

## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ครั้งที่ 14

ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM)

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันอังคารที่ 26 เมษายน 2565 เวลา 10.00 น.

โดยการถ่ายทอดสดการประชุมจากห้องประชุม 1021 ชั้น 2 อาคารสำนักงานใหญ่

เลขที่ 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

ก่อนการประชุมเริ่ม บริษัทได้เปิดวิดีโอทัศนวิสัยการใช้ระบบเพื่อการออกเสียงลงคะแนน วิธีการส่งคำถามผ่านทางข้อความ โดยใช้ระบบ Video Conference ในการถามคำถามของผู้ถือหุ้น

เริ่มประชุมเวลา 10.01 น.

### นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์ รองประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม (“ประธานฯ”)

ประธานฯ กล่าวต้อนรับและขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่ได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ครั้งที่ 14 ซึ่งจัดเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2565 เวลา 10.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และแถลงต่อที่ประชุมว่า สืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด -19 อีกระลอกจากสายพันธุ์โอมิครอน คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) อีกครั้งหนึ่งเหมือนเช่นปีที่แล้ว เพื่อความปลอดภัยของท่านผู้ถือหุ้นซึ่งบริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงรูปแบบการประชุมดังกล่าวผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565 ที่ผ่านมา และได้กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 (Record Date) ในวันที่ 11 มีนาคม 2565

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมด้วยตนเองผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 14 ราย ถือหุ้นรวมกันเท่ากับ 7,948,650 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 13.4723 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท และมีผู้รับมอบฉันทะ 51 ราย ถือหุ้นรวมกันเท่ากับ 36,298,619 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 61.5231 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท รวมมีผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการรับมอบฉันทะทั้งสิ้นจำนวน 65 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งหมด 44,247,269 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.9954 จากจำนวนหุ้นทั้งหมด 59,000,000 หุ้นของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ซึ่งถือว่าครบองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

ประธานฯ กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ครั้งที่ 14 และมอบให้นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวแนะนำกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน ผู้สอบบัญชีของบริษัทและผู้สังเกตการณ์ในการตรวจนับคะแนนเสียง ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้

### กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- |                             |   |
|-----------------------------|---|
| 1. นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์   | รองประธานกรรมการ  |
| 2. นางนวลพรรณ ล่ำซำ         | กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร                       |
| 3. นายสาระ ล่ำซำ            | กรรมการ   |
| 4. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย | กรรมการ   |
| 5. นางปณิตทริกา ไบเงิน      | กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และ ผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน   |
| 6. นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |



CallCenter1484

- |                       |   |
|-----------------------|---|
| 7. นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน<br>และกรรมการตรวจสอบ |
| 8. นายพิลาศ พันธโกศล  | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ  |

**กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM)**

- |                             |  |
|-----------------------------|--|
| 1. นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ        | ประธานกรรมการ                                  |
| 2. นางสาวสุจิตพรธณ ล่ำซำ    | รองประธานกรรมการ                               |
| 3. นายบุญชัย โชควัฒนา       | กรรมการอิสระ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 4. นายธนวรรธน์ พลวิชัย      | กรรมการ  |
| 5. นายประเวช อองอาจสิทธิกุล | กรรมการอิสระ                                   |
| 6. นายกำพล ศรธนรัตน์        | กรรมการอิสระ                                   |
| 7. นายฮาน ม็อง ชิว          | กรรมการ  |

**กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม**

กรรมการ 1 ท่าน คือ นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์วาด แวน แคมเพน กรรมการ ติดภารกิจไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้

ทั้งนี้ สัดส่วนของกรรมการที่เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้มีจำนวน 15 ท่าน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 16 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 93.75 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยมีกรรมการ 8 ท่าน ได้เข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุมสำนักงานใหญ่ ชั้น 2 บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) และ กรรมการ 7 ท่าน ได้เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

**ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท**

- |                                |  |
|--------------------------------|--|
| 1. นายสุรรัตน์ ศรีสมบุญกุล     | ผู้บริหารสูงสุดด้านปฏิบัติการ                                  |
| 2. นายวาสิต ล่ำซำ              | ผู้บริหารสูงสุดด้านการขายและการตลาด                            |
| 3. ร.อ.หญิงชญาดา หนีพาล        | ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคลและธุรการ                          |
| 4. นางรัชนีกร มีสมมนต์         | รักษาการผู้บริหารสายงานสำนักกรรมการผู้จัดการ                   |
| 5. นายวิฑูรณ์ ชมชายผล          | ผู้บริหารสายงานสายงานการขายช่องทางธุรกิจตัวแทนและสื่อสารองค์กร |
| 6. นางสาวจิรายุ วราภรณ์        | ผู้บริหารกลุ่มงานยุทธศาสตร์องค์กร                              |
| 7. นางสาวสุนีย์ ศรีสุขทวีรัตน์ | ผู้บริหารกลุ่มงานบัญชีและการเงิน                               |
| 8. นายสิงหนล พลสิงห์           | ผู้บริหารกลุ่มงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย                         |
| 9. นางสาวบุณยวีร์ ไชยพุทธ      | ผู้บริหารฝ่ายพัฒนาธุรกิจ / สำนักกรรมการผู้จัดการ               |

**ผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม**

- |                                  |   |
|----------------------------------|---|
| 1. นางสาวฉวีศรา ไชยสุวรรณ        | ผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด |
| 2. นางสาวเกตุวิทย์ พรวิฑูมิพันธ์ | ผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด |

นอกจากนี้ยังมีทนายความอิสระ นางสาวจรีรัตน์ สร้อยเสริมทรัพย์ ทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ในการตรวจนับคะแนนเสียงการประชุม เข้าร่วมการประชุมครั้งนี้ด้วย

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ มอบหมายให้ นายสิงหนล พลสิงห์ ซึ่งแจ้งวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน การนับผลคะแนนในวาระการประชุม และสิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านทราบ

นายสิงหนล พลสิงห์ นำเสนอวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน การนับผลคะแนนในแต่ละวาระการประชุม และสิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมโดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ครั้งที่ 14 เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 เพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อโควิด-19 บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ใช้บริการจัดการประชุมจากบริษัท คิวดีแลบ จำกัด ซึ่งเป็นระบบที่สอดคล้องกับประกาศของกระทรวงดิจิทัลเพื่อ

เศรษฐกิจและสังคมในเรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงผ่านการรับรองระบบควบคุมการประชุมจากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) เพื่อให้การประชุมเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในส่วนของ การออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมบริษัทขอเรียนชี้แจงวิธีการปฏิบัติในการลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง ดังนี้

#### วิธีการปฏิบัติในการลงคะแนน

1. ในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม ผู้ถือหุ้นทุกคนจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยให้นับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง

2. การออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระจะกระทำโดยเปิดเผยผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะต้องออกเสียงลงคะแนนเพียงอย่างใดอย่างหนึ่ง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ ดออกเสียง ทั้งนี้ ไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วนได้ เว้นแต่เป็นกรณีของผู้ถือหุ้นต่างประเทศซึ่งแต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นสามารถแยกลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงคราวเดียวกันในแต่ละวาระ โดยแยกเสียงที่จะทำการลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ

3. โดยทางบริษัทจะให้เวลาในการลงคะแนนเสียงประมาณ 1 นาที

#### ขั้นตอนการลงคะแนน ดังนี้

เมื่อผู้ถือหุ้นต้องการลงคะแนนเสียงคลิกที่เมนูลงคะแนนเสียงสัญลักษณ์เครื่องหมายถูก ทางแถบเมนูที่ปรากฏอยู่ทางซ้ายมือ จะมีปุ่ม ให้เลือกการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระที่สามารถลงคะแนนเสียงได้

สำหรับการนับผลการลงคะแนนเสียง แบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

1) วาระที่ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน จะคำนวณ ฐานคะแนนเสียงโดยนับเฉพาะเสียงของผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเฉพาะที่ออกเสียงเห็นด้วย และไม่เห็นด้วยเท่านั้นแต่ไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง

2) วาระที่ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมจะคำนวณฐานคะแนนเสียง โดยนับเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม ที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

3) วาระที่ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

ในกรณีของ Custodian ที่ได้ส่งเอกสารใบมอบฉันทะพร้อมระบุการออกเสียงลงคะแนนไว้ บริษัทได้ดำเนินการรวบรวมคะแนนเสียงดังกล่าวไว้ในระบบแล้ว

ทั้งนี้ ในวาระที่ 2 จะไม่มีการออกเสียงลงคะแนน เนื่องจากเป็นวาระเพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2564 และวาระที่ 9 รับทราบนโยบายและแผนการดำเนินงานของบริษัทในอนาคต

สำหรับวาระที่ 5 ซึ่งเป็นวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และวาระที่ 6 พิจารณาการเพิ่มจำนวนกรรมการ และเลือกตั้งกรรมการเข้าใหม่ บริษัทขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อความโปร่งใส โดยใช้หลักเกณฑ์การออกเสียงลงคะแนนเช่นเดียวกับที่อธิบายข้างต้น ส่วนการลงคะแนนในลักษณะดังกล่าวต่อไป นี้ ถือว่าการลงคะแนนเป็นโมฆะ หรือบัตรเสีย ซึ่งบริษัทจะไม่นับเป็นคะแนนเสียงในวาระนั้น ๆ

1) การลงคะแนนที่มีการทำเครื่องหมายมากกว่า 1 ช่อง ยกเว้นกรณี คัสโตเดียน

2) การลงคะแนนที่มีการออกเสียงโดยแสดงเจตนาขัดกัน ยกเว้นกรณี คัสโตเดียน

สำหรับการเลือกลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะทำโดยคลิกเลือกปุ่มใดปุ่มหนึ่ง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จากนั้น กดส่ง เมื่อทำการส่งการลงคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้ว ท่านผู้ถือหุ้นจะได้รับป๊อปอัพข้อความแจ้งเตือนส่งการลงคะแนนเรียบร้อยแล้ว

หากผู้ถือหุ้นเข้ามาในระบบ และไม่ได้คลิกกดปุ่มใด ๆ ที่เมนูลงคะแนนเสียง ระบบจะทะเลาะแนเสียงไปที่เห็นด้วย โดยอัตโนมัติ ทั้งนี้สามารถลงคะแนนเสียง เปลี่ยนแปลงคะแนนเสียง หรือแก้ไขคะแนนเสียงของท่านในแต่ละวาระได้จนกว่าที่ประชุมจะประกาศให้ปิดการลงคะแนนเสียงของวาระนั้น ๆ เพื่อเหตุผลด้านการรักษาความปลอดภัย ผู้ใช้แต่ละคนสามารถลงชื่อเข้าสู่ระบบได้นับอุปกรณ์แค่เครื่องเดียวเท่านั้น และหากผู้ถือหุ้นพยายามลงชื่อเข้าสู่ระบบบนอุปกรณ์เครื่องอื่น หรือเบราว์เซอร์อื่นในเครื่องคอมพิวเตอร์เครื่องเดียวกัน การลงชื่อเข้าสู่ระบบก่อนหน้า จะถูกตัดออกจากระบบโดยอัตโนมัติ ทั้งนี้ห้ามเปิดเผยชื่อผู้ใช้ และรหัสผ่านของคุณกับบุคคลอื่นโดยหากท่านผู้ถือหุ้นมีการขอ User Password สำหรับการเข้าร่วมประชุมระบบ E-AGM และมีการจัดส่งแบบฟอร์มมอบอำนาจแบบ ข ซึ่งมีการลงคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้ว ระบบจะไม่สามารถให้เปลี่ยนแปลงการลงคะแนนเสียงได้ แต่ท่านผู้ถือหุ้นสามารถดูการถ่ายทอดการประชุมและถามคำถามได้

#### หลักเกณฑ์การนับคะแนนเสียง

1. ภายใต้ข้อบังคับของบริษัทข้อ 37 ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

2. การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระ จะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม เฉพาะที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย และ/หรือ งดออกเสียง แล้วนำไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม โดยส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ทั้งนี้ ได้นับรวมคะแนนเสียงที่ผู้มอบฉันทะได้ลงคะแนนมาในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้ว ซึ่งได้บันทึกคะแนนเสียงดังกล่าวไว้ล่วงหน้า

3. การแจ้งผลการลงคะแนนเสียงจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง โดยในแต่ละระเบียบวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าประชุมล่าสุด ดังนั้น จำนวนผู้เข้าร่วมประชุมในแต่ละวาระจึงอาจมีการเปลี่ยนแปลงและอาจไม่เท่ากันก่อนลงมติในแต่ละวาระ ประธานในที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสมโดยขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมที่ต้องการซักถามหรือแสดงความคิดเห็น

สำหรับคำถามหรือความเห็นที่นอกเหนือจากวาระที่กำลังพิจารณาอยู่ ขอความกรุณานำไปสอบถาม หรือให้ความเห็นในวาระอื่น ๆ ในช่วงท้ายของการประชุม และขอความกรุณาท่านผู้ถือหุ้นให้ความเห็น หรือสอบถามอย่างกระชับ และงดเว้นการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่ซ้ำกัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายอื่นได้ใช้สิทธิด้วย จึงขอความกรุณาผู้ถือหุ้นโปรดให้ความร่วมมือเพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยดี และเพื่อเป็นการบริหารการประชุมให้อยู่ในเวลาที่กำหนด หากผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็น ท่านสามารถกดปุ่มเมนูพิมพ์ข้อความ รูปหน้าต่างแชท และทำการพิมพ์ข้อความที่ท่านต้องการสอบถามและกด “ส่ง” เพื่อยืนยันการส่งข้อความดังกล่าวมายังบริษัท หลังจากนั้นผู้ดำเนินรายการจะเป็นผู้อ่านคำถามของท่านตามลำดับโดยบริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการตอบคำถามที่ตรงกับวาระในเวลานั้น ๆ หากคำถามใดไม่ตรงตามวาระจะถูกนำไปสอบถามภายหลังจากการปิดประชุมตามวิธีการที่ได้แจ้งไว้ข้างต้น ทั้งนี้ ก่อนการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นทาง “กล่องข้อความ” ขอให้ท่านแจ้งชื่อ นามสกุล และสถานะของท่าน เช่น มาด้วยตนเองหรือรับมอบฉันทะ เพื่อที่จะได้บันทึกรายงานการประชุมได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน

ในกรณีที่คำถามถูกส่งเข้ามาในระบบเป็นจำนวนมากบริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาคัดเลือกคำถามตามความเหมาะสม และหากมีคำถามใดที่ไม่สามารถตอบได้ในระหว่างการประชุมเนื่องจากมีเวลาที่จำกัด บริษัทจะพิจารณารวบรวมตอบและเปิดเผยในรายงานการประชุมหรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทต่อไป

กรณีผู้ถือหุ้นประสบปัญหาการเข้าระบบประชุมระบบการออกเสียงลงคะแนนกรุณาปฏิบัติตามข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมตามข้อกำหนดที่บริษัทได้แจ้งให้ทราบหรือติดต่อเจ้าหน้าที่ได้ทางโทรศัพท์ 02-013-4322 โทรศัพท์มือถือ 080-008-7616 หรือ email: [info@quidlab.com](mailto:info@quidlab.com)

เมื่อชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนนเสร็จเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

## วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ครั้งที่ 13

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ครั้งที่ 13 ซึ่งบริษัทได้จัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าว พร้อมทั้งหนังสือเชิญประชุมให้ทุกท่านล่วงหน้าก่อนการประชุมนี้แล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนน และขอให้ผู้บริหารสำนักเลขานุการบริษัท นางสาวศรุดา ชยาคันธนีรา เป็นผู้สรุปผลการนับคะแนนเสียง

**มติที่ประชุม:** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ครั้งที่ 13 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2564 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	44,310,169	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2564

ประธานฯ ขอให้ นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2564 และสรุปข้อมูลทางการเงินต่อที่ประชุม

**นางนวลพรรณ ล่ำซำ** กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ดังนี้

บริษัทมีเบี่ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น	15,556.20	ล้านบาท
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	7,924.25	ล้านบาท
โดยมีเบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	7,438.37	ล้านบาท
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,219.62	ล้านบาท
รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	620.92	ล้านบาท
รวม รายได้	10,278.91	ล้านบาท
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	3,972.29	ล้านบาท
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,422.78	ล้านบาท
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นและค่าใช้จ่ายดำเนินงานมีจำนวน	2,908.88	ล้านบาท
รวมเป็นค่าใช้จ่าย	9,307.16	ล้านบาท
โดยสรุปบริษัทมีผลกำไรสุทธิหลังหักภาษีจำนวน	767.45	ล้านบาท

หากพิจารณาเปรียบเทียบข้อมูลผลการดำเนินงานของปี 2564 กับปี 2563 บริษัทมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นของเบี่ยประกันภัยรับรวมจากปี 2563 คิดเป็นร้อยละ 5.7 เบี่ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้ลดลงร้อยละ 1.6 จากเบี่ยประกันภัยต่อตามสัญญาประกันภัยที่คุ้มครองความเสียหายส่วนเกินที่เกิดขึ้นระหว่างงวด บริษัทมีค่าสินไหมทดแทนสุทธิจำนวน 3,972.29 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนสินไหมร้อยละ 53.4 ของเบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ลดลงจากอัตราส่วนสินไหมสำหรับปี 2563 ที่มีอัตราร้อยละ 57.9 การลดลงของสินไหมปี 2564 เป็นผลจากรายการสินไหมรถยนต์ภาคสมัครใจที่ลดลงในส่วนของค่าใช้จ่ายในการรับ

ประกันภัยอื่นและค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้น 435.6 ล้านบาทหรือร้อยละ 17.6 จากรายจ่ายประเภทต่างๆเกี่ยวกับการตลาดและส่งเสริมการขายเพื่อรักษาฐานลูกค้าและขยายฐานลูกค้าใหม่ภายใต้สภาวะการแข่งขันทางการตลาด

กำไรสุทธิประจำปี 2564 ของบริษัทตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีจำนวน 767.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 176.6 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 29.9 ส่วนรายได้และกำไรจากการลงทุนมีจำนวนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 202.7 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 48.7 โดยสอดคล้องกับสภาวะตลาดหลักทรัพย์ ของปี 2564 ที่มีการปรับตัวไปในทิศทางที่ดีขึ้น

เนื่องจากวาระนี้เป็นการรายงานเพื่อรับทราบ จึงไม่มีการลงคะแนนเสียง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้ประชุม รับทราบ รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2564

**มติที่ประชุม:** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2564

### **วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564**

ประธานฯ ขอให้ นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ต่อที่ประชุม ดังนี้

**นางนวลพรรณ ล่ำซำ** กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานต่อที่ประชุมดังนี้ เพื่อให้เป็นไปตาม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 112 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 42 ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทต้อง จัดให้มีการทำงบแสดงฐานะทางการเงิน และงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ สิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะทางการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทได้ ตรวจสอบ และรับรองแล้ว และคณะกรรมการตรวจสอบและ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่าถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอตามหลักการบัญชีที่รองรับทั่วไป ดังปรากฏในรายงาน ประจำปี 2564 และสรุปข้อมูลทางการเงินที่ได้ จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้วพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียง ลงคะแนน และขอให้ผู้บริหารสำนักเลขานุการบริษัท เป็นผู้สรุปผลการนับคะแนนเสียง

**มติที่ประชุม:** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยเสียงข้างมากอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้

เห็นด้วย	จำนวน	44,259,969	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8867
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	จำนวน	50,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1133
บัตรเสีย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2564

ประธานฯ ขอให้ นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอรายละเอียดพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2564 ต่อที่ประชุม ดังนี้

**นางนวลพรรณ ล่ำซำ** กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานต่อที่ประชุมดังนี้

ตามที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำปีจากกำไรสุทธิของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 767.45 ล้านบาท ในอัตราหุ้นละ 5.20 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 306.8 ล้านบาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัทตามวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 11 มีนาคม 2565 โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลประจำปีดังกล่าว ในวันที่ 12 พฤษภาคม 2565 และขอให้นางปทุมทริกา ไบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน นำเสนอการจัดสรรกำไรสะสมต่อที่ประชุม

บริษัทมีสำรองตามกฎหมายเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 59 ล้านบาท ซึ่งครบตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว จากผลการดำเนินงานและฐานะการเงินโดยรวม บริษัทมีกำไรสุทธิประจำปี 2564 จำนวน 767,445,907 บาท

กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกมา ณ 1 มกราคม 2564	3,999,133,292	บาท
บวก กำไร(ขาดทุน)ประจำปี 2564	767,445,907	บาท
บวก ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์	32,931,017	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ 31 ธันวาคม 2564	4,799,510,216	บาท
หัก กำไรสะสมที่จ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2564	(266,089,991)	บาท
หัก เงินปันผลที่จะขอเสนอจ่ายในครั้งนี้	(306,800,000)	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรคงเหลือ	4,226,620,225	บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนน และขอให้ผู้บริหารสำนักเลขานุการบริษัท เป็นผู้สรุปผลการนับคะแนนเสียง

**มติที่ประชุม:** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยเสียงข้างมากอนุมัติการจัดสรรกำไร และการจ่ายปันผล สำหรับผลการดำเนินงาน ปี 2564 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้

เห็นด้วย	จำนวน	44,263,369	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8944
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	46,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1056
งดออกเสียง	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ขอให้ นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ต่อที่ประชุม ดังนี้

**นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม** ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ชี้แจงว่าเพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงได้อย่างเป็นอิสระ จึงขอเรียนเชิญนายชูศักดิ์ ดิเรกวัดมนชัย ในฐานะประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงในวาระนี้ต่อที่ประชุม เนื่องจากนายอโศก

วงศ์ชะอู่ม ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อเลือกตั้งกรรมการ แทนกรรมการที่ออกตามวาระในครั้งนี้ พร้อมกันนี้กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในการเลือกตั้ง จำนวน 5 ท่าน ได้แก่ นางนวลพรรณ ล่ำชำ นางปทุมทริกา ไบเงิน นายอโศก วงศ์ชะอู่ม นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย และนายพิลาศ พันธโกศล ได้ขอออกจากห้องประชุมระหว่างการพิจารณาในวาระที่ 5 นี้

**นายชูศักดิ์ ติเรกวัดนชัย** ในฐานะประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ต่อที่ประชุม ดังนี้ เพื่อให้เป็นไป ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 71 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 16 กำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ในอัตรา 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ครั้งที่ 14 มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 5 ท่าน ได้แก่

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางนวลพรรณ ล่ำชำ	กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางปทุมทริกา ไบเงิน	กรรมการ
3. นายอโศก วงศ์ชะอู่ม	กรรมการอิสระ
4. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	กรรมการ
5. นายพิลาศ พันธโกศล	กรรมการอิสระ

ซึ่งบริษัท ได้เปิดโอกาสให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ ในเว็บไซต์ของบริษัท และผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ ตามหลักการกำกับดูแลที่ดีของบริษัทจดทะเบียน เมื่อครบกำหนดระยะเวลาระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2564 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่บริษัทได้กำหนดไว้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเข้ามายังบริษัทแต่อย่างใด คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งไม่รวมความเห็นของกรรมการผู้มีส่วนได้เสียได้พิจารณาถึงคุณสมบัติของกรรมการทั้ง 5 ท่าน ที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ครั้งที่ 14 แล้ว มีความเห็นว่า บุคคลทั้ง 5 ท่าน เป็นเป็นผู้ที่มีความเหมาะสมครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริษัทตามกฎหมายเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) อีกทั้งเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ สามารถทำประโยชน์ให้กับบริษัทเป็นอย่างดียิ่ง และในช่วงที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยได้เป็นอย่างดีตลอดมา

สำหรับกรรมการในลำดับที่ 3 แม้ระยะเวลาของการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัทที่ผ่านมา เมื่อรวมกับวาระที่จะดำรงตำแหน่งต่อไป หากได้รับการเลือกตั้งในครั้งนี้ จะเป็นระยะเวลาที่ต่อเนื่องกันเกินกว่า 9 ปีก็ตาม ทั้งนี้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอเลือกตั้งในครั้งนี้ ได้พิจารณาอย่างรอบคอบและระมัดระวังแล้วเห็นชอบว่าเป็นผู้มีความเหมาะสมกับการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสามารถปฏิบัติหน้าที่และให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งเป็นผู้มีความรู้หลากหลายรอบด้าน มีความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ด้านเศรษฐศาสตร์ การบริหารการเงิน การลงทุน และกิจการต่างประเทศ ทำให้สามารถให้ความเห็นและข้อแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการติดตามดูแลผลการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ และในช่วงที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยได้เป็นอย่างดีตลอดมา จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ทั้ง 5 ท่าน ดังกล่าวข้างต้น กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่ออีกวาระหนึ่ง



ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น และ/หรือสอบถามเพิ่มเติม เกี่ยวกับวาระนี้  
เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้ประชุมออกเสียง  
ลงคะแนน และผู้บริหารสำนักเลขานุการบริษัท เป็นผู้สรุปผลการนับคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล

**มติที่ประชุม:** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยเสียงข้างมากอนุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ จำนวน 5  
ท่าน คือนางนวลพรรณ ล่ำซำ นางปทุมทริกา ไบเงิน นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย และนายพิลาศ พันธโกศล  
กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ และกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ต่ออีกวาระหนึ่ง ตามที่เสนอด้วยคะแนน  
เสียงดังนี้

1.นางนวลพรรณ ล่ำซำ		กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร			
เห็นด้วย	จำนวน	44,262,369	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8921
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	47,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1079
งดออกเสียง	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

2. นางปทุมทริกา ไบเงิน		กรรมการ			
เห็นด้วย	จำนวน	44,262,269	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8919
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	47,900	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1081
งดออกเสียง	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

3. นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม		กรรมการอิสระ			
เห็นด้วย	จำนวน	44,262,073	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8915
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	48,096	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1085
งดออกเสียง	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

4. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย		กรรมการ			
เห็นด้วย	จำนวน	44,309,069	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9975
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	1,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0025
งดออกเสียง	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

5. นายพิลาศ พันธโกศล		กรรมการอิสระ			
เห็นด้วย	จำนวน	44,263,269	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8942
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	46,900	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1058
งดออกเสียง	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 6 พิจารณาการเพิ่มจำนวนกรรมการ และเลือกตั้งกรรมการเข้าใหม่

ประธานฯ ขอให้ นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และเลือกตั้งกรรมการใหม่ ต่อที่ประชุม ดังนี้

**นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม** ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมพิจารณาเพิ่มจำนวนกรรมการและเลือกตั้งกรรมการเข้าใหม่ ดังนี้

เพื่อรองรับการขยายธุรกิจของบริษัท บริษัทจำเป็นต้องมีจำนวนกรรมการที่เหมาะสมกับการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการบริษัทเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการเพิ่มจำนวนกรรมการ 1 ท่าน จากเดิม 16 ท่าน เป็น 17 ท่าน โดยแต่งตั้ง นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ เป็นกรรมการอิสระของบริษัทและเป็นกรรมการที่ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท และเป็นกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของบริษัท ตามที่จะมีการเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1.นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	กรรมการอิสระ

ความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา การเพิ่มจำนวนกรรมการ และเลือกตั้งกรรมการเข้าใหม่ เนื่องจากเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนในการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามกรอบคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดไว้ รวมทั้งเป็นผู้มีวิสัยทัศน์กว้างไกล มีความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์ที่เหมาะสมซึ่งจะสามารถช่วยให้บริษัทก้าวหน้า มีความยั่งยืน และเป็นกรรมการที่ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท ทำให้คณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบ ดังนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 5 ท่าน กรรมการอิสระ 7 ท่านและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 ท่าน โดยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จะมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทในกรณีที่เป็นการลงนามตามรายการที่คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติไว้แล้วและเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่นเท่านั้นและ

เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องจึงให้ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขชื่อ จำนวนกรรมการ และอำนาจกรรมการในการลงลายมือชื่อแทนบริษัทต่อหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องเป็นดังนี้ คือ “กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท ยกเว้น นายชูศักดิ์ ติเรกวัดมนชัย นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม นายพิลาศ พันธโกศล นายประเวช อองอาจสิทธิกุล นายบุญชัย โชควัฒนา นายธนวรรธน์ พลวิชัย นายกำพล ศรชนะรัตน์ และนายพงษ์เทพ ผลอนันต์ ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อ และ ยกเว้น นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราด แวน แคมเพน และนายฮาน ม็อง ชิว ลงลายมือชื่อร่วมกันไม่ได้” รวมทั้งอนุมัติการมอบหมายให้บุคคลที่กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทมอบหมาย มีอำนาจในการดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขชื่อจำนวนกรรมการ และอำนาจกรรมการในการลงลายมือชื่อแทนบริษัทต่อหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง และ/หรือดำเนินการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องตามความจำเป็นและเหมาะสมเพื่อให้การจดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการดังกล่าวเสร็จสมบูรณ์

คณะกรรมการได้พิจารณาตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอ ซึ่งการพิจารณาคณะบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น เป็นกรรมการที่ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท ซึ่งเป็นไปตามกระบวนการสรรหาที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดไว้และจากการพิจารณากลับกรองคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่ออย่างละเอียดรอบคอบ คณะกรรมการมีความเห็นว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ มีคุณสมบัติที่

ครบถ้วนเหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีจรรยาบรรณธุรกิจ มีวิสัยทัศน์ที่กว้างไกล และพร้อมจะปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างเต็มความสามารถ ตลอดจนสามารถแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์และกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทที่ดำเนินธุรกิจเดียวกับบริษัทที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

**ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการจึงมีมติเห็นชอบกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติการเพิ่มจำนวนกรรมการ 1 ท่าน จากเดิม 16 ท่าน เป็น 17 ท่าน โดยแต่งตั้ง นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ เป็นกรรมการอิสระของบริษัท และเป็นกรรมการที่ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท และเป็นกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของบริษัท ทำให้คณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบ ดังนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 5 ท่าน กรรมการอิสระ 7 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 ท่าน โดยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จะมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทในกรณี ที่เป็นการลงนามตามรายการที่คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติไว้แล้วและเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่นเท่านั้นและ

เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องจึงให้ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขชื่อ จำนวนกรรมการ และอำนาจกรรมการในการลงลายมือชื่อแทนบริษัท ต่อหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องเป็นดังนี้ คือ “กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท ยกเว้น นายชูศักดิ์ ติเรกวัดมนชัย นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม นายพิลาศ พันธโกศล นายประเวช องอาจสิทธิกุล นายบุญชัย โชควัฒนา นายธนวรรณ พลวิชัย นายกำพล ศรชนะรัตน์ และนายพงษ์เทพ ผลอนันต์ ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อ และ ยกเว้น นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราด แวน แคมเพน และนายฮาน ม็อง ชิว ลงลายมือชื่อร่วมกันไม่ได้” รวมทั้งอนุมัติการมอบหมายให้บุคคลที่กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทมอบหมาย มีอำนาจในการดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขชื่อ จำนวนกรรมการ และอำนาจกรรมการในการลงลายมือชื่อแทนบริษัทต่อหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง และ/หรือดำเนินการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องตามความจำเป็นและเหมาะสม เพื่อให้การจดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการดังกล่าวเสร็จสมบูรณ์

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเพิ่มเติม เกี่ยวกับวาระนี้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนน และขอให้ผู้บริหารสำนักเลขานุการบริษัทเป็นผู้สรุปผลการนับคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล

**มติที่ประชุม:** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยเสียงข้างมากอนุมัติการเพิ่มจำนวนกรรมการ 1 ท่าน จากเดิม 16 ท่าน เป็น 17 ท่าน โดยแต่งตั้ง นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ เป็นกรรมการอิสระของบริษัทและเป็นกรรมการที่ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท และเป็นกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ทำให้คณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบ ดังนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 5 ท่าน กรรมการอิสระ 7 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 ท่านโดยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จะมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ในกรณีที่เป็นการลงนามตามรายการที่คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่นเท่านั้นและ

เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง จึงให้ดำเนินการขอจดทะเบียนกรรมการเข้าใหม่ 1 ท่าน คือ นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ และขอจดทะเบียนแก้ไขชื่อ จำนวนกรรมการ และอำนาจกรรมการในการลงลายมือชื่อ แทนบริษัท ต่อหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องเป็นดังนี้ คือ “ กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท ยกเว้น นายชูศักดิ์ ติเรกวัดมนชัย นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม นายพิลาศ พันธโกศล นายประเวช องอาจสิทธิกุล นายบุญชัย โชควัฒนา นายธนวรรณ พลวิชัย นายกำพล ศรชนะรัตน์ และนายพงษ์เทพ ผลอนันต์ ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อ และยกเว้น นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราด แวน แคมเพน และนายฮาน ม็อง ชิว ลงลายมือชื่อร่วมกันไม่ได้” รวมทั้งอนุมัติการมอบหมายให้บุคคลที่กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทมอบหมาย มีอำนาจในการดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขชื่อ จำนวนกรรมการ และอำนาจกรรมการในการลงลายมือชื่อแทนบริษัทต่อหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง และ/หรือดำเนินการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องตามความจำเป็นและเหมาะสมเพื่อให้การจดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการดังกล่าวเสร็จสมบูรณ์ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	44,306,769	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9923
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0002
งดออกเสียง	จำนวน	3,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0074
บัตรเสีย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 7 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2565

ประธานฯ ขอให้ นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2565 ต่อที่ประชุม ดังนี้

**นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม** ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ชี้แจงต่อที่ประชุม ดังนี้

เพื่อเป็นการส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่บริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์และขั้นตอนอย่างละเอียด โดยคำนึงถึงความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการและคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งเป็นการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการของบริษัท และสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่อยู่ในอุตสาหกรรมและมีธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน โดยค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวนั้นเพียงพอที่จะจูงใจกรรมการที่มีคุณภาพ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมายตามทิศทางธุรกิจ มีกระบวนการที่โปร่งใส เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น และได้มีการเทียบเคียงกับค่าเฉลี่ยของค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทจดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย จึงเห็นควรเสนอให้มีการจ่ายค่าตอบแทนประจำ และเบี้ยประชุมของกรรมการให้อยู่ในเกณฑ์เฉลี่ยของประเภทอุตสาหกรรมเดียวกันโดยมีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2565 (ปีที่เสนอ)	ปี 2564 (ปีที่ผ่านมา)
<b>1. ค่าตอบแทนประจำคณะกรรมการบริษัท และค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย</b>		
<b>1.1 ค่าตอบแทนประจำคณะกรรมการบริษัท (บาท/ท่าน/เดือน)</b>		
- ประธานกรรมการ	60,000	60,000
- รองประธานกรรมการ/ - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ	50,000	50,000
- กรรมการ	40,000	40,000
<b>1.2 ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย (บาท/ท่าน/ครั้ง)</b>		
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b>		
- ประธานกรรมการ	40,000	40,000
- กรรมการ	30,000	30,000
<b>คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</b>		
- ประธานกรรมการ	40,000	40,000
- กรรมการ	30,000	30,000
ค่าตอบแทนประจำคณะกรรมการบริษัท และค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย จ่ายในอัตราที่เท่าเดิมจากปีที่ผ่านมา		

2. ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท)	11,000,000 (จ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2564)	8,000,000 (จ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2563)
ค่าบำเหน็จกรรมการ จ่ายในอัตราที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับจากปีที่ผ่านมาเป็นจำนวน 3 ล้านบาท		

- สิทธิประโยชน์อื่นใด ไม่มี

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้ เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้ประชุมออกเสียงลงคะแนน และขอให้ผู้บริหารสำนักเลขานุการบริษัท เป็นผู้สรุปผลการนับคะแนนเสียง

**มติที่ประชุม:** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2565 ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนประจำคณะกรรมการบริษัท ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และรวมค่าบำเหน็จกรรมการ ตามที่นำเสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	44,263,369	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8921
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	47,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1079
งดออกเสียง	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2565**

ประธานฯ ขอให้ นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย ประธานกรรมการตรวจสอบ นำเสนอรายละเอียดการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 ต่อที่ประชุม ดังนี้

**นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย** ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุมดังนี้

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 43 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปีของบริษัททุกปี คณะกรรมการบริษัท โดยการเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี คือ นางสาว ฌริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2565 โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 2,800,000 บาท ลดลง 100,000 บาท หรือ ร้อยละ 3.45 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีปี 2564 โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้นเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัท แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าว โดยมีรายละเอียดของค่าสอบบัญชีดังนี้

	ปี 2565	ปี 2564	เปลี่ยนแปลง
<b>คำตอบแทนจากการสอบบัญชี (บาท)</b>			
- ตรวจสอบงบการเงินประจำปี	1,470,000	1,570,000	-100,000
- สอบทานงบการเงินระหว่างกาล (รายไตรมาส)	750,000	750,000	-
<b>รวมคำตอบแทนจากการสอบบัญชี</b>	<b>2,220,000</b>	<b>2,320,000</b>	<b>-100,000</b>
<b>ค่าบริการอื่น (บาท)</b>			
- สอบทานรายงานการดำเนินงานตามความเสี่ยง งดทบทวนเดือนเสนอต่อคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	200,000	200,000	-
- ตรวจสอบรายงานการดำเนินงานตามความเสี่ยงประจำปี เสนอต่อคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	380,000	380,000	-
<b>รวมค่าบริการอื่น</b>	<b>580,000</b>	<b>580,000</b>	<b>-</b>
<b>รวมเป็นเงินทั้งสิ้น</b>	<b>2,800,000</b>	<b>2,900,000</b>	<b>-100,000</b>

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติ ให้แต่งตั้ง คือ นางสาวณิศา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียน 4812 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2565 โดยกำหนดคำตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 2,800,000 บาท ลดลง 100,000 บาท หรือ ร้อยละ 3.45 เมื่อเปรียบเทียบกับคำตอบแทนผู้สอบบัญชีปี 2564 โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้นเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้ประชุมออกเสียงลงคะแนน และขอให้ผู้บริหารสำนักเลขานุการบริษัท เป็นผู้สรุปผลการนับคะแนนเสียง

**มติที่ประชุม:** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2565 ตามเสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	44,311,169	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 9 รับทราบนโยบายและแผนการดำเนินงานของบริษัทในอนาคต

ประธานฯ ขอให้ นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดนโยบาย และแผนการดำเนินงานของบริษัทในอนาคต ต่อที่ประชุม

**นางนวลพรรณ ล่ำซำ** กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับนโยบาย และแผนการดำเนินงานของบริษัทในอนาคต และรายงานผลการดำเนินงานตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตปี พ.ศ. 2564 (CAC) หรือ Thai Private Sector Collective Action Against Corruption ดังนี้

### กลยุทธ์องค์กรโดยรวมของบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

#### กลยุทธ์ทางด้านช่องทางการจัดจำหน่าย

- มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้ารายย่อยผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายที่หลากหลายและมีกำไร เช่น ช่องทางธนาคาร ช่องทางตัวแทน ช่องทางนายหน้า และช่องทางลูกค้าตรง
- มุ่งเน้นการขยายงานในช่องทางการขายตรงผ่านดิจิทัลให้มากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะ Online Platform “MTI Connect” และการขยายจำนวนคู่ค้าของช่องทางนายหน้าดิจิทัล
- จัดทำผลิตภัณฑ์ตามภูมิภาคให้สอดคล้องกับพฤติกรรมและความต้องการของลูกค้า
- มีการบริหารจัดการช่องทางการจัดจำหน่ายทั้งทางด้านเป้าหมายรายได้ ผลกำไร ของแต่ละช่องทาง ตลอดจนควบคุมต้นทุนการขายของแต่ละช่องทางอย่างเหมาะสม
- มุ่งเน้นพันธมิตรที่มีความเชี่ยวชาญและสร้าง Business Model ร่วมกันในการขายและขยายตลาดเพื่อต่อยอดสู่ฐานลูกค้าใหม่
- สร้างพันธมิตรใหม่ทางธุรกิจในลักษณะ Ecosystem เพื่อสร้างโอกาสในการขยายฐานลูกค้า

#### กลยุทธ์ทางการตลาดและผลิตภัณฑ์

- มุ่งเน้นการเติบโตไปในทุกผลิตภัณฑ์ที่มีกำไร และยังคงเน้นไปยังผลิตภัณฑ์สำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อย เช่น การประกันอัคคีภัย การประกันภัยอุบัติเหตุการประกันภัยสุขภาพ การประกันภัยการเดินทาง และการประกันภัยรถยนต์ เป็นต้น
- พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีเอกลักษณ์ เพื่อการแข่งขันทางธุรกิจ และพัฒนาแผนการตลาดให้เหมาะสมกับความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายในแต่ละช่องทางการขาย
- การบริหารจัดการผลิตภัณฑ์โดยมีการปรับราคาผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับต้นทุนที่แท้จริงในแต่ละผลิตภัณฑ์ และแต่ละช่องทางการขาย
- มุ่งรักษางานต่ออายุและรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าเดิม รวมถึงเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดียิ่งขึ้นกับพันธมิตรทางธุรกิจต่างๆ เพื่อสร้างและขยายฐานลูกค้าให้มากยิ่งขึ้น
- สร้างและส่งเสริมภาพลักษณ์ของแบรนด์ “เมืองไทยประกันภัย” ให้เข้าถึงผู้บริโภคกลุ่มเป้าหมายได้อย่างต่อเนื่อง ผ่านช่องทางการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ

#### กลยุทธ์ด้านลูกค้า

- พัฒนาประสบการณ์ลูกค้า (Customer Experience) ในทุกๆ จุดการให้บริการ เริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการซื้อกรมธรรม์ประกันภัย การชำระเงิน จนถึงการให้บริการหลังการขาย การให้บริการสินไหมทดแทน โดยสามารถใช้บริการแจ้งเคลมสินไหมผ่านระบบออนไลน์ได้ตลอด 24 ชั่วโมง การต่ออายุผ่าน Mobile Application เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยได้รับความสะดวกและรวดเร็ว และเกิดความประทับใจการให้บริการ ซึ่งจะช่วยรักษาฐานการต่ออายุประกันภัยและทำให้ผู้เอาประกันภัยกลับมาซื้อกรมธรรม์ประกันภัยฉบับถัดไปกับบริษัทอีกครั้ง
- พัฒนาฐานข้อมูลลูกค้าของบริษัทให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เพื่อนำมาวิเคราะห์พฤติกรรมกรซื้อผลิตภัณฑ์ของลูกค้า และสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้มากที่สุด

- มุ่งประชาสัมพันธ์ภาพลักษณ์ของแบรนด์ รวมถึงสร้างความมั่นใจในการให้บริการของบริษัทผ่านทางสื่อต่างๆ ตลอดจนการจัดการบริหารงานลูกค้าสัมพันธ์เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์กับกลุ่มลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น กลยุทธ์ทางด้านเทคโนโลยีและพัฒนากระบวนการ

- ปรับปรุงระบบ Data Governance และพัฒนากระบวนการจัดการฐานข้อมูลที่มีประสิทธิภาพ เพื่อประโยชน์ในการขยายฐานลูกค้าและเพิ่มรายได้

- นำนวัตกรรมใหม่ๆ มาพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานในแต่ละขั้นตอนของหน่วยงานต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน เช่น Business Process Management, Robotic Process Automation, Mobile Application และ Open API เป็นต้น เพื่อลดระยะเวลาการดำเนินงาน เพิ่มความสะดวกรวดเร็วให้กับลูกค้า/ผู้ใช้บริการ และช่วยลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

- เพิ่ม module ในการให้บริการของ Mobile Application ไปยังกระบวนการต่ออายุกรมธรรม์ และ virtual card สำหรับผลิตภัณฑ์ประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ

- ปรับปรุงระบบปฏิบัติการหลัก (Core System) เพิ่มเติมมาโดยตลอด ทั้งในส่วนการรับประกันภัย การชดเชยค่าสินไหมทดแทน บัญชีและการเงิน และการจัดทำรายงาน เพื่อให้สอดคล้องกับวิธีการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงานมากที่สุด

- พัฒนาระบบตรวจสอบสภาพรถยนต์โดยใช้ปัญญาประดิษฐ์ หรือ AI (Artificial Intelligence) ในการตรวจสอบสภาพรถยนต์ก่อนรับประกันโดยลูกค้าสามารถส่งภาพถ่ายเพื่อตรวจสอบสภาพรถยนต์ได้ด้วยตนเองผ่านระบบออนไลน์ตลอด 24 ชั่วโมง

- พัฒนาระบบ E-Commerce, E-Policy, E-Claim, และ E-Service เพื่อสนับสนุนงานด้านการขายและการให้บริการต่างๆ กับตัวแทน และลูกค้าทั่วไป

#### กลยุทธ์ทางด้านบุคลากร

- มุ่งพัฒนาศักยภาพของพนักงานในองค์กรให้เป็นผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ โดยเน้นการฝึกอบรมผ่าน e-learning ทั้งในด้านของผลิตภัณฑ์ การให้บริการ และทักษะอื่นๆ เพื่อพัฒนาศักยภาพการทำงาน of พนักงาน

- เสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงานในเรื่องกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ เช่น พ.ร.บ. ข้อมูลส่วนบุคคล ความเสี่ยง และความปลอดภัยในโลกไซเบอร์

- ปรับโครงสร้างองค์กรให้สามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงของตลาดและบริบทในปัจจุบัน รวมทั้งสรรหาพนักงานรุ่นใหม่ที่มีความรู้ความสามารถ การจัดสรรผู้บริหารให้เหมาะสม และสอดคล้องกับเนื้อหา งาน ทำให้องค์กรมีการตื่นตัวและพร้อมรับการเปลี่ยนแปลง

- มุ่งเน้นการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร และส่งเสริมค่านิยมขององค์กรให้เป็นหลัก เพื่อสร้างค่านิยม “เมืองไทยหัวใจบริการ” เพื่อสร้างความเป็นเลิศสูงสุดด้านการบริการ

#### กลยุทธ์ทางด้านต่างประเทศ

- ร่วมดำเนินการในการแยกใบอนุญาตกิจการประกันวินาศภัยและกิจการประกันชีวิต ตามกฎหมายของ สปป ลาว ให้แล้วเสร็จตามแผน

- ศึกษาโอกาสในการร่วมลงทุนในธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศเป้าหมายในภูมิภาคในยุคลหลัง Covid เช่น เวียดนาม และ/หรือ กัมพูชา โดยใช้จุดแข็งในความรู้ความเชี่ยวชาญที่มีด้านผลิตภัณฑ์ ด้านช่องทางการจัดจำหน่ายที่ครอบคลุมและการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ

#### รายงานผลการดำเนินงานตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตปี พ.ศ. 2564 (CAC) หรือ Thai Private Sector Collective Action Against Corruption

- บริษัทได้รับการประกาศผ่านการรับรองว่าบริษัทมีนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อป้องกันการทุจริตครบถ้วนตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการ CAC กำหนด ครั้งที่ 3 (ต่ออายุ ครั้งที่ 2) เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564 โดยการรับรองนี้มีระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 2564 ถึง 2567



- บริษัทจัดอบรมนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและจริยธรรมทางธุรกิจให้แก่พนักงานใหม่ จัดทำ New Letter เพื่อใช้ในการเผยแพร่และสื่อสารให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง และทำระบบ E-learning
- เพิ่มช่องทางการสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้มากขึ้น เช่น ผู้ให้บริการภายนอก คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ
- นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเป็นส่วนหนึ่งในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และรวมถึงมีการทบทวนนโยบายตลอดจนแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุกปี เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการคอร์รัปชันภายในบริษัท

### แผนการดำเนินงานของบริษัทในปี 2565

- ตั้งแต่ได้รับการรับรอง CAC จนถึงปัจจุบัน บริษัทได้ตระหนักและให้ความสำคัญแก่พนักงานทุกคนโดยจัดอบรมนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและจริยธรรมทางธุรกิจให้บุคลากรของบริษัทอย่างต่อเนื่อง
- กำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้เป็นส่วนหนึ่งในการประเมินผลงานพนักงาน การให้บริการบุคคลภายนอก และการทำสัญญากับตัวแทน นายหน้า รวมถึง การเพิ่มช่องทางการสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและนโยบาย No Gift Policy ไปยังผู้ให้บริการภายนอก คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ผ่านทางสื่อโซเชียลมีเดียที่มีความทันสมัย และง่ายต่อความเข้าใจ
- ทบทวนนโยบายตลอดจนแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุกปีให้เป็นปัจจุบันและเท่าทันวิธีการทุจริตคอร์รัปชันที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำผิดดังกล่าว ไม่ว่าจะภายนอกและภายในองค์กร
- พัฒนาระบบ E – Learning ในการจัดอบรมและจัดทำ New Letter เรื่องนโยบายการทุจริตคอร์รัปชัน และสื่อสารผ่านระบบออนไลน์ เพื่อให้เข้ากับการรับรู้รับทราบตามยุคสมัยที่เปลี่ยนไป เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านการคอร์รัปชัน และสอดคล้องตามเกณฑ์ที่ CAC กำหนด รวมถึงการจัดการทดสอบผ่านระบบออนไลน์ เพื่อให้บุคลากรของบริษัทมีความสะดวกและเข้าถึงได้ง่าย ในยุค New Normal

เนื่องจากวาระนี้เป็นการรายงานเพื่อรับทราบ จึงไม่มีการลงคะแนนเสียง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้ ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็น และ/หรือมีข้อเสนอแนะ และ/หรือซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้ผู้บริหารและ/หรือกรรมการชี้แจงและตอบข้อซักถามในวาระนี้ ซึ่งโดยสรุปดังนี้

**นายศรัณย์ ยังน้อย** ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนของการรับประกันภัยรถยนต์ ของไตรมาส 1 ของปี 2565 เป็นอย่างไร และจะรักษาอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนในระดับนี้ไปได้ในระยะยาวหรือไม่

**นางนวลพรรณ ล่ำซำ** กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนของการรับประกันภัยรถยนต์ ของบริษัทในปีที่ผ่านมาค่อนข้างต่ำมาก อันเนื่องมาจากมาตรการควบคุมต่างๆ ในช่วงการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 สำหรับปี 2565 บริษัทจะพยายามรักษาอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนของการรับประกันภัยรถยนต์ไว้ไม่ให้เกินไปกว่า 65 % ซึ่งบริษัทได้ให้ความสำคัญในการพิจารณาคัดเลือกพอร์ตที่มีแนวโน้มไปในทางที่ดี รวมถึงมีการกระจายความเสี่ยงไปในภูมิภาคต่างจังหวัดมากขึ้น อีกทั้งบริษัทมีเป้าหมายในการขยายผลิตภัณฑ์ที่มีมาตรฐานในด้านคุณภาพและราคาที่สามารถแข่งขันกับคู่แข่งได้ ตลอดจนการจ่ายผลประโยชน์ที่เหมาะสมและเป็นธรรมต่อผู้เอาประกันภัย

**นายศรัณย์ ยังน้อย** ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึง การเติบโตของรายได้และกำไรจากการรับประกันภัยในขนาดตลาดว่าจะมาจากการรับประกันภัยในกลุ่มใดเป็นหลัก

**นางนวลพรรณ ล่ำซำ** กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า บมจ. เมืองไทยประกันภัย มีกำไรจากการรับประกันภัยทั่วไป ที่สูงกว่ากำไรจากการรับประกันภัยรถยนต์ ในขนาดของบริษัทก็ยังคงเน้นที่จะให้การรับประกันภัยรถยนต์มีอัตราต้นทุนต่อรายได้จากการรับประกันภัย (combined ratio) ต่ำกว่า 97% ซึ่งในปีนี้การรับประกันภัยรถยนต์มีอัตราการเติบโตที่สูงมาก อีกทั้งมีอัตราสินไหมทดแทนต่ำ ซึ่งทำให้บริษัทสามารถนำเงินมาลงทุน และใช้จ่ายในการลงทุนได้ ส่วนในอนาคตกำไรที่จะได้รับจากการรับประกันภัยทั่วไปที่สำคัญ ก็ยังคงมาจากการรับประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบริษัทมีพอร์ตการรับประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ติดอันดับ 1

ใน 3 ของอุตสาหกรรมมาโดยตลอด อีกทั้งพอร์ตของการรับประกันภัย SME บริษัทที่มีอยู่มากพอสมควร นอกจากนี้ยังได้กระจาย การรับประกันภัยทั่วไปไปสู่ผู้ประกอบการรายย่อยให้มีจำนวนที่มากขึ้น รวมทั้งพยายามทำให้การรับประกันภัยรถยนต์มีกำไรที่ สูงขึ้นจากการบริหารจัดการกลุ่มลูกค้าให้มีคุณภาพ และเพิ่มอัตราส่วนงานต่ออายุ ในส่วนของการรับประกันภัยการเดินทาง ที่ผ่าน มาถือว่าบริษัทเป็นเจ้าตลาดในผลิตภัณฑ์นี้ และในช่วงที่หลายประเทศกำลังจะเปิดประเทศบริษัทมุ่งหวังว่าลูกค้าที่เป็นพันธมิตร เดิมของบริษัทจะหันมาใช้บริการการรับประกันภัยการเดินทางกับบริษัท ซึ่งบริษัทก็ได้มีการพัฒนาออกกรมธรรม์ประกันภัยการ เดินทางใหม่เพื่อเป็นการรองรับลูกค้าทั้งที่เดินทางเข้าประเทศ และลูกค้าที่เดินทางออกนอกประเทศ ในส่วนของประกันภัยโควิด บริษัทได้ยกเลิกการขายผลิตภัณฑ์ตัวนี้ไปแล้ว แต่ผลิตภัณฑ์ที่คาดว่าจะเป็นที่ต้องการของลูกค้ามากขึ้นคือการประกันภัยสุขภาพ ซึ่งบริษัทก็ได้ศึกษาและให้ความสำคัญกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยสุขภาพเป็นอย่างมาก เนื่องจากว่าสุขภาพเป็นเรื่องสำคัญ ซึ่งบริษัท ก็ต้องพิจารณาผลกระทบทุกอย่างอย่างรอบคอบ ส่วนอีกอีกผลิตภัณฑ์ที่บริษัทมุ่งหวังการเติบโตคือการประกันภัยไซเบอร์ อย่างไรก็ตามเมื่อมีผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ บริษัทจะให้ความสำคัญในด้านการบริหารความเสี่ยงเป็นหลัก หากผลิตภัณฑ์ประเภท ไหนที่มีความเสี่ยงสูง บริษัทจะทำประกันต่อกับบริษัทที่มีความมั่นคงเพื่อเป็นการรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้

**นายศรัณย์ ยงน้อย** ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงมุมมองและการปรับ Portfolio ของการลงทุน อันเนื่องมาจากดอกเบี้ยที่จะมีการปรับขึ้นในอนาคต

**นางนวลพรรณ ล่ำซำ** กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ในปีที่ผ่านมาบริษัทได้รับผลตอบแทน จากการลงทุนในตลาดหุ้นภายในประเทศสูงถึง 4% และในปีนี้บริษัทยังคงให้ความสำคัญในเรื่องของการลงทุนอย่างระมัดระวัง ซึ่ง เป้าหมายจากการลงทุนที่ตั้งไว้ไม่สูงมากเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เนื่องจากบริษัทมุ่งหวังที่จะให้กำไรจากการลงทุนให้มีความสมดุล กันกับกำไรจากการรับประกัน บริษัทมีความเข้าใจในเรื่องการลงทุน และมองว่าในสถานการณ์ปัจจุบันการลงทุนมีความผันผวน ค่อนข้างมาก อันเนื่องมาจากสภาวะเงินเฟ้อที่เกิดจากการปรับขึ้นของดอกเบี้ย ตลอดจนความขัดแย้งในต่างประเทศซึ่งส่งผล กระทบต่อการลงทุนทั่วโลก ดังนั้น คณะกรรมการการลงทุนจึงให้ความสำคัญ และเพิ่มความระมัดระวังเป็นอย่างมากในเรื่องนี้ และการลงทุนของบริษัทยังคงเป็นหุ้นที่อยู่ในกลุ่ม Set100 เป็นหลัก ที่ผ่านมากลุ่มบริษัทประกันหลายบริษัทอาจจะมีผลตอบแทน ในด้านการลงทุนที่ไม่ดีนัก โดยมีปัจจัยหลักจากการลงทุนในกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (“REIT”) ที่เกี่ยวกับด้าน โรงแรม และอสังหาริมทรัพย์เป็นส่วนใหญ่ ซึ่งได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โควิด-19 ทั้งนี้ บริษัทเชื่อว่าสถานการณ์ในปีนี้น่าจะ มีแนวโน้มที่ดีขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา และบริษัทได้มีการทยอยการตั้งค่างานของการลงทุนใน REIT ตั้งแต่ปีที่ผ่านมา ซึ่งการลงทุนใน REIT บางประเภทยังคงมีความเสี่ยงสูง สำหรับปีนี้บริษัทมีการปรับพอร์ตการลงทุนอยู่ 2-3 ประเด็นด้วยกัน ประกอบกับที่ สำนักงาน คปภ. ได้เปิดโอกาสการลงทุนในหุ้น ให้สามารถลงทุนได้สูงถึง 30% ซึ่งรวมถึงการลงทุนในหุ้นต่างประเทศ การลงทุนใน ทองคำด้วย ซึ่งบริษัทได้ให้ความสนใจและศึกษาในเรื่องของการลงทุนในทองคำ การลงทุนในหุ้นกู้ ได้มีการติดตามข่าวสารในทุก ช่องทาง รวมถึงผลกระทบทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกประเทศอย่างระมัดระวัง การลงทุนในพันธบัตร เป็นอีกช่องทางของ การลงทุนที่คณะกรรมการการลงทุนได้ให้ความสำคัญ และระมัดระวังดูแลอย่างใกล้ชิด สำหรับเรื่องการลงทุนในต่างประเทศ บริษัทยังคงให้ความสนใจและมีการศึกษาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งสิ่งที่บริษัทคำนึงถึงคือ ผลกระทบจากความไม่แน่นอน และอัตรา แลกเปลี่ยนที่มีความผันผวนเป็นอย่างมากในช่วงนี้

**นายฉัตรชัย งามวิภาส** ผู้รับมอบฉันทะจาก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถามถึงผลกระทบจากโควิดที่มี ผลกระทบต่อรายได้ของบริษัท และอุตสาหกรรมประกันภัย รวมถึงทิศทางของอุตสาหกรรมประกันภัยในอนาคต ผลกระทบที่ อาจจะมีต่อต้นทุนทางการเงินของบริษัท หรือการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการทำประกันภัยต่อ

**นางนวลพรรณ ล่ำซำ** กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่า ในภาพรวมของปี 2564 บริษัทมี ยอดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนประกันภัยโควิด อยู่ที่ประมาณ 1,600 ล้านบาท ซึ่งได้ทำประกันภัยต่อไว้ 85% และในส่วนที่เหลือ บางส่วน บริษัทสามารถเรียกคืนได้จากสัญญาประกันภัยต่อประเภท Proportional Treaty Excess of Loss (XOL) สำหรับปี 2565 นี้ จำนวนกรมธรรม์ประกันภัยโควิดที่ยังคงมีความเสี่ยงเหลืออยู่ประมาณ 8 แสนกรมธรรม์ และ 4 แสนกรมธรรม์ย่อยจะ สิ้นสุดอายุกรมธรรม์ในเดือนมิถุนายน 2565 ถ้ามองความเสี่ยงแบบที่สูงที่สุด คาดการณ์ว่าในปี 2565 อาจจะมีการจ่ายค่าสินไหม

ทดแทนสูงถึง 2,500 ล้านบาท ซึ่งเป็นการคาดการณ์สำหรับยอดค่าสินไหมที่อาจจะเกิดขึ้นในจำนวนที่สูงที่สุด และในจำนวน 2,500 ล้านบาทที่ได้คาดการณ์ไว้ บริษัทได้ทำประกันภัยต่อไว้ 85% ดังนั้น ผลกระทบจากค่าสินไหมทดแทนโควิดต่อบริษัทโดยตรงคาดว่าจะไม่น่าจะเกิน 300 ล้านบาท

**นายวรภัทร ชินพงศ์ไพบูลย์** ผู้ถือหุ้น ได้เสนอความคิดเห็นว่า ในปัจจุบันภาวะอุตสาหกรรมประกันภัยถือต่อการควบคุมและซื้อกิจการเป็นอย่างมาก ซึ่งมีสถานการณ์คล้ายกับธุรกิจในกลุ่มโรงพยาบาลเมื่อ 20 ปีก่อน ที่มีการซื้อกิจการกันอย่างกว้างขวาง และมีผลทำให้การแข่งขันในกลุ่มธุรกิจโรงพยาบาลลดลงเป็นอย่างมาก จึงอยากเสนอแนะให้บริษัทเป็นแกนนำในการซื้อกิจการเพื่อเป็นผู้นำในของกลุ่มอุตสาหกรรมประกันภัย โดยอาจใช้แนวทางในการประกาศขายเหรียญดิจิทัล เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการซื้อกิจการ และผู้ถือหุ้นอาจจะได้รับผลตอบแทนจากบริษัทที่ซื้อมา ซึ่งอาจจะส่งผลให้การแข่งขันในธุรกิจประกันภัยมีแนวโน้มที่ลดลง

**นางนวลพรรณ ล่ำซำ** กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวขอขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้เสนอแนวคิดเพื่อใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาบริษัท และชี้แจงว่า ขณะนี้บริษัทได้ร่วมลงทุนในบริษัท BACKYARD จำนวน 10% ซึ่งเป็นบริษัทที่ถือหุ้นโดยนักลงทุนในธุรกิจโรงพยาบาลชั้นนำในประเทศไทย ปัจจุบันบริษัท BACKYARD มีทุนจดทะเบียน 3.3 ล้านบาท โดยถือหุ้น 40% ในบริษัทที่ทำธุรกิจเกี่ยวกับที่ปรึกษา และถือหุ้น 42% ในบริษัท McCurri ที่ทำธุรกิจเทคโนโลยีเกี่ยวกับการแพทย์ ผลที่คาดว่าจะได้จากการลงทุนในครั้งนี้คือ เรื่องของสนับสนุนด้านการประกันภัยสุขภาพ ซึ่งน่าจะเป็นผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ในความต้องการของลูกค้าในปัจจุบัน สำหรับในเรื่องการออกคริปโต หรือ เหรียญดิจิทัล ขณะนี้บริษัทยังไม่มียุทธศาสตร์ในเรื่องนี้ เนื่องจากธุรกิจประกันภัยถูกจัดอยู่ในกลุ่มของสถาบันการเงิน จึงต้องรอดความชัดเจนจากธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทก็ยังได้มีการศึกษาเพิ่มเติมในเรื่องของ Block Chain อย่างต่อเนื่อง สำหรับในการซื้อกิจการ ขณะนี้บริษัทก็ยังไม่มียุทธศาสตร์ในด้านนี้เช่นกัน เนื่องจากที่ผ่านมาบริษัทได้มีการควบคุมกิจการระหว่างเมืองไทยประกันภัย กับ ภัทรประกันภัย ซึ่งครั้งนั้นถือว่าเป็นการควบรวมที่เกิดประโยชน์สูงสุด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือมีข้อเสนอแนะ และ/หรือซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบนโยบายและแผนการดำเนินงานของบริษัทในอนาคต

**มติที่ประชุม:** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบนโยบายและแผนการดำเนินงานของบริษัทในอนาคต

## วาระที่ 10 เรื่องอื่น ๆ

-ไม่มี-

ก่อนเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่าต้องการเสนอเรื่องอื่นๆ นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อให้ที่ประชุมพิจารณาหรือไม่ ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่น ๆ เพื่อพิจารณา

ประธานฯ แจ้งที่ประชุมได้พิจารณาหารือต่างๆ ครบถ้วนตามที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุมแล้ว เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุม และได้เสนอข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ และกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 12.10 น.

ลงชื่อ \_\_\_\_\_  
(นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์)

ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ \_\_\_\_\_  
(นางปณิตทริกา ไบเงิน)

รักษาการเลขาธิการบริษัท/  
ผู้บันทึกการประชุม