



## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ครั้งที่ 15

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันพฤหัสบดีที่ 27 เมษายน 2566

ในรูปแบบการประชุมแบบผสมผสาน (Hybrid meeting)

ณ อาคารหอประชุมเมืองไทยประกันชีวิต

เลขที่ 250 ถนนรัชดาภิเษก ห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

### วัน เวลา และสถานที่ประชุม

ประชุมเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 27 เมษายน 2566 เวลา 10.00 น. รูปแบบการประชุมแบบผสมผสาน (Hybrid Meeting) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 ณ หอประชุมเมืองไทยประกันชีวิต เลขที่ 250 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

### ก่อนเริ่มการประชุม

บริษัทได้เปิดวิถีทัศน์วิถีการใช้ระบบเพื่อการออกเสียงลงคะแนน วิธีการส่งคำถามผ่านทางข้อความ โดยใช้ระบบ Video Conference ในการถามคำถามของผู้ถือหุ้น บริษัทได้แจ้งแนวทางปฏิบัติสำหรับผู้เข้าร่วมประชุมแบบปกติ สำหรับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือผู้รับมอบฉันทะ บริษัทขอความร่วมมือในการสวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลา และเมื่ออาการเข้าข่าย PUI (Patients Under Investigation) หรือสงสัยว่าจะติดเชื้อ โดยมีอุณหภูมิตั้งแต่ 37.5 องศาเซลเซียสขึ้นไป ให้ตรวจ ATK ก่อนการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นให้แก่บริษัท กรณีมีความเสี่ยงบริษัทขอสงวนสิทธิไม่อนุญาตให้ผู้เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือผู้รับมอบฉันทะที่มีความเสี่ยงเข้าไปในห้องประชุม โดยท่านสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัทเข้าร่วมประชุมแทนได้

### เริ่มการประชุม

นายไพฑิพงษ์ ล่ำซำ ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม (“ประธานฯ”)

ประธานฯ กล่าวต้อนรับและขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่ได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ครั้งที่ 15 คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในรูปแบบการประชุมแบบผสมผสาน (Hybrid Meeting) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 ซึ่งบริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงรูปแบบการประชุมดังกล่าวผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566 ที่ผ่านมา

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมด้วยตนเอง จำนวน 11 ราย ถือหุ้นรวมกันเท่ากับ 7,572,457 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 12.8347 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 4 ราย ถือหุ้นรวมกันเท่ากับ 40,600 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0688 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท และมีผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 1 ราย ถือหุ้นรวมกันเท่ากับ 590,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น 61 ราย ถือหุ้นรวมกันเท่ากับ 38,243,635 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 64.8197 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท รวมมีผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการรับมอบฉันทะทั้งสิ้นจำนวน 77 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งหมด 46,446,692 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 78.7232 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ประธานฯ กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ครั้งที่ 15 และมอบให้นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวแนะนำกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน ผู้สอบบัญชีของบริษัท และผู้สังเกตการณ์ในการตรวจนับคะแนนเสียง ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com 0 2665 4000, 0 2290 3333 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033



### กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

1. นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ ประธานกรรมการ
2. นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3. นายสวระ ล่ำซำ กรรมการ
4. นางปณตริกา ไปเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน
5. นายฮาน มีอง ชิว กรรมการ
6. นายชูศักดิ์ ดีเรกวัฒนชัย กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
7. นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ
8. นายประเวช องอาจสิทธิกุล กรรมการอิสระ
9. นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ กรรมการอิสระ

### กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Online)

1. นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์ รองประธานกรรมการ
2. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย กรรมการ
3. นายธนวรรณ พลวิชัย กรรมการ
4. นายกำพล ศรณะรัตน์ กรรมการอิสระ
5. นายพิลาศ พันธโกศล กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ

### กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม

1. นางสาวสุจิตพรรณ ล่ำซำ รองประธานกรรมการ
2. นายบุญชัย โชควัฒนา กรรมการอิสระ และ กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
3. นายแฟรงค์ แวน แคมแพน กรรมการ

ทั้งนี้ สัดส่วนของกรรมการที่เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้มีจำนวน 14 ท่าน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 17 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 82.35 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยมีกรรมการ 9 ท่าน ได้เข้าร่วมประชุม ณ หอประชุมเมืองไทยประกันชีวิต และ กรรมการ 5 ท่าน ได้เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

### ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท

1. นายสุรรัตน์ ศรีสมบุญกุล ผู้บริหารสูงสุดด้านปฏิบัติการ
2. นายวาสิต ล่ำซำ ผู้บริหารสูงสุดด้านการขายและการตลาด
3. นายวิชัย เหล่าตระกูล ผู้บริหารสายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป
4. ร.อ.หญิงชญาดา หนีพาล ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคลและธุรการ
5. นายวิฑูรน์ ชมชายผล ผู้บริหารสายงานการขายช่องทางธุรกิจตัวแทนและสื่อสารองค์กร
6. นางสาววิมล ลิ้มสุวรรณศิลป์ ผู้บริหารสายงานพัฒนาองค์กรและบริหารจัดการผลประโยชน์
7. นางสาวจิรายุ วราภรณ์ ผู้บริหารกลุ่มงานยุทธศาสตร์องค์กร
8. นางสาวสุนีย์ ศรีสุขทวีรัตน์ ผู้บริหารกลุ่มงานบัญชีและการเงิน
9. นายสิงหนผล พลสิงห์ ผู้บริหารกลุ่มงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย

### ผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

1. นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด
2. นางสาวเกตุวิมล พรวิวัฒน์ ผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด

นอกจากนี้ยังมีทนายความอิสระ นางสาวจรีรัตน์ สร้อยเสริมทรัพย์ ทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ในการตรวจนับคะแนนเสียงการประชุม เข้าร่วมการประชุมครั้งนี้ด้วย

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ มอบหมายให้ นายวิฑูรย์ ชมชายผล ผู้บริหารสายงานการขายช่องทางธุรกิจ ตัวแทนและสื่อสารองค์กร และนางสาวพิศุทธา นันทวรเวช เจ้าหน้าที่อาวุโส กลุ่มงานการสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร ผู้ดำเนินรายการ ชี้แจงวิปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน การนับผลคะแนนในวาระการประชุม และสิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุม ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านทราบ ดังนี้

1. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ บริษัทได้ใช้ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของ บริษัท ควิดแลบ จำกัด ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระให้บริการระบบควบคุมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รูปแบบ Hybrid และได้รับหนังสือรับรองระบบควบคุมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากสำนักงาน พัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือ ETDA

2. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 รูปแบบ Hybrid นี้ ผู้เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สามารถดูการถ่ายทอดสดตลอดการประชุม รวมทั้งลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ซึ่งบริษัทได้เปิดวิดีโอ สาธิตวิธีการใช้ระบบออนไลน์ เพื่อการออกเสียงลงคะแนน และการถามคำถามของผู้ถือหุ้นในตอนเริ่มต้นของการประชุมนี้ ซึ่งหากผู้ถือหุ้นมีข้อขัดข้องทางเทคนิคในการใช้ระบบ ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อขอความช่วยเหลือกับ บริษัท ควิดแลบ ได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-013-4322 โทรศัพท์มือถือ 080-008-7616 หรือ อีเมล :info@quidlab.com ตลอดระยะเวลาการประชุม

3. บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมายังสำนักเลขานุการบริษัท และก่อนลงมติในแต่ละวาระการประชุม ประธานฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามคำถาม และ/หรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม

สำหรับผู้ถือหุ้นที่อยู่ ณ หอประชุมเมืองไทยประกันชีวิต สามารถถามคำถาม และ/หรือ แสดงความคิดเห็นผ่านไมโครโฟน ซึ่งจะมีเจ้าหน้าที่ของบริษัทอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้น โดยการนำไมโครโฟนให้ผู้ถือหุ้นที่ต้องการสอบถามคำถาม และ/หรือ แสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระ และ/หรือ ประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม และขอความกรุณาผู้ถือหุ้นกรุณาแจ้งชื่อ นามสกุล รวมถึงแจ้งว่าเป็นผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง หรือผู้รับมอบฉันทะ เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

สำหรับผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สามารถส่งคำถามผ่านทางกล่องข้อความ และขอความกรุณาในการพิมพ์วาระที่ต้องการซักถามและ/หรือแสดงความคิดเห็น และสามารถเริ่มพิมพ์คำถามได้ตั้งแต่บัดนี้ โดยบริษัทจะพิจารณาคำถามตามวาระในเรื่องและ/หรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ โดยจะจัดกลุ่มประเภทของคำถามที่มีลักษณะเหมือนหรือคล้ายกันตามความเหมาะสม

4. การออกเสียงลงคะแนนให้นับหุ้น 1 หุ้นเป็น 1 เสียง ดังนั้น ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะมีจำนวนเสียงตามจำนวนหุ้นที่ท่านถืออยู่ หรือรับมอบฉันทะมาโดยสามารถออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพียงอย่างใดอย่างหนึ่งเท่านั้น

5. สำหรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม ณ หอประชุมเมืองไทยประกันชีวิตสามารถลงคะแนนเสียงแต่ละวาระได้ในบัตรยืนยันการลงคะแนนเสียง โดยทำเครื่องหมายลงในช่อง “เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย /หรืองดออกเสียง” เพื่อลงคะแนนเสียงเพียงช่องใดช่องหนึ่งเท่านั้น ในแต่ละวาระที่มีการเปิดให้ลงคะแนนได้ ซึ่งจะจัดสรรเวลาให้ผู้ถือหุ้นอย่างเพียงพอสำหรับการลงคะแนนเสียง โดยเจ้าหน้าที่จะทำกราดินเก็บรวบรวมบัตรยืนยันการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระมาประมวลผลการตรวจนับคะแนนและบันทึกคะแนนเสียงด้วยระบบบาร์โค้ด (Barcode) ดังกล่าว

หากผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะไม่ได้ทำเครื่องหมายใดๆในช่องบัตรยืนยันการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะถือว่าท่านลงคะแนนเสียงเห็นด้วยในวาระนั้น

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สามารถลงคะแนนเสียงโดยการคลิกเลือกเมนู “การลงคะแนนเสียง” ขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติผ่านระบบ e-Voting โดยทำเครื่องหมายในช่อง “เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย /หรืองดออกเสียง” เพื่อลงคะแนนเสียงเพียงช่องใดช่องหนึ่งเท่านั้นในเมนู “การลงคะแนนเสียง” ในทุกวาระที่มีการเปิดให้ลงคะแนนได้โดยมีเวลา 1 นาที เพื่อให้ผู้ถือหุ้นจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอสำหรับการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หากผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะไม่ดำเนินการทำเครื่องหมายใดๆลงไป ระบบจะถือว่าท่านลงคะแนนเสียงเห็นด้วยในวาระนั้น

6. ในการนับคะแนนเสียง บริษัทจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม ณ หอประชุมเมืองไทยประกันชีวิต และประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ โดยจะนำคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย ดออกเสียง หรือบัตรเสีย หักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมด และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็น คะแนนเสียงเห็นด้วย

7. เพื่อให้สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในวาระที่ 5 เรื่องพิจารณา เลือกลงตั้ง กรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระนั้น ประธานฯ จะขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็น รายบุคคล

8. สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ผู้มอบฉันทะได้ระบุการออกเสียงลงคะแนนไว้แล้วว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ ดออกเสียง ในใบมอบฉันทะในวาระใด ๆ บริษัทจะนับคะแนนของท่านจากใบมอบฉันทะนั้น แต่สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ผู้มอบฉันทะไม่ได้ ระบุการออกเสียงลงคะแนน มาในหนังสือมอบฉันทะ ขอให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนน ในแต่ละวาระเหมือนกับผู้ถือหุ้นที่ เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

9. สำหรับกรณีที่เกี่ยวข้องว่าเป็นบัตรเสียซึ่งจะไม่นับเป็นคะแนนเสียงในวาระนั้น ๆ คือ การลงคะแนนในบัตรยืนยันการ ลงคะแนนที่มีการทำเครื่องหมายมากกว่าหนึ่งช่อง หรือกรณีที่มีการขีดฆ่าในช่องบัตรยืนยันการลงคะแนนโดยไม่ลงชื่อกำกับ บริเวณที่ขีดฆ่า หรือกรณีที่มีการแยกการลงคะแนนเสียง ยกเว้นกรณีการลงคะแนนเสียงผ่านคัสโตเดียน

10. ส่วนการลงคะแนน เมื่อมีการลงคะแนนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ลงในระบบเสร็จแล้ว และรวมถึงเจ้าหน้าที่ทำการนับ คะแนน ณ หอประชุมเมืองไทยประกันชีวิต เสร็จเรียบร้อยแล้วในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าร่วมประชุมล่าสุดในวาระ นั้น ๆ บริษัทจะทำการแสดงและแจ้งผลการนับคะแนนของแต่ละวาระการประชุมให้ที่ประชุมทราบ โดยจะแสดงผลคะแนนบน หน้าจอเป็นจุดทศนิยมสี่ตำแหน่ง และเมื่อประกาศผลการลงคะแนนเสียงในวาระนั้นๆแล้ว จะถือว่าผลการออกเสียงลงมติใน วาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

11. โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้  
วาระที่ 2 และ วาระที่ 9 เป็นวาระแจ้งเพื่อทราบจึงไม่ต้องลงมติ  
วาระที่ 1 วาระที่ 3 วาระที่ 4 วาระที่ 5 และวาระที่ 7 ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ของจำนวนเสียง ทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6 ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม  
วาระที่ 8 ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม  
เพื่อการปฏิบัติตามแนวทางที่ดีในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนเกี่ยวกับการนับคะแนนเสียงในการประชุม สามัญผู้ถือหุ้นในรูปแบบ Hybrid ในครั้งนี้ บริษัทจึงขอเชิญตัวแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทจาก บริษัทสำนักงาน อี วาย จำกัด และ ทนายความอิสระ ทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ในการตรวจนับคะแนนเสียง ตลอดจนดูแลการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่าง โปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

พร้อมกันนี้บริษัทจะดำเนินการประชุม เรียงตามระเบียบวาระการประชุมที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมซึ่งได้จัดส่ง ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว และหากผู้ถือหุ้นประสงค์จะซักถามและ/หรือแสดงความคิดเห็นที่นอกเหนือจากวาระที่กำลังพิจารณาอยู่ ขอความกรุณานำไปสอบถาม หรือให้ความเห็นในวาระอื่นๆ ในช่วงท้ายของการประชุม และขอความกรุณาท่านผู้ถือหุ้นให้ ความเห็น หรือสอบถามอย่างกระชับ และงดเว้นการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่ซ้ำกัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นราย อื่นได้ใช้สิทธิด้วย จึงขอความกรุณาผู้ถือหุ้นโปรดให้ความร่วมมือเพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยดีและเพื่อเป็นการบริหารการ ประชุมให้อยู่ในเวลาที่กำหนด

ในกรณีที่คำถามถูกส่งเข้ามาเป็นจำนวนมาก บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาคัดเลือกคำถามตามความเหมาะสม และหากมีคำถามใดที่ไม่สามารถตอบได้ในระหว่างการประชุมเนื่องจากมีเวลาที่จำกัด บริษัทจะสรุปประเด็นคำถามและคำตอบ ที่ส่งมาล่วงหน้าและที่สอบถามในห้องประชุมโดยรวมไว้เป็นเอกสารแนบท้ายรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งจะเผยแพร่ข้อมูลของ ตลาดหลักทรัพย์และเว็บไซต์ของบริษัทต่อไป

เมื่อชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนนเสร็จเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

**วาระที่ 1: พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ครั้งที่ 14**

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ครั้งที่ 14 ซึ่ง บริษัทได้จัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าก่อนการประชุมนี้แล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนน และขอให้ผู้บริหารสำนักเลขาธิการบริษัท นางสาวศรุดา ชยาคັນธินิธา เป็นผู้สรุปผลการนับคะแนนเสียง โดยวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม:** ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ครั้งที่ 14 ซึ่งประชุมเมื่อวันอังคารที่ 26 เมษายน 2565 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	46,936,692	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

**วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2565**

ประธานฯ ขอให้ นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2565 และสรุปข้อมูลทางการเงินต่อที่ประชุม

**นางนวลพรรณ ล่ำซำ** รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ดังนี้

บริษัทมีเบี่ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น	17,183.68	ล้านบาท
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	9,023.63	ล้านบาท
โดยมีเบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	8,572.58	ล้านบาท
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,321.26	ล้านบาท
รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	430.25	ล้านบาท
รวม รายได้	11,324.09	ล้านบาท
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	4,576.04	ล้านบาท
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,729.73	ล้านบาท
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	3,003.10	ล้านบาท
รวมเป็นค่าใช้จ่าย	10,308.86	ล้านบาท
โดยสรุปบริษัทมีผลกำไรสุทธิหลังหักภาษีจำนวน	810.22	ล้านบาท

หากพิจารณาเปรียบเทียบข้อมูลผลการดำเนินงานของปี 2565 กับปี 2564 บริษัทมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นของเบี่ยประกันภัยรับรวมจากปี 2564 คิดเป็นร้อยละ 10.5 เบี่ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.2 เป็นไปในทิศทางเดียวกับการเติบโตของเบี่ยประกันภัยรับสุทธิ บริษัทมีค่าสินไหมทดแทนสุทธิจำนวน 4,576.04 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนสินไหมร้อยละ 53.4 ของเบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ มีอัตราส่วนใกล้เคียงกับปี 2564 ในส่วนของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นและค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้น 91.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 จากรายจ่ายประเภทต่างๆเกี่ยวกับการตลาดและส่งเสริมการขายเพื่อรักษาลูกค้าและขยายฐานลูกค้าใหม่ภายใต้สภาวะการแข่งขันทางการตลาด

กำไรสุทธิประจำปี 2565 ของบริษัทตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีจำนวน 810.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 42.8 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 5.6 ส่วนรายได้และกำไรจากการลงทุนมีจำนวนลดลงจากปีก่อนจำนวน 192.3 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 31.1 เป็นผลมาจากรับรู้ผลขาดทุนจากการขายหุ้นทุน

เนื่องจากวาระนี้เป็นการรายงานเพื่อรับทราบ จึงไม่มีการลงคะแนนเสียง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้

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

**นายศรัณย์ ยั่งยืน** ผู้ถือหุ้น สอบถามผ่านการฝากคำถามล่วงหน้าว่าไตรมาสที่ 4 ของปี 2565 ผลขาดทุนจากเงินลงทุนค่อนข้างมากผิดปกติ อยากทราบว่า เป็นการขาดทุนจากการลงทุนประเภทไหน

**นางนวลพรรณ ล่ำซำ** กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า เหตุดังกล่าวเนื่องมาจากบริษัทได้ปรับปรุงพอร์ตการลงทุน โดยการตัดขาดทุนหุ้นบางส่วน ที่มีผลมาจากสถานการณ์โควิด 19 ซึ่งเป็นต้นทุนที่ค่อนข้างสูง ทั้งนี้เพื่อเป็นการรองรับการเข้าสู่มาตรฐานบัญชีใหม่ IFRS9 ซึ่งจะถูกนำมาใช้ในปี 2568 กับทุกบริษัทประกันภัย

**นายศรัณย์ ยั่งยืน** ผู้ถือหุ้น สอบถามผ่านการฝากคำถามล่วงหน้าเพิ่มเติมว่าไตรมาสที่ 4 ของปี 2565 กำไรจากการประกันภัยค่อนข้างสูงกว่าปกติมาก เกิดจากสาเหตุอะไร หรือมีรายได้พิเศษจากอะไรหรือไม่

**นางปยุตริกา ไบเงิน** กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน ชี้แจงว่า สาเหตุที่ทำให้กำไรจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทมีอัตราส่วนของสินไหมที่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด เมื่อครบระยะเวลาความคุ้มครองจึงได้รับค่าบำเหน็จคืนของการรับประกันภัยต่อกลับมา

**นายชยาววัฒน์ คารวะวัฒนา** ผู้ถือหุ้น สอบถามผ่านทางช่องทางฝากคำถามว่า ในสถานการณ์ปัจจุบันประชาชนมีการเดินทางในสภาวะที่เป็นปกติ ทำให้การเกิดอุบัติเหตุมีจำนวนที่เพิ่มขึ้น และการที่บริษัทรับประกันภัยต่อเข้าสู่ช่วงเวลาที่มีการเพิ่มขึ้นของอัตราเบี้ยประกันภัยและความเข้มงวดในมาตรฐานการรับประกันภัย หรือ Hard Market ทั้ง 2 ปัจจัยนี้ จะส่งผลกระทบต่อ combined ratio มากน้อยเพียงใด และบริษัทมีแนวทางในการดำเนินการอย่างไร

**นางนวลพรรณ ล่ำซำ** กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ในปี 2566 อัตราส่วนสินไหมรถยนต์ได้มีการปรับตัวเพิ่มขึ้น จากการใช้รถยนต์ที่เพิ่มเป็นปกติ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการปรับปรุงการจัดการธุรกิจในเรื่องการกำหนดราคาที่เหมาะสม การคัดเลือกและปรับปรุงคุณภาพงานทั้งที่มีอยู่และรายใหม่ รวมทั้งการปรับปรุงระบบการทำงานทั้งกระบวนการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง จึงคาดว่าจะสามารถรักษากำไรจากการรับประกันภัยให้อยู่ในระดับที่น่าพอใจได้อย่างต่อเนื่อง สำหรับการรับประกันภัยทั่วไป เนื่องจากตลาดประกันภัยต่ออยู่ในสภาวะ Hard Market จากผลกระทบของภัยธรรมชาติที่เกิดขึ้นทั่วโลก บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยการซื้อ XOL เพิ่มเติมและปรับปรุง Underwriting Guideline เพื่อรองรับความเสี่ยงที่มากขึ้น

**นายชยาววัฒน์ คารวะวัฒนา** ผู้ถือหุ้น สอบถามผ่านทางช่องทางฝากคำถามเพิ่มเติมถึง สถานการณ์การแข่งขันเรื่องค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ในปัจจุบันเมื่อเทียบกับช่วงโควิดที่มีการแข่งขันค่อนข้างสูง

**นางนวลพรรณ ล่ำซำ** กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า บริษัทได้กำหนดค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ให้อยู่ในระดับมาตรฐานในอุตสาหกรรมเดียวกัน ซึ่งบริษัทสามารถแข่งขันกับบริษัทชั้นนำในตลาดได้ และสิ่งที่บริษัทคำนึงถึง และให้ความสำคัญ คือ ความรวดเร็วในการให้บริการ และการนำเอาเทคโนโลยีสมัยใหม่เข้ามาช่วย รวมถึงการเน้นย้ำในเรื่องจริยธรรมในการรับประกันภัยรถยนต์ให้กับพนักงานในทุกส่วนงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเบี้ยประกันภัยในแต่ละประเภทก็สามารถแข่งขันกับตลาดได้ แม้แต่รถ EV ซึ่งขณะนี้ทางบริษัทได้เริ่มรับประกันภัยบ้างแล้ว แต่ยังคงมีจำนวนไม่มากนัก เนื่องจากยังไม่สามารถนำสถิติค่าสินไหมทดแทนมาคำนวณได้

**นายธณัฐ เตชะเลิศ** ผู้ถือหุ้น สอบถามผ่านทางช่องทางฝากคำถามว่าอัตราดอกเบี้ยทั่วโลกที่เพิ่มขึ้น จะมีผลทำให้สินทรัพย์ลงทุนของบริษัทมีผลตอบแทนเพิ่มขึ้นประมาณกี่เปอร์เซ็นต์

**นางนวลพรรณ ล่ำซำ** กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ปีนี้บริษัทเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ เนื่องจากความผันผวนของตราสารทุน Equity ซึ่ง คปภ. ได้อนุญาตให้บริษัทประกันภัยลงทุนใน Equity ได้ถึง 30% ซึ่งรูปแบบของการลงทุนที่เปลี่ยนไปทำให้บริษัทลงทุนด้วยความระมัดระวังทั้งในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์ Property Fund and REIT และได้มีการทยอยลดพอร์ตการลงทุนลง ไปเพิ่มในส่วนของตราสารหนี้ Fixed income ซึ่งตอนนี้อยู่ในช่วงเงินเพื่อและดอกเบี้ยสูง และเลือกลงทุนในตัวที่อยู่ในระดับ A ขึ้นไป ทั้งในประเทศ และต่างประเทศ

**มติที่ประชุม:** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2565

**วาระที่ 3: พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

ประธานฯ ขอให้ นางนวลพรรณ ล่ำซำ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ต่อที่ประชุม ดังนี้

**นางนวลพรรณ ล่ำซำ** รายงานต่อที่ประชุมดังนี้ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 112 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 42 ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการบริษัท ต้องจัดให้มีการทำงบแสดงฐานะทางการเงิน และงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ สิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะทางการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทได้ ตรวจสอบ และรับรองแล้ว และคณะกรรมการตรวจสอบ และ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่าถูกต้องครบถ้วน และเพียงพอตามหลักการบัญชีที่รองรับทั่วไป ดังปรากฏใน รายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) และสรุปข้อมูลทางการเงินที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้วพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนน และขอให้ผู้บริหารสำนักเลขานุการบริษัท เป็นผู้สรุปผลการนับคะแนนเสียง โดยวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม:** ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังต่อไปนี้

เห็นด้วย	47,778,081	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

**วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไร และการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2565**

ประธานฯ ขอให้ นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอรายละเอียดพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2565 ต่อที่ประชุม ดังนี้

**นางนวลพรรณ ล่ำซำ** รายงานต่อที่ประชุมดังนี้ ตามที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำปีจากกำไรสุทธิของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 810.22 ล้านบาท ในอัตราหุ้นละ 6.18 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 364.62 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 45 ของกำไรสุทธิประจำปี 2565 ทั้งนี้ เงินปันผลจากกำไรสะสมส่วนที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถรับเครดิตในการคำนวณภาษีเงินปันผลตามประมวลรัษฎากรมาตรา 47 ทวิ ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัทตามวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 13 มีนาคม 2566 โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลประจำปีดังกล่าว ในวันที่ 15 พฤษภาคม 2566

และขอให้นางปณตริกา ไบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน นำเสนอการ  
จัดสรรกำไรสะสมต่อที่ประชุม

**นางปณตริกา ไบเงิน** ชี้แจงว่า บริษัทมีสำรองตามกฎหมายเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 59 ล้านบาท ซึ่งครบตามที่กฎหมาย  
กำหนดแล้ว จากผลการดำเนินงานและฐานะการเงินโดยรวม บริษัทมีกำไรสุทธิประจำปี 2565 จำนวน 810,220,037 บาท (แปด  
ร้อยสิบล้านบาทสองแสนสองหมื่นสามสิบเจ็ดบาทถ้วน)

กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกมา ณ 1 มกราคม 2565	4,533,420,225	บาท
บวก กำไร(ขาดทุน)ประจำปี 2565	810,220,037	บาท
บวก ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์	21,302,832	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ 31 ธันวาคม 2565	5,364,943,094	บาท
หัก กำไรสะสมที่จ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2565	(306,800,000)	บาท
หัก เงินปันผลที่จะขอเสนอจ่ายในครั้งนี	(364,620,000)	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรคงเหลือ	<u>4,693,523,094</u>	บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้  
ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็น และ/หรือมีข้อเสนอแนะ และ/หรือซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้  
ผู้บริหารและ/หรือกรรมการชี้แจงและตอบข้อซักถามในวาระนี้ ซึ่งโดยสรุปดังนี้

**นายธณัฐ เตชะเลิศ** ผู้ถือหุ้น ได้กล่าวชื่นชมผ่านทางช่องทางฝากคำถามถึง การบริหารงานของบริษัทที่เน้นการ  
จัดการความเสี่ยงได้เป็นอย่างดีเยี่ยม ซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยเพียงไม่กี่บริษัทในประเทศไทยที่ไม่ได้รับผลกระทบจากการรับ  
ประกันภัยโควิด ทำให้มีผลประกอบการที่ดี และจ่ายปันผลในอัตราที่เพิ่มขึ้น และนอกจากนั้น บริษัทยังเติบโตได้ดีจนมีอันดับ  
ส่วนแบ่งตลาดที่เพิ่มขึ้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมออก  
เสียงลงคะแนน และขอให้ผู้บริหารสำนักเลขานุการบริษัท เป็นผู้สรุปผลการนับคะแนนเสียง โดยวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียง  
ข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2565 ตามที่เสนอ  
ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังต่อไปนี้

เห็นด้วย	47,778,081	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

#### **วาระที่ 5: พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ**

ประธานฯ ขอให้ นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดการ  
พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ต่อที่ประชุม ดังนี้

**นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม** ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ชี้แจงว่าเพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล  
ที่ดีและเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงได้อย่างเป็นอิสระ จึงขอเรียนเชิญกรรมการ ทั้ง 4 ท่าน คือ นายสาระ ล่ำซำ  
นายชูศักดิ์ เตโรวัฒน์ชัย นายฮาน มิ่ง ชิว และนายธนวรรณ พลวิชัย ซึ่งครบวาระในครั้งนี้ออกจากห้องประชุม และออกจาก  
ระบบการประชุมก่อนการพิจารณา

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 71 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 16 กำหนดให้  
กรรมการต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ในอัตรา 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ใน  
การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ครั้งที่ 15 มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ดังนี้



ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสาระ ล่ำซำ	กรรมการ
2. นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายฮาน ม็อง ชิว	กรรมการ
4. นายธนวรรณ พลวิชัย	กรรมการ

ซึ่งบริษัท ได้เปิดโอกาสให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้าม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท และผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามหลักการกำกับดูแลที่ดีของบริษัทจดทะเบียน เมื่อครบกำหนดระยะเวลาระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2565 ถึง วันที่ 30 ธันวาคม 2565 ที่บริษัทได้กำหนดไว้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเข้ามายังบริษัทแต่อย่างใด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งไม่รวมความเห็นของกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาถึงคุณสมบัติของกรรมการทั้ง 4 ท่าน ที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ครั้งที่ 15 แล้วมีความเห็นว่าคุณสมบัติทั้ง 4 ท่าน เป็นเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด และไม่มีลักษณะต้องห้าม แต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริษัทตามกฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) อีกทั้งเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ สามารถทำประโยชน์ให้กับบริษัทเป็นอย่างดี และในช่วงที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยได้เป็นอย่างดีตลอดมา

จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ทั้ง 4 ท่านประกอบด้วย นายสาระ ล่ำซำ นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย นายฮาน ม็อง ชิว และ นายธนวรรณ พลวิชัย กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่ออีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ โดยมีประวัติกรรมการที่ได้เสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้งแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระที่ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3 รวมทั้งนियามกรรมการอิสระของบริษัท โดยมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 5 ที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมเรียบร้อยแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น และ/หรือสอบถามเพิ่มเติม เกี่ยวกับวาระนี้

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

**นายชูศักดิ์ คูศิริรัตน์** ผู้ถือหุ้น สอบถามผ่านการฝากคำถามล่วงหน้าว่า บริษัทมีการตรวจสอบประวัติกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายในอดีตหรือไม่อย่างไร

**นางปณทริกา ไบเงิน** กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน ชี้แจงว่า บริษัทมีขั้นตอนในการตรวจสอบประวัติอาชญากรรมของทั้งกรรมการและพนักงานกับทางสำนักงานตำรวจแห่งชาติเป็นประจำมาโดยตลอด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนน และผู้บริหารสำนักเลขานุการบริษัท เป็นผู้สรุปผลการนับคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล โดยวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม:** ที่ประชุมมีมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ จำนวน 4 ท่าน คือ นายสาระ ล่ำซำ นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย นายฮาน ม็อง ชิว และนายธนวรรณ พลวิชัย กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ต่ออีกวาระหนึ่ง ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังต่อไปนี้

1.นายสาระ ลำซำ	กรรมการ				
เห็นด้วย	46,810,755	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.9754	
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
งดออกเสียง	967,326	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.0246	
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน					

2.นายชูศักดิ์ ติเรกวัดมันชัย	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน				
เห็นด้วย	47,777,885	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9996	
ไม่เห็นด้วย	196	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0004	
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน					

3.นายฮาน มีอง ชิว	กรรมการ				
เห็นด้วย	47,774,781	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9931	
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
งดออกเสียง	3,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0069	
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน					

4. นายธนวรรณ พลวิชัย	กรรมการ				
เห็นด้วย	47,774,781	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9931	
ไม่เห็นด้วย	3,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0069	
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน					

#### วาระที่ 6: พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2566

ประธานฯ ขอให้ นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม ในฐานะประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดเรื่องกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ต่อที่ประชุม

นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ชี้แจงว่า เพื่อเป็นการส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่บริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์และขั้นตอนอย่างละเอียด โดยคำนึงถึงความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ และคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งเป็นการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการของบริษัท และสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่อยู่ในอุตสาหกรรมและมีธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน โดยค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวนี้ เพียงพอที่จะจูงใจกรรมการที่มีคุณภาพ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมายตามทิศทางธุรกิจ มีกระบวนการที่โปร่งใส เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น และได้มีการเทียบเคียงกับค่าเฉลี่ยของค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทจดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคม

ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย จึงเห็นควรเสนอให้มีการจ่ายค่าตอบแทนประจำ และเบี้ยประชุมของกรรมการให้อยู่ในเกณฑ์เฉลี่ยของประเภทอุตสาหกรรมเดียวกัน

คณะกรรมการบริษัท ขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2566 (ปีที่เสนอ)	ปี 2565 (ปีที่ผ่านมา)
<b>1. ค่าตอบแทนประจำคณะกรรมการบริษัท และค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย</b>		
1.1 ค่าตอบแทนประจำคณะกรรมการบริษัท (บาท/ท่าน/เดือน)		
- ประธานกรรมการ	60,000	60,000
- รองประธานกรรมการ/ - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ	50,000	50,000
- กรรมการ	40,000	40,000
1.2 ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย (บาท/ท่าน/ครั้ง)		
คณะกรรมการตรวจสอบ		
- ประธานกรรมการ	40,000	40,000
- กรรมการ	30,000	30,000
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
- ประธานกรรมการ	40,000	40,000
- กรรมการ	30,000	30,000
ค่าตอบแทนประจำคณะกรรมการบริษัท และค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย จ่ายในอัตราที่เท่าเดิมจากปีที่ผ่านมา		
<b>2. ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท)</b>	12,000,000 (จ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2565)	11,000,000 (จ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2564)
ค่าบำเหน็จกรรมการ จ่ายในอัตราที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมาเป็นจำนวน 1 ล้านบาท		

- สิทธิประโยชน์อื่นใด ไม่มี

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น และ/หรือสอบถามเพิ่มเติม เกี่ยวกับวาระนี้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนน และผู้บริหารสำนักเลขานุการบริษัท เป็นผู้สรุปผลการนับคะแนนเสียง โดยวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

**มติที่ประชุม:** ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังต่อไปนี้

เห็นด้วย	47,778,081	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

#### วาระที่ 7: พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2566

ประธานฯ ขอให้ นายชูศักดิ์ ดิเรกวัดมนชัย ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2566

นายชูศักดิ์ ติเรกวัดมณชัย ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 43 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปีของบริษัททุกปี

คณะกรรมการบริษัท เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี คือ นายนันท์วัฒน์ ส้ารวญหันต์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียน เลขที่ 7731 และ/หรือ นางสาวนิสากร ทรงแมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียน เลขที่ 5035 และ/หรือ นางสาวลลิตา มากัด ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียน เลขที่ 9039 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียน เลขที่ 4301 แห่งบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2566 โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 2,800,000 บาท เป็นจำนวนเท่ากับ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีปี 2565

ทั้งนี้ กำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้นเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด จัดหา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท แทนผู้สอบบัญชี ดังกล่าวได้

โดยมีรายละเอียดของค่าสอบบัญชีดังนี้

	ปี 2566 (บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัทสு ไชย ยศ สอบบัญชี จำกัด)	ปี 2565 (บริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด)	เปลี่ยนแปลง
<b>ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (บาท)</b>			
- ตรวจสอบงบการเงินประจำปี	1,450,000	1,470,000	(20,000)
- สอบทานงบการเงินระหว่างกาล (รายไตรมาส)	900,000	750,000	150,000
<b>รวมค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี</b>	<b>2,350,000</b>	<b>2,220,000</b>	<b>130,000</b>
<b>ค่าบริการอื่น (บาท)</b>			
- สอบทานรายงานการดำเนินงานกองทุนตามความเสี่ยงงวดหกเดือน เสนอต่อคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	150,000	200,000	(50,000)
- ตรวจสอบรายงานการดำเนินงานกองทุนตามความเสี่ยงประจำปี เสนอต่อคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	300,000	380,000	(80,000)
<b>รวมค่าบริการอื่น</b>	<b>450,000</b>	<b>580,000</b>	<b>(130,000)</b>
<b>รวมเป็นเงินทั้งสิ้น</b>	<b>2,800,000</b>	<b>2,800,000</b>	<b>-</b>

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติ ให้แต่งตั้ง นายนันท์วัฒน์ ส้ารวญหันต์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 7731 และ/หรือ นางสาวนิสากร ทรงแมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 5035 และ/หรือ นางสาวลลิตา มากัด ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 9039 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4301 แห่งบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2566 โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 2,800,000 บาท เป็นจำนวนเท่ากับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีปี 2565

ทั้งนี้ กำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้นเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น และ/หรือสอบถามเพิ่มเติม เกี่ยวกับวาระนี้  
 ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็น และ/หรือมีข้อเสนอแนะ และ/หรือซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้  
 ผู้บริหารและ/หรือกรรมการชี้แจงและตอบข้อซักถามในวาระนี้ ซึ่งโดยสรุปดังนี้

**นายชูศักดิ์ คูศิริรัตน์** ผู้ถือหุ้น สอบถามผ่านการฝากคำถามล่วงหน้าว่า ผู้สอบบัญชีมีการตรวจสอบรายการที่อาจจะ  
 ขัดต่อกฎหมาย เช่น การจ่ายเงินที่เป็นส่วนเกินค่าบำเหน็จ (ค่านายหน้า) ให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัย หรือไม่อย่างไร

**นางปทุมทริกา ไบเงิน** กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน ชี้แจงว่า ผู้สอบบัญชีมี  
 การตรวจสอบงบการเงิน ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและกฎเกณฑ์ของ ก.ล.ด. และ ค.ป.ก. ที่เกี่ยวข้อง เพื่อมั่นใจว่าบริษัทปฏิบัติตาม  
 ตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง นอกจากนี้ บริษัทได้มีระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตาม  
 ข้อบังคับและกฎหมายในกรณีที่ตรวจพบข้อผิดพลาดหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกฎหมายต่างๆ ผู้สอบบัญชี และ/หรือผู้ตรวจสอบ  
 ภายใน และ/หรือฝ่ายกำกับและส่งเสริมบรรษัทภิบาล มีขั้นตอนการดำเนินการที่ชัดเจนรวมทั้งมีการแจ้งให้คณะกรรมการ  
 ตรวจสอบรับทราบต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียง  
 ลงคะแนน และผู้บริหารสำนักเลขานุการบริษัท เป็นผู้สรุปผลการนับคะแนนเสียง โดยวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของ  
 จำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม:** ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2566 ตามที่  
 เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	47,778,081	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

#### **วาระที่ 8: พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับบริษัท**

ประธานฯ ขอให้ นายสิงหนพล พลสิงห์ ผู้บริหารกลุ่มงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมายเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่  
 ประชุม

**นายสิงหนพล พลสิงห์** ชี้แจงว่า เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตาม  
 พระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2565 ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2565  
 และมีผลใช้บังคับ 24 พฤษภาคม 2565 (แก้ไขเพิ่มเติม) และตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์  
 พ.ศ. 2563 (“พ.ร.ก. การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์”) ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2563 ดังนี้

เนื่องด้วยพระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2565 ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา โดยมีผลบังคับใช้  
 ตั้งแต่วันที่ 24 พฤษภาคม 2565 ที่ผ่านมา ประกอบกับการที่พระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563  
 ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา และมีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2563 นั้น ซึ่งกฎหมายดังกล่าวรองรับการบริหารจัดการ  
 ประชุมด้วยวิธีการทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และกำหนดวิธีการนัดประชุมให้ทันสมัย มีประสิทธิภาพ ลดภาระค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น  
 และอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น

#### **หมวดการประชุมคณะกรรมการบริษัท (ข้อ 24 และ 25)**

<b>ข้อบังคับบริษัทฉบับปัจจุบัน</b>	<b>ขอเสนอให้มีการแก้ไขเพิ่มเติม</b>
<b>ข้อ 24.</b> ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ ประธานกรรมการ หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือ นัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วันก่อน วันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิ	<b>ข้อ 24.</b> ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการ หรือผู้ ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า เจ็ด (7) วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือ ประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวัน

<p>หรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก</p>	<p>ประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก</p> <p><u>ทั้งนี้ หากการประชุมในคราวนั้นเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ การจัดส่งหนังสือนัดประชุมคณะกรรมการรวมทั้งเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการ บริษัทอาจจัดส่งหนังสือนัดประชุมและเอกสารประกอบการประชุมดังกล่าวทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้ในการนี้ ผู้มีหน้าที่จัดการประชุมต้องจัดเก็บสำเนาหนังสือนัดประชุมและเอกสารประกอบการประชุมไว้เป็นหลักฐาน โดยจะเก็บในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้</u></p>
<p><b>ข้อ 25.</b> ในการประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม</p> <p>การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด</p>	<p><b>ข้อ 25.</b> ในการประชุมคณะกรรมการ<u>ไม่ว่าจะเป็นการประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกัน หรือเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์</u> ต้องมีกรรมการมา<u>เข้าร่วม</u>ประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมี แต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม</p> <p><u>ในการประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง ประธานในที่ประชุมอาจกำหนดให้กรรมการของบริษัทเข้าร่วมประชุมและดำเนินการใดๆ ในการประชุมดังกล่าวผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยการจัดการประชุมด้วยวิธีดังกล่าวต้องปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่ใช้บังคับในขณะนั้น และให้ถือว่าการประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวมีผลเช่นเดียวกับการประชุมคณะกรรมการที่มาประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกันตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมายและข้อบังคับนี้</u></p> <p>การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด</p>

**หมวดการประชุมผู้ถือหุ้น (ข้อ 32, 33, 34 และ 36)**

ข้อบังคับบริษัทฉบับปัจจุบัน	ขอเสนอให้มีการแก้ไขเพิ่มเติม
<p><b>ข้อ 32.</b> ให้มีการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่ (4) เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากนี้ ให้เรียกว่า การประชุมวิสามัญ</p> <p>ในกรณีจำเป็นหรือสมควร คณะกรรมการจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ หรือเมื่อผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ</p>	<p><b>ข้อ 32.</b> ให้มีการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่ (4) เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากนี้ ให้เรียกว่า การประชุมวิสามัญ</p> <p>ในกรณีจำเป็นหรือสมควร คณะกรรมการจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ หรือเมื่อผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ (10) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุม</p>

<p>สิบ (10) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้า (45) วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p> <p>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกัน หรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้จะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้า (45) วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร</p> <p>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสามครั้งใดจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 34 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสามต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท</p>	<p>วิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้า (45) วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p> <p>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกัน หรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้จะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้า (45) วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร</p> <p>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสามครั้งใดจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 34 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสามต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท</p> <p><u>ทั้งนี้ การจัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามารถจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยการจัดการประชุมด้วยวิธีดังกล่าวต้องปฏิบัติตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่ใช้บังคับในขณะนั้นหรือกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องนั้นมาใช้บังคับ โดยอนุโลม และให้ถือว่าการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวมีผลเช่นเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกันตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมายและข้อบังคับนี้</u></p>
<p><b>ข้อ 33.</b> การเรียกประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะจัดทำหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุไว้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่เสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว</p> <p>หนังสือนัดประชุมดังกล่าว จะจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียน ไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วันก่อนวันประชุม และลงพิมพ์โฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวันภาษาไทยที่พิมพ์จำหน่ายในท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทหนึ่ง (1) ฉบับติดต่อกันสาม (3) วัน ไม่น้อยกว่าสาม (3) วันก่อนวันประชุม</p> <p>เมื่อคณะกรรมการเห็นสมควร อาจจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นในท้องที่อื่นนอกจากท้องที่อันเป็นที่ตั้ง</p>	<p><b>ข้อ 33.</b> การเรียกประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะจัดทำหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุไว้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่เสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว</p> <p>หนังสือนัดประชุมดังกล่าว จะจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียน <b>ทราบ</b> ไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วันก่อนวันประชุม และ<b>ลงโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุม</b>ในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันสาม (3) วัน ไม่น้อยกว่าสาม (3) วัน<b>ก่อนวันประชุม</b> โดยหากการประชุมผู้ถือหุ้นคราวใดเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ การจัดส่งหนังสือนัดประชุมและเอกสารประกอบการประชุมสามารถดำเนินการโดยใช้จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ซึ่งจะต้องจัดส่งตามระยะเวลา และ<b>ให้ลงพิมพ์โฆษณา</b>ในหนังสือพิมพ์หรือใช้วิธีการโฆษณาทาง<b>สื่ออิเล็กทรอนิกส์แทน</b> ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคนี้ <b>ทั้งนี้</b> ตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่ใช้บังคับ และ<b>จะต้องจัดให้มีการเก็บสำเนาหนังสือนัดประชุมและเอกสาร</b></p>

<p>สำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือจังหวัดใกล้เคียงก็ได้</p>	<p><b>ประกอบการประชุมไว้เป็นหลักฐานด้วย โดยอาจจัดเก็บในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้</b></p> <p>เมื่อคณะกรรมการเห็นสมควร อาจจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นในท้องที่อื่นนอกจากท้องที่อื่นเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือจังหวัดใกล้เคียงก็ได้</p>
<p><b>ข้อ 34.</b> ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะโดยตนเองหรือโดยผู้รับมอบฉันทะ เข้าประชุมไม่น้อยกว่ายี่สิบห้า (25) คน และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม</p> <p>ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนในการประชุมก็ได้ โดยการมอบฉันทะต้องทำเป็นหนังสือ ตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด ทั้งนี้ ให้ผู้รับมอบฉันทะยื่นหนังสือมอบฉันทะต่อประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุม ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม</p>	<p><b>ข้อ 34.</b> ในการประชุมผู้ถือหุ้น <u>ไม่ว่าจะเป็นการประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกันหรือการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์</u> ต้องมีผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะโดยตนเองหรือโดยผู้รับมอบฉันทะ เข้าประชุมไม่น้อยกว่ายี่สิบห้า (25) คน และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม</p> <p>ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนในการประชุมก็ได้ โดยการมอบฉันทะต้องทำเป็นหนังสือ ตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด ทั้งนี้ ให้ผู้รับมอบฉันทะยื่นหนังสือมอบฉันทะต่อประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุม ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม</p> <p><b><u>ในกรณีการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น และลงคะแนนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด และเป็นไปตามประกาศระเบียบ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งที่จะมีการแก้ไขเพิ่มเติม</u></b></p>
<p>ข้อ 36. ให้ประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นที่มาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม</p>	<p><b>ข้อ 36.</b> ในการประชุมผู้ถือหุ้น <u>ไม่ว่าจะเป็นการประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกัน หรือการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์</u> ให้ประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นที่มาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม</p>

ทั้งนี้ การเพิ่มเติมข้อความดังกล่าว ไม่กระทบต่อเนื้อหาของสาระของการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับบริษัทเดิมของบริษัท ดังนั้น จึงขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัท ในหมวดการประชุมคณะกรรมการบริษัท (ข้อ 24 และ ข้อ 25) และในหมวดการประชุมผู้ถือหุ้น (ข้อ 32, 33, 34 และ 36) พร้อมกันนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติการมอบหมายให้บุคคลที่กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทได้มอบหมาย ให้มีอำนาจในการดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัท รวมทั้งแก้ไข และ/หรือ เปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมข้อความให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนบริษัทมหาชนตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยที่ไม่กระทบต่อเนื้อหาของสาระของการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท ต่อหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง และ/หรือดำเนินการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องตามความจำเป็นและเหมาะสมเพื่อให้การจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของบริษัท เสร็จสมบูรณ์



ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น และ/หรือสอบถามเพิ่มเติม เกี่ยวกับวาระนี้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนน และผู้บริหารสำนักเลขานุการบริษัท เป็นผู้สรุปผลการนับคะแนนเสียง โดยวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

**มติที่ประชุม:** ที่ประชุมมีมติอนุมัติแก้ไขข้อบังคับบริษัท ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	47,778,081	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

#### **วาระที่ 9: รับทราบนโยบายและแผนการดำเนินงานของบริษัทในอนาคต**

ประธานฯ ขอให้ นางนवलพรรณ ลำช้า กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานนโยบาย และแผนการดำเนินงานของบริษัทในอนาคต ต่อที่ประชุม

**นางนवलพรรณ ลำช้า** ซึ่งแจ้งกลยุทธ์องค์กรโดยรวมของ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดังนี้

#### **กลยุทธ์ทางด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย**

- บริษัทมุ่งพัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ให้สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจและความต้องการของลูกค้าที่ปรับเปลี่ยนไปตามกระแสสังคม และเพื่อให้เหมาะกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละช่วงวัย (Generation) และช่องทางการจำหน่ายที่แตกต่างกันออกไป โดยเฉพาะการสร้างความแตกต่างทางด้านบริการที่เป็นเลิศ เพื่อรักษาและต่อยอด ขยายงานในฐานลูกค้าเดิม และเพิ่มลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์ที่ดียิ่งขึ้นกับพันธมิตรทางธุรกิจต่างๆ ในการสร้างและขยายฐานลูกค้า เพื่อตอบโจทย์ความต้องการได้เหมาะสมกับสถานการณ์ สภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัลมากยิ่งขึ้น

- มุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย โดยเน้นไปยังผลิตภัณฑ์สำหรับกลุ่มผู้สูงอายุและลักษณะการดำเนินชีวิตของลูกค้า เช่น การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ และการประกันภัยรถยนต์ ที่ออกแบบผลิตภัณฑ์เพื่อตอบโจทย์กลุ่มลูกค้า โดยเฉพาะ

- มีการบริหารจัดการผลิตภัณฑ์ ตามนโยบายการปรับราคาผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับต้นทุนที่แท้จริงในแต่ละผลิตภัณฑ์ และแต่ละช่องทางการขาย

#### **กลยุทธ์ทางด้านการให้บริการลูกค้าที่เป็นเลิศ**

- บริษัทตั้งเป้าหมายให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์การรับบริการในระดับยอดเยี่ยม และให้ความสำคัญกับประสบการณ์ที่ดีอย่างสม่ำเสมอกับลูกค้าในทุกๆช่องทาง ในการช่วยเหลือและสนับสนุนลูกค้าให้ค้นพบ ใช้งาน ปรับแต่ง หรือแก้ไขปัญหาของผลิตภัณฑ์หรือบริการ และเอื้อให้ทีมต่างๆในบริษัท สร้างการบริการลูกค้าที่ดีได้ โดยการปรับปรุงการบริการตั้งแต่ต้นจนจบการให้บริการและสร้างการมีส่วนร่วมกับลูกค้าพัฒนาประสบการณ์ลูกค้าจากทุกจุดสัมผัสเพื่อสร้างสัมพันธ์ที่ยาวนานกับลูกค้า

- บริษัทมีเป้าหมายที่จะลงทุนด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ๆ ที่ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับมาตรฐานการบริการประกันภัยของบริษัทฯ ให้สามารถ ตอบโจทย์ความต้องการ สร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าได้อย่างสูงสุด และช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้ดียิ่งขึ้น

#### **กลยุทธ์ทางด้านการบริหารช่องทางจัดจำหน่าย**

- บริษัทตั้งเป้าหมายในการขยายช่องทางการจัดจำหน่ายให้ครอบคลุมกับกลุ่มเป้าหมายลูกค้ารายย่อยผ่านองค์กรขนาดใหญ่ในรูปแบบช่องทางแบบเดิมเช่น ช่องทางสถาบันการเงิน นายหน้า ตัวแทน หรือ ช่องทางใหม่ๆ เช่น Digital หรือ Eco - system partnership

- มีการหาพันธมิตรทางธุรกิจที่แข็งแกร่งเพิ่มขึ้น เป็นการขยายกลุ่มเป้าหมายใหม่ จากการสร้างการรับรู้ใน Brand เมืองไทยประกันภัยที่ผ่านการประชาสัมพันธ์ภาพลักษณ์ขององค์กรผ่านทาง CEO ที่มีคามน่าเชื่อถือ ใน Campaign “เชื่อ แบ่ง” ซึ่งได้รับการยอมรับทั่วประเทศ ทำให้การขยายงานในพื้นที่ภายนอกโดยเฉพาะต่างจังหวัดในเมืองหลักและเมืองรอง เป็นไปตามเป้าหมาย

#### กลยุทธ์ทางด้านการพัฒนากระบวนการทำงาน

- บริษัทมุ่งมั่นพัฒนาการบริหารจัดการภายในองค์กรและกระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและส่งเสริมบริการที่เป็นเลิศให้กับลูกค้า (Service Excellent)
- สร้างความได้เปรียบในการแข่งขันทางธุรกิจในยุคของการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีและนวัตกรรมดิจิทัล (Digital Disruption) ซึ่งในปีที่ผ่านมาบริษัทได้ดำเนินงานร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจในการศึกษาและพัฒนาการนำปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) มาใช้ในการกระบวนการพิจารณาประกันภัยและงานสินไหมทดแทน เพื่อลดระยะเวลาในการทำงาน ส่งมอบบริการที่รวดเร็วให้กับลูกค้า และลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ นอกจากนี้ได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการทำงานแบบเชื่อมโยงกันทั้งระบบ (Workflow System) ตั้งแต่กระบวนการรับประกันภัยจนถึงงานบริการสินไหม ซึ่งจะช่วยลดขั้นตอนการทำงานที่ซ้ำซ้อน สามารถควบคุมคุณภาพและวัดผลการปฏิบัติงานให้ได้ตามมาตรฐานที่กำหนด ตลอดจนสร้างระบบตรวจสอบและการจัดทำรายงานซึ่งเป็นหัวใจสำคัญของการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่อง (Continuous Improvement) เพื่อให้บริษัทพร้อมรองรับการเติบโตและขยายธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่ง และก้าวสู่การเป็นบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำในยุคเทคโนโลยีดิจิทัล

#### กลยุทธ์ทางด้านการพัฒนาบุคลากรขององค์กร

- บริษัทมีแผนการพัฒนาบุคลากรขององค์กร เน้นการฝึกอบรมให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับ ไม่ว่าจะเป็นความรู้ด้านประกันภัย ความรู้ทางด้านการบริหารการทำงาน และความรู้ด้านเทคโนโลยีเพื่อการบริการลูกค้าที่ดียิ่งขึ้น โดยมีการจัดอบรมผ่าน E-learning และโครงการต่างๆ ทั้งจากภายในและภายนอกองค์กรอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี
- การบริหารและพัฒนาโอกาส การเติบโตก้าวหน้าในสายอาชีพของพนักงาน (Career Management and Development) และจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อพัฒนาพนักงานให้มีความพร้อม รองรับการเติบโตของบริษัทฯ
- มุ่งเน้นการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร ส่งเสริมค่านิยมขององค์กรด้านการให้บริการ “Customer Driven เป็นหนึ่งในใจ” และยังคงรณรงค์ให้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง กำหนดเป็นแนวทางและหัวใจหลักสำคัญให้แก่พนักงานทุกระดับยึดถือและปฏิบัติร่วมกัน เพื่อสร้างความเป็นเลิศสูงสุดทางด้านการให้บริการ

#### กลยุทธ์ทางด้านการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

- พัฒนาการและระบบข้อมูลข่าวสารให้ทันสมัยอย่างสม่ำเสมอ โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทได้จัดทำวิจัย โอกาสในการใช้ นวัตกรรมดิจิทัลใหม่ๆ เพื่อนำมาใช้ในการพัฒนาระบบการต่างๆของบริษัท เช่น ระบบ AI, การทำตลาดออนไลน์, เทคโนโลยี คลาวด์, ระบบวางแผนองค์กร, กระบวนการทำงานระบบอัตโนมัติ, แอปพลิเคชันมือถือและเว็บไซต์ ซึ่งระบบที่พัฒนาขึ้นได้ถูกนำมาใช้ในการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินธุรกิจ และลดต้นทุนที่เกิดขึ้นกับบริษัท
- พัฒนาระบบเทคโนโลยีในการ วิเคราะห์ข้อมูล เช่น E-Commerce, E-Policy, E-Claim และ E-Service เพื่อปรับปรุง ประสิทธิภาพของกระบวนการขายและบริการสำหรับลูกค้า ตัวแทนและพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อให้บริษัทสามารถแข่งขันในตลาด และให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้าต่อไป

#### กลยุทธ์ทางด้านการประชาสัมพันธ์ ภาพลักษณ์ แแบรนด์

- มุ่งเน้นการประชาสัมพันธ์เพื่อตอกย้ำความเชื่อมั่น และคามน่าเชื่อถือ ของ “บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)” ผ่านการดำเนินงานของบริษัทที่มีความยาวนานที่สุด 90 ปี โดยยังคงยึดหลัก CEO Marketing ที่มีบทบาท หลากหลายทางสังคม ด้วยการประชาสัมพันธ์ทั้งรอบด้าน โดยเฉพาะสื่อออนไลน์ ที่เป็นสื่อใหม่ ผ่านโซเชียลมีเดีย ที่นำเสนอผ่าน คอนเทนต์ทุกรูปแบบที่จะสร้างการรับรู้ จดจำต่อแบรนด์ รวมถึงสื่อเก่าที่มีมูลค่าสูง ทั้งหนังสือพิมพ์ ทีวี และสื่อออนไลน์ ที่ขยาย

ไปยังภูมิภาค ที่มีสาขาอยู่ ตัวแทนรายใหญ่ โบรกเกอร์ โดยงานสื่อสารต้องมุ่งเน้นส่งเสริมงานด้านการขาย ต่อยอดงานของบริษัทได้ พร้อมกันนี้ ต้องเดินทางสื่อสารกับคนรุ่นใหม่ผ่านสื่อที่ทันสมัย เพื่อขยายฐานลูกค้ากลุ่มวัยรุ่น วัยทำงาน ให้เพิ่มขึ้นเข้ามาเป็นกลุ่มหลักในอนาคต

### **กลยุทธ์ทางด้านกิจกรรมด้านสังคม**

- บริษัทมีความมุ่งมั่น ที่จะตอบแทนสังคม ผ่านกิจกรรมต่างๆ เพื่อเป็นการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ทั้งยังเป็นการต่อยอดเขียนทางธุรกิจในการเป็นผู้ช่วยเหลือและเยียวยาผู้คนที่ยามเกิดภัย โดยประสานความร่วมมือจากทุกภาคส่วน ทั้งกลุ่มพนักงานในนาม “อาสาสมัครใหม่เมืองไทย” และร่วมขับเคลื่อนกิจกรรมกับกลุ่มลูกค้า คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ตลอดจนประชาชนทั่วไปในนาม “อาสาสมัครใหม่”

- นอกจากนี้ยังได้วางแนวทางในการจัดกิจกรรมเพื่อให้ความรู้ในการป้องกันภัยแก่กลุ่มลูกค้า และพันธมิตรต่างๆ เพื่อช่วยป้องกันความเสียหายจากเหตุภัยพิบัติ อาทิ อุทกภัย

- รวมทั้งยังคงให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจกรรมเพื่อสร้างเสริมโอกาสให้กับเยาวชนผ่านกีฬาฟุตบอล กิจกรรมเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการและผู้ด้อยโอกาส อย่างต่อเนื่อง

- ตลอดจนการร่วมสนับสนุนมูลนิธิมาตามแบง เพื่อเป็นช่องทางในการขยายการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมให้มีความหลากหลายมากขึ้น และสามารถให้ความช่วยเหลือแก่คนไทยในหลายพื้นที่ทั่วประเทศมากขึ้น

ลำดับต่อไป นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้กล่าว เชิญท่านผู้ถือหุ้รับชม วิดีทัศน์ “9 ทศวรรษแห่งรอยยิ้ม” เมืองไทยประกันภัย (ฉายวีดิทัศน์ประมาณ 5 นาที) และขอให้นายวิฑูรย์ ชมชายผล ผู้บริหารสายงานการขายช่องทางธุรกิจตัวแทนและสื่อสารองค์กร นำเสนอผลงาน และรางวัลสำคัญที่บริษัทได้รับ และขอให้นายวาสิต ล่ำซำ ผู้บริหารสูงสุดด้านการขายและการตลาด นำเสนอกลยุทธ์ทางด้านต่างประเทศ ต่อที่ประชุม ดังนี้

**นายวิฑูรย์ ชมชายผล** นำเสนอผลงานและรางวัลสำคัญที่บริษัทได้รับต่อที่ประชุม ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา 90 ปี มีเรื่องที่น่ายินดีภายใต้สโลแกน “ยิ้มได้เมื่อภัยมา” บริษัทได้รับรางวัลที่สำคัญ อาทิเช่น รางวัลบริษัทประกันภัยที่มีความยั่งยืน จาก คปภ. รางวัลองค์กรต้นแบบความยั่งยืนจากตลาดทุนไทยด้านสนับสนุนคนพิการจาก กสท. รางวัลองค์กรที่ผ่านการประเมินและการรับรองการเป็นสมาชิกต่อเนื่องเป็นครั้งที่ 3 จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และจากผลการสำรวจนิตยสาร BrandAge ซึ่งเป็นผลสำรวจสุดยอดแบรนด์ครองใจมหาชน บริษัทได้รับ 2 รางวัลใหญ่ คือ รางวัล Top best in business performance บริษัทที่มีผลการดำเนินงานยอดเยี่ยม จาก 23 กลุ่มธุรกิจ ในอันดับที่ 7 และรางวัล Top best in general insurance industry บริษัทที่ดำเนินงานดีเด่นในอุตสาหกรรมประกันภัย ในอันดับที่ 2

**นายวาสิต ล่ำซำ** นำเสนอกลยุทธ์ทางด้านต่างประเทศ ต่อที่ประชุม ดังนี้

### **กลยุทธ์ทางด้านต่างประเทศ ในปี 2566**

- ร่วมดำเนินการในการแยกใบอนุญาตกิจการประกันวินาศภัย และกิจการประกันชีวิต ตามกฎหมายของ สปป ลาว ให้แล้วเสร็จตามแผน

ตามที่กฎหมายด้านประกันภัย ปรับปรุงใหม่ในปี 2019 ของ สปป.ลาว กำหนดให้มีการแยกธุรกิจ ระหว่างธุรกิจประกันชีวิต และประกันวินาศภัยออกจากกัน ในปี 2023 ซึ่งที่ผ่านมา บมจ.เมืองไทยประกันภัย ได้มีการพิจารณาแนวทาง และขั้นตอนในการแยกบริษัทตามกฎหมายของ สปป.ลาว โดยได้มีการดำเนินงานในด้านต่างๆ ได้แก่ ด้านการกำหนดแผนธุรกิจ 10 ปี (ปี 2021-2030) ทั้งในส่วนบริษัทเดิม ที่จะดำเนินธุรกิจประกันชีวิต และบริษัทที่จะจัดตั้งใหม่ เป็นบริษัทประกันวินาศภัย ตลอดจนโครงสร้างการถือหุ้นของทั้ง 2 บริษัท ให้คงตามโครงสร้างการถือหุ้นเดิม เพื่อให้มั่นใจต่อการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน และสร้างความได้เปรียบด้านการแข่งขัน รวมถึงแผนการดำเนินธุรกิจในด้านต่างๆ ที่สำคัญ เพื่อนำเสนอต่อหน่วยงานภาครัฐของ สปป.ลาว และสอดคล้องต่อนโยบายดังกล่าว

ทั้งนี้ ในปี 2022 ทางสมาคมประกันภัยของ สปป.ลาว (Lao Insurance Association) และ Department of State-Owned Enterprise Reform and Insurance ได้มีการประชุมร่วมกัน และมีความเห็นเสนอต่อ กระทรวงการเงิน (Minister of Finance) และรัฐบาล สปป.ลาวในการขอเลื่อนการแยกธุรกิจ จากที่จะมีการแยกธุรกิจที่มีผล ในเดือนมกราคม 2023 เลื่อนเป็น

เดือนมกราคม 2025 เป็นระยะเวลา 2 ปี เนื่องจากเพิ่งผ่านสถานการณ์โควิด 19 และความไม่พร้อมของภาคธุรกิจในหลายๆ บริษัท

ดังนั้น บริษัทจึงได้ชะลอการดำเนินการแยกบริษัท และมีแผนจะเริ่มกระบวนการในการทบทวน และจัดเตรียมความพร้อมอีกครั้ง ภายในต้นปี 2024 ซึ่งการดำเนินการที่ผ่านมา โดยส่วนใหญ่ บริษัทฯ ได้มีการเตรียมความพร้อมไว้ค่อนข้างสมบูรณ์แล้ว เหลือเพียงการพิจารณาในรายละเอียด และปรับปรุงข้อมูลเพื่อให้เป็นปัจจุบันเท่านั้น ซึ่งทีมงานที่เกี่ยวข้อง ได้มีการจัดเตรียมเอกสารไว้ครบถ้วน และพร้อมสำหรับการแยกบริษัท ในเดือนมกราคม 2025 มีเพียงการยื่นเอกสารให้แก่หน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องกับขั้นตอนการขอแยกบริษัทเท่านั้น

- ศึกษาโอกาสในการร่วมลงทุนในธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศเป้าหมายในภูมิภาค ในยุคหลัง Covid เช่น เวียดนาม และ/หรือ กัมพูชา โดยใช้จุดแข็งในความเชี่ยวชาญที่มีด้านผลิตภัณฑ์ ด้านช่องทางการจัดจำหน่ายที่ครอบคลุมและการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ

บมจ. เมืองไทยประกันภัย มีแนวนโยบาย และเป้าหมายในการขยายธุรกิจไปในต่างประเทศ ซึ่งที่ผ่านมาได้มีการศึกษาและขยายธุรกิจไปในต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงโอกาสทางการตลาด และฐานลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ ในต่างประเทศ ที่มีตลาดที่ใหญ่ และยังมีกลุ่มที่ยังไม่เข้าถึงด้านประกันภัยอยู่มาก ดังจะเห็นได้จากหลายๆ ประเทศมี Penetration Ratio อยู่ในระดับต่ำ โดยเฉพาะในกลุ่มประเทศ CLMV ซึ่งถือเป็นโอกาสทางธุรกิจที่ดีต่อบริษัท ในอนาคต

บริษัทมีเป้าหมายในการมองหาพันธมิตรทางธุรกิจในประเทศกลุ่มเป้าหมาย เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดี ตลอดจนการศึกษาศาสนาความเป็นไปได้ในความร่วมมือทางธุรกิจ ในอันที่จะสร้างความแข็งแกร่งของการร่วมทุน จากความเชี่ยวชาญของบริษัทฯ ในธุรกิจประกันภัย ประกอบกับฐานลูกค้า และความเชี่ยวชาญในด้านตลาดของพันธมิตรในประเทศนั้นๆ เพื่อสร้างตัวทวีความได้เปรียบในเชิงธุรกิจร่วมกัน บริษัทฯ มีความตั้งใจที่จะขยายธุรกิจในประเทศต่างๆ ในภูมิภาคอาเซียน ในอันที่จะสร้างให้เป็นบริษัทชั้นนำในภูมิภาคนี้

เนื่องจากวาระนี้เป็นการรายงานเพื่อรับทราบ จึงไม่มีการลงคะแนนเสียง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้

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

**นายปริญญา เจริญวร** ผู้ถือหุ้น สอบถามผ่านทางช่องทางฝากคำถามว่า อยากทราบนโยบายการรับประกันภัยรถ EV ของบริษัท เนื่องจากค่าเบตเตอร์มูลค่าค่อนข้างสูง

**นายวาสิต ลำชา** ผู้บริหารสูงสุดด้านการขายและการตลาด ชี้แจงว่า ตามที่กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้กล่าวในข้างต้น เกี่ยวกับนโยบายบริษัทที่อยู่ในระหว่างการเตรียมความพร้อมการรับประกันภัยรถ EV ซึ่งมีการศึกษาข้อมูลการรับประกันภัยในต่างประเทศและมีการเตรียมความพร้อมในเรื่องการให้บริการไม่ว่าจะเป็นเรื่องศูนย์บริการและคู่ต่างๆ เนื่องจากจะต้องใช้เทคนิคที่แตกต่างจากรถยนต์เครื่องสันดาปทั่วไป อีกทั้งอยู่ในระหว่างการหาพันธมิตรที่เป็นลักษณะของผู้จัดจำหน่ายรถ EV ในบางยี่ห้อ และได้รับทราบข้อมูลจาก คปภ. สำหรับการออกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ EV จะเป็นการออกกรมธรรม์แบบใหม่

**นายวรภัทร ชินพงศ์ไพบูลย์** ผู้ถือหุ้น แสดงความคิดเห็นและขอแนะนำในที่ประชุมว่า ขอให้บริษัทดำเนินการปรับปรุงแอปพลิเคชันให้มีความสะดวกรวดเร็วและง่ายต่อการเข้าถึง และการเพิ่มช่องทางการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ต่างๆ ให้มีความสะดวกมากขึ้น โดยการนำระบบ QR Code มาใช้ เป็นต้น

**นางนวลพรรณ ลำชา** กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวขอบคุณและรับทราบข้อเสนอนี้นำไปพิจารณาปรับปรุงต่อไป

**นายตุลธร เอกลักษณะานนท์** ผู้บริหารสำนักพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ขณะนี้ทางบริษัทได้ดำเนินการรวบรวมข้อมูลของลูกค้าและปรับปรุงขั้นตอนการให้บริการออนไลน์ (Customer journey) ไม่ว่าจะเป็นการซื้อขายประกันภัย การให้บริการออนไลน์ โดยบริษัทจะเน้นในเรื่องของการซื้อขายและการบริการให้มีความสะดวก รวดเร็วมากขึ้น ในกรณีที่เป็นการลูกค้า

ปัจจุบันกับบริษัทเราจะนำข้อมูลที่มีในฐานข้อมูลเดิมมาปรับใช้และลดเวลาในการกรอกข้อมูลของลูกค้าซ้ำๆ ทั้งนี้เรายังเพิ่มช่องทางการขายผ่านสื่อออนไลน์มากขึ้น อีกทั้งได้นำปัญญาประดิษฐ์ หรือ AI มาช่วยในการรับประกันภัยต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้ามากยิ่งขึ้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือมีข้อเสนอแนะ และ/หรือซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบนโยบาย และแผนการดำเนินงานของบริษัทในอนาคต

## วาระที่ 10: เรื่องอื่นๆ

- ไม่มี -

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ว่าได้ดำเนินการมาจนครบวาระทั้งหมดแล้ว ก่อนเปิดการประชุม ขอให้นายสิงหนพล พลสิงห์ ผู้บริหารกลุ่มงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย รายงานผลการดำเนินงานตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) และการดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืน ตาม ESG ต่อที่ประชุม

**นายสิงหนพล พลสิงห์** นำเสนอดังนี้

### 1. โครงการแนวร่วมภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) หรือ Thai Private Sector Collective Action Against Corruption

สิ่งที่ได้ดำเนินการในปี พ.ศ. 2565

จากที่บริษัทได้รับการประกาศผ่านการรับรองว่าบริษัทมีนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อป้องกันการทุจริตครบถ้วนตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการ CAC กำหนด ครั้งที่ 3 (ต่ออายุ ครั้งที่ 2) เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564 โดยการรับรองนี้มีระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 2564 ถึง 2567 บริษัทยังคงมุ่งมั่นดำเนินการตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง เพื่อเตรียมความพร้อมในการต่ออายุที่ 3 ในปี 2567

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

แผนการดำเนินงานของบริษัทในปี 2566

- ตั้งแต่ได้รับการรับรอง CAC จนถึงปัจจุบัน บริษัทได้ตระหนักและให้ความสำคัญแก่พนักงานทุกคนโดยจัดอบรมนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและจริยธรรมทางธุรกิจให้บุคลากรของบริษัทอย่างต่อเนื่อง
- กำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้เป็นส่วนหนึ่งในการประเมินผลงานพนักงาน การใช้บริการบุคคลภายนอก และการทำสัญญากับตัวแทน นายหน้า รวมถึง การเพิ่มช่องทางการสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและนโยบาย No Gift Policy ไปยังผู้ให้บริการภายนอก คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ผ่านทางสื่อโซเชียลมีเดียที่มีความทันสมัย และง่ายต่อความเข้าใจ
- ทบทวนนโยบายตลอดจนแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุกปีให้เป็นปัจจุบันและเท่าทันวิถีการทุจริตคอร์รัปชันที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำผิดดังกล่าว ไม่ว่าจะภายนอกและภายในองค์กร
- พัฒนาระบบ E – Learning ในการจัดอบรมและจัดทำ Newsletter เรื่องนโยบายการทุจริตคอร์รัปชัน และสื่อสารผ่านระบบออนไลน์ เพื่อให้เข้ากับการรับรู้รับทราบตามยุคสมัยที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านการคอร์รัปชัน และสอดคล้องตามเกณฑ์ที่ CAC กำหนด รวมถึงการจัดการทดสอบผ่านระบบออนไลน์ เพื่อให้บุคลากรของบริษัทมีความสะดวกและเข้าถึงได้ง่าย ในยุค New Normal
- เข้าร่วมงานสัมมนากับภาครัฐที่มีการจัดอบรมด้านการป้องกันการคอร์รัปชัน ระหว่างภาครัฐกับภาคเอกชน
- บริษัทเตรียมความพร้อมเพื่อการเสนอขอการรับรองการเป็นสมาชิกครั้งที่ 4 (ต่ออายุครั้งที่ 3) ในปี 2567

- บริษัทจะทำการเชิญชวนให้บริษัทคู่ค้าของบริษัทเข้าร่วม CAC ด้วยกันเพื่อการทำธุรกิจที่โปร่งใส

## 2.การดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืน ตาม ESG

บริษัทมีนโยบายการดำเนินธุรกิจที่ยั่งยืนโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท จริยธรรมทางธุรกิจ และปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดทางการต่าง ๆ ประกอบการเปิดโอกาสสร้างการรับรู้ ความเข้าใจในความต้องการและความคาดหวังของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทุกประเภท เพื่อสร้างสมดุลระหว่างบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มให้สามารถอยู่ร่วมกันได้ เกิดดุลยภาพทั้งในเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยในปี 2565 บริษัทได้ให้ความสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน อันประกอบไปด้วยทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล (ESG Committee) เพื่อร่วมบริหารจัดการด้านความยั่งยืนขององค์กรในทุกมิติ ตลอดจนเพื่อส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานทุกระดับต่อการดำเนินนโยบาย ซึ่งผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และมีการประกาศเมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2565

สำหรับ ปี 2566 บริษัทมีการกำหนดแผนงานและ KPI ให้พนักงานและผู้บริหารดำเนินการตามนโยบายและหลักการด้าน ESG รวมถึงมีการติดตามความก้าวหน้าของโครงการดังกล่าวอย่างใกล้ชิด

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่าต้องการสอบถาม และ/หรือให้ความเห็นเพิ่มเติมในช่วงทำการประชุมหรือไม่ ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็น และ/หรือมีข้อเสนอแนะ และ/หรือซักถามเพิ่มเติมโดยสรุปดังต่อไปนี้

**นางสาวหนึ่งฤทัย ชัยเสวิกุล** ผู้ถือหุ้นสอบถามผ่านทางช่องทางฝากคำถามว่า บริษัทมีสัดส่วนรายได้จากการประกันการเดินทางบ้างหรือไม่และเป็นสัดส่วนเท่าไรของรายได้

**นายवासิต ลำชา** ผู้บริหารสูงสุดด้านการขายและการตลาด ชี้แจงว่า บริษัทมีเบี้ยประกันภัยเดินทางในตลาดรวมไม่มากนัก ทั้งตลาดปีที่ผ่านมามีประมาณ 2,200 ล้านบาท ซึ่งคาดว่าปีนี้จะมียอดประมาณ 200 ล้านบาท หรือสัดส่วนประมาณ 1% เมื่อเทียบกับสัดส่วนของบริษัท หรือประมาณ 7-8% เมื่อเทียบกับสัดส่วนของตลาด

**นายชยาววัฒน์ คาระวะวัฒนา** ผู้ถือหุ้นสอบถามผ่านทางช่องทางฝากคำถามว่า มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่จะเริ่มใช้เริ่มใช้ในปีใด และมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญอย่างไร

**นางปณทริกา ไบเงิน** กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน ชี้แจงว่า ในส่วนของธุรกิจประกันภัยก็มีมาตรฐานบัญชี 2 ประเภทที่เกี่ยวข้อง คือ IFRS 9 และ IFRS 17 ซึ่งจะมีผลบังคับใช้พร้อมกันในปี 2568 ซึ่ง IFRS 9 จะเป็นเรื่องเกี่ยวกับการลงทุนทั้งหมด ส่วน IFRS 17 คือมาตรฐานที่จะนำมาใช้กับสัญญาประกันชีวิตและประกันภัย ซึ่งในส่วนนี้บริษัทได้มีการประเมินข้อมูลที่เกี่ยวข้องเมื่อปี 2562 และปรับปรุงในด้านระบบมาตรฐานบัญชี โดยนำระบบ ERP ของ ORACLE มาใช้เมื่อปี 2564 เพื่อรองรับการปรับเปลี่ยนไปสู่มาตรฐานรายงานทางการเงินใหม่ของ IFRS 17 ซึ่ง คปภ ได้กำหนดให้ทุกบริษัทในอุตสาหกรรมจัดทำรายงานตามมาตรฐานใหม่ที่เป็นข้อมูลสิ้นปี 2566 ต่อ คปภ ภายในสิงหาคม 2567 ก่อนที่จะมีการประกาศใช้จริงในปี 2568 ในไตรมาสที่ 4 ของปีที่ผ่านมา บริษัทได้มีการจัดตั้งคณะทำงาน และจ้างที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำระบบบัญชีทั้ง 2 ประเภทนี้ ในเรื่องของระบบ ซอฟต์แวร์ การจ้างนักคณิตศาสตร์ทางด้านบัญชี คาดว่า จะสามารถดำเนินการแล้วเสร็จได้ภายในสิ้นปีนี้ เพื่อรองรับการดำเนินการในปีหน้าซึ่งคาดว่าจะไม่น่าจะมีปัญหาอะไร

**นายชูศักดิ์ คูศิริรัตน์** ผู้ถือหุ้นสอบถามผ่านการฝากคำถามล่วงหน้าว่า บริษัทมีนโยบายหรือมีการจ่ายเงินที่เป็นส่วนเกินค่าบำเหน็จ (ค่านายหน้า) ให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัย หรือไม่อย่างไร เนื่องจาก มีบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยรายหนึ่ง ได้แสดงรายได้อื่นๆ ที่ไม่ใช่ค่าบำเหน็จต่อสาธารณชนและตลาดหลักทรัพย์ฯ

**นางปณทริกา ไบเงิน** กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน ชี้แจงว่า บริษัทมีการจ่ายค่าบำเหน็จ (ค่านายหน้า) ตามประกาศของสำนักงาน ให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัย เพื่อตอบแทนการที่นายหน้าประกันวินาศเหล่านั้นทำหน้าที่ในการชี้ข้อ หรือ แนะนำหาช่องทางให้ผู้เอาประกันภัย (ลูกค้า) เข้าทำสัญญากับบริษัท นอกจากนี้อาจมีค่าใช้จ่ายประเภทอื่นๆ ที่จ่ายให้ตามสัญญาที่ตกลงกัน เช่น 1.ค่าบริการต่างๆ ได้แก่ ค่าตรวจสอบภาพรถ ค่าจัดพิมพ์ และจัดส่งกรมธรรม์ 2.ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์ และ 3.ค่าใช้จ่ายในการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขาย เป็นต้น

นายปริญญา เกียรติวร ผู้ถือหุ้นสอบถามผ่านทางช่องทางฝากคำถามว่า บริษัทมีแผนในการจัดตั้ง Holding Company หรือไม่

นางนวลพรรณ ล่ำชำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ในระยะเวลาอันใกล้บริษัทยังไม่มีแผนในการจัดตั้ง Holding Company

ประธานฯ แจ้งที่ประชุมว่าได้พิจารณาวาระต่างๆ ครบถ้วนตามที่ได้กำหนดในหนังสือเชิญประชุมแล้ว เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุม และได้เสนอข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ และกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 11.57 น.

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ นายโพธิพงษ์ ล่ำชำ \_\_\_\_\_ ประธานที่ประชุม  
(นายโพธิพงษ์ ล่ำชำ)

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ นางปณชริกา ไบเงิน \_\_\_\_\_ รักษาการเลขานุการบริษัท/  
(นางปณชริกา ไบเงิน) ผู้บันทึกการประชุม

หมายเหตุ: ระหว่างการประชุมบริษัทได้บันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ตามหลักเกณฑ์ กฎหมายและนโยบายความเป็นส่วนตัวของบริษัทเพื่อวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น