

รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94/2566 บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) วันอังคารที่ 4 เมษายน พ.ศ. 2566 ณ ห้องประชุมใหญ่ บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) ชั้น 5 อาคารบางกอกสหประกันภัย 1 ถนนสุรวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 10.05 น.

นายมนู เลียวไพโรจน์ ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม และนางสาววลัยพัชร์ วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นผู้จดบันทึกรายงานการประชุม

นางสาววลัยพัชร์ วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94/2566 ของบริษัท ซึ่งการประชุมครั้งนี้เป็นการประชุมตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566 โดย บริษัทได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94/2566 (Record Date) ในวันที่ 9 มีนาคม 2566 โดย นางสาววลัยพัชร์ วงศ์สุนทร แถลงต่อที่ประชุมว่า จำนวนทั้งหมดของผู้ถือหุ้น 942 ราย จำนวนทั้งหมดของหุ้น 29,999,790 หุ้น ในวันนี้มีผู้ ถือหุ้นลงทะเบียนด้วยตนเอง 23 ราย จำนวนหุ้น 5,781,847 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 19.30 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท และมอบฉันทะ ให้ผู้อื่นมาประชุมแทน 29 ราย จำนวนหุ้น 14,641,026 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.80 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท รวมทั้งสิ้น 52 ราย รวม เป็นหุ้นสามัญ จำนวน 20,422,873 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 68.08 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของ บริษัท

ก่อนดำเนินการประชุม ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมรับทราบถึงวิธีปฏิบัติสำหรับการประชุมและการออกเสียงลงคะแนน ดังต่อไปนี้

- 1. ก่อนลงมติในวาระใดๆ ประธานจะให้ท่านผู้ถือหุ้นซักถามรายละเอียด และข้อสงสัยต่างๆ
- 2. ในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมนี้ ให้ถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง
- 3. การลงมติในวาระที่มีการพิจารณาใช้วิธีเปิดเผย โดยในการนับคะแนน จะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนน เสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยขอให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ชูมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยัน การลงคะแนน บริษัทจะใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง รวมทั้งคะแนนเสียงตามบัตรเสีย (ถ้ามี) ออกจากจำนวนเสียง ทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมในวาระนั้นๆ และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย และจะแจ้งผลการนับคะแนนให้ที่ประชุมทราบ ทุกวาระก่อนเสร็จสิ้นการประชุม
- 4. ในวาระใดที่มีผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องนั้น เลขานุการบริษัทจะแจ้งจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นมีส่วนได้เสียเป็น พิเศษนั้นถืออยู่ และผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น

นางสาววลัยพัชร์ วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท แนะนำกรรมการบริษัท และผู้สอบบัญชี และกล่าวต้อนนรับอาสาสมัคร พิทักษ์สิทธิ์ผู้ถือหุ้นจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ที่ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ ดังนี้





<u>กรรมการบริษัท</u> จำนวน 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ดังรายนามต่อไปนี้

1.	นายมนู	เลียวไพโรจน์	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
2.	นายพิชิต	สินพัฒนสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ /กรรมการสรรหาและพิจารณา
			ค่าตอบแทน / กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง และกรรมการอิสระ
3.	นายสุนทร	ก่อนันทเกียรติ	ประธานกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง /กรรมการตรวจสอบ และ
			กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ
4.	นายทวิช	เตชะนาวากุล	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
5.	นางสาวมาลินี	เลี่ยวไพรัตน์	ประธานกรรมการบริหาร
6.	นางสาวธัญญารัตน์	เอี่ยมโสภณา	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร และ
			กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
7.	นายประชัย	เลี่ยวไพรัตน์	กรรมการบริหาร
8.	นายภากร	เลี่ยวไพรัตน์	กรรมการบริหาร
9.	นางสาวมณีรัตน์	เอี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร
10.	นางสาวสุจินตนา	จำปีศรี	กรรมการบริหาร

<u>ผู้สอบบัญชีประจำปี 2565</u> จากบริษัท คีลอยท์ ทู้ช โธมัตสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ได้แก่

นางสาวลสิตา

มากัต

ก่อนดำเนินการประชุม ขอชี้แจงให้ที่ประชุมรับทราบถึงวิธีปฏิบัติในการประชุม ดังนี้

ในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 94/2566 นี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย สามารถเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็น วาระการประชุมเข้ามาให้บริษัทพิจารณา และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ บริษัท โดยได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่ วันที่ 9 ธันวาคม 2565 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2566 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระ หรือเสนอชื่อกรรมการให้บริษัท พิจารณา

บัดนี้มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมครบเป็นองค์ประชุมตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 103 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 33 แล้ว กล่าวคือมีผู้ถือหุ้น และ/หรือผู้รับมอบฉันทะมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่า กึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้น แล้วแต่จำนวนใดจะน้อยกว่า โดยถือหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงขอเสนอให้ท่านประธานเปิดประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมต่อไป

ประธานเปิดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94/2566 และพิจารณาการประชุมตามวาระการประชุม ดังนี้





<u>วาระที่ 1</u> รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2565

ประธาน ได้มอบหมายให้ นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา กรรมการผู้จัดการ รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2565 นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา กรรมการผู้จัดการ รายงานสรุปสาระสำคัญ ดังนี้

ในปี 2565 บริษัทมียอดเบี้ยประกันภัยรับซึ่งเป็นรายได้หลักรวม 1,517.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ปี 2564 จำนวน 308.74 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 25.55 จากการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นของการรับประกันภัยทุกประเภท บริษัทได้ติดตามสภาวะตลาดและการ แข่งขันอย่างต่อเนื่องรวมถึงปรับกลยุทธ์ในการบริหารงานเพื่อรักษารายได้และเน้นรับงานที่มีคุณภาพเพื่อควบคุมต้นทุนให้ได้

ทั้งนี้ในปีที่ผ่านมาบริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัย 114.51 ล้านบาท และบริษัทยังมีรายได้จากการลงทุน กำไรจากการ ให้เช่าอาคาร และอื่น ๆ จำนวน 43.34 ล้านบาท

โดยทำให้บริษัทมีผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการที่เป็นกำไรสุทธิจำนวน 57.45 ล้านบาท และมีกำไรต่อหุ้น 1.92 บาท บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย หรือ CAR Ratio คิดเป็นร้อยละ 494.90 ซึ่งสูงกว่า เกณฑ์ที่สำนักงานคปภ.กำหนด

ซึ่งรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทดังกล่าว ท่านผู้ถือหุ้นสามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในรายงานประจำปี 2565 ในรูปแบบ 56-1 One Report จึงเรียนมาเพื่อทราบ

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ประธานเชิญที่ประชุมพิจารณา และซักถามเพิ่มเติม

นายชวลิต พันธุเตชะ ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง ถือหุ้นจำนวน 916 หุ้น แจ้งที่ประชุมว่า ไม่มีงบการเงินของบริษัท แนบ กับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นข้อมูลให้กับสมาชิกผู้ถือหุ้นได้พิจารณา

นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ขออนุญาตชี้แจงต่อผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการลดภาวะโลกร้อน ตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งบริษัทได้ใช้ QR Code แนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม สำหรับสแกนเพื่ออ่าน One-Report และงบการเงินรวมทั้งหนังสือเชิญประชุมฉบับเต็ม

นายชวลิต พันธุเตชะ ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง แจ้งที่ประชุมเพิ่มเติมว่า QR Code เหมาะสำหรับผู้ที่รู้เรื่อง สำหรับ ผู้สูงอายุหลายๆ ท่าน อาจไม่เข้าใจ QR Code ถ้าเป็นไปได้คิดว่าควรจะมีเฉพาะเรื่องสำคัญๆ ที่เกี่ยวกับบริษัท ถือเป็นการโฆษณาบริษัท ด้วย อีกประการหนึ่ง ที่แจ้งว่า กำไรต่อหุ้น 1.92 บาทต่อ 1 หุ้น กำไรนี่หมายถึง กำไรสุทธิที่จัดสรรรึป่าวครับ ที่มาจัดสรรคิดเป็นกี่% ของ กำไรสุทธิ

นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า รายละเอียดจะอยู่ในหนังสือเชิญประชุมฉบับเต็มที่ท่านผู้ถือ หุ้นได้รับแจกในวันนี้ หน้า 2 แจ้งว่า เงินปันผลที่บริษัทจ่าย 1.50 บาท จะคิดเป็นร้อยละ 78.32 ของกำไรสุทธิประจำปี 2565 ซึ่งกำไรสุทธิ ประจำปี 2565เฉพาะกิจการ 1.92 บาทต่อหุ้น ส่วนตามวิธีส่วนได้เสีย คิดเป็น 2.00 บาทต่อหุ้น





ประธานขอขอบคุณในข้อเสนอแนะดังกล่าวที่มีประโยชน์อย่างมากจะได้นำมาพิจารณาในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งถัดไป ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามคำถามเพิ่มเติม

ประธาน ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระรายงานเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ ถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม เพิ่มเติม ถือว่าที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2565

ที่ประชุมได้พิจารณา และรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2565 ตามที่เสนอ

วาระที่ 2 <u>รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2565</u>

ประธาน ได้มอบหมายให้นายพิชิต สินพัฒนสกุล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2565 โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อ วันที่ 9 พฤษภาคม 2564 ประกอบด้วยกรรมการของบริษัทฯ จำนวน 4 ท่าน ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตาม ข้อกำหนด และแนวทางปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการตรวจสอบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ มี ประสบการณ์ทางด้านบัญชีและการเงิน และการบริหารงานบุคคล ได้แก่

1.	นายพิชิต	สินพัฒนสกุล	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2.	รศ.ประนอม	โฆวินวิพัฒน์	กรรมการตรวจสอบ
3.	นายทวิช	เตชะนาวากุล	กรรมการตรวจสอบ
4.	นายสุนทร	ก่อนันทเกี่ยรติ	กรรมการตรวจสอบ

โดยในวันที่ 26 ตุลาคม 2565 รศ.ประนอม โฆวินวิพัฒน์ ได้ขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการของบริษัท เนื่องจากมีปัญหา สุขภาพ จึงทำให้คณะกรรมการตรวจสอบมี จำนวน 3 ท่าน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ บริษัท รวมทั้งกฎบัตรของบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างปี 2565 คณะกรรมการ ตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 4 ครั้ง ทั้งนี้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และ ผู้ตรวจสอบภายใน ตามความ เหมาะสม เพื่อทำการพิจารณาในเรื่องต่างๆ โดยมีประเด็น และสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

- 1. การสอบทานงบการเงิน
- 2. การสอบทานระบบควบคุมภายใน
- 3. การสอบทานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ของ บริษัทฯ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 4. การสอบทานการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน
- 5. ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- 6. ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์





โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท มีความเห็นว่าบริษัทได้จัดทำงบการเงินอย่างถูกต้องเชื่อถือได้ตามมาตรฐาน การบัญชี และเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติ ตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องและเหมาะสมกับสภาพธุรกิจ รวมทั้งมีการประเมินการบริหารความเสี่ยงอย่างมีระบบ และมีประสิทธิภาพ

ท่านผู้ถือหุ้นสามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมได้ ในรายงานประจำปี 2565 ในรูปแบบ 56-1 One Report หัวข้อ เอกสาร แนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

จึงเรียนมายังท่านเพื่อทราบ

ประธานได้เชิญให้ที่ประชุมพิจารณารายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานแจ้งว่าเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระรายงานเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ ถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม ถือว่าที่ ประชุมพิจารณาแล้ว

ที่ประชุมได้พิจารณา และรับทราบรายงานผลการดำเนินของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2565

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2565

ประธาน มอบหมายให้นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน เป็นผู้รายงานสรุปให้ ท่านผู้ถือหุ้นทราบ ดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามที่แสดงไว้ในรายงาน ประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) ในหน้า 81 ถึง หน้า 164 ได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับ อนุญาตของบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่อยู่ในรายชื่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับความ เห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทแล้ว

กล่าวโดยสรุป งบแสดงฐานะการเงินของบริษัทเฉพาะกิจการ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

บริษัทมีสินทรัพย์รวม 2,159.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.56 มีหนี้สินรวม 1,356.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.79 และมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 803.34 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.47

สำหรับงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทรวม(วิธีส่วนได้เสีย) สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 2,157.68 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.61 มีหนี้สินรวม 1,356.39 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.79 และมีส่วนของ ผู้ถือหุ้นจำนวน 801.28 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.53





สำหรับบัญชีกำไรขาดทุนนั้น บริษัทมีผลกำไรสุทธิเฉพาะกิจการ ประจำปี 2565 จำนวน 57.45 ล้านบาท ผลกำไร เปลี่ยนแปลงลดลง 31.38 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.32 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนซึ่งมีผลกำไรสุทธิ จำนวน 88.83 ล้านบาท อัน เนื่องมาจาก

- 1. บริษัท มีผลกำไรจากการรับประกันภัย จำนวน 114.51 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงลดลง 91.28 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.36
- 2. บริษัท มีรายได้จากการลงทุน กำไรจากการให้เช่าอาคาร และอื่น ๆ จำนวน 43.34 ล้านบาท ผลกำไรเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น 6.34 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.14
- 3. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จำนวน 87.86 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงลดลงจากปีก่อน 14.08 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.81
- 4. บริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ใน ปี 2565 จำนวน 12.54 ล้านบาท

โดยสรุป บริษัทมีผลกำไรสุทธิเฉพาะกิจการประจำปี 2565 จำนวน 57.45 ล้านบาท กำไรเปลี่ยนแปลงลดลง 31.38 ล้าน บาท หรือร้อยละ 35.32 คิดเป็นกำไร 1.92 บาทต่อหุ้น

นอกจากนั้น บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งในปี 2565 ได้บันทึกส่วนแบ่งผลกำไรจากการลงทุนดังกล่าว 2.64 ล้านบาท ซึ่งมีผลกำไรลดลง 0.94 ล้านบาท จากปีก่อน คิดเป็นร้อยละ 26.39 ทำให้บริษัทมีผลกำไรสุทธิตามวิธีส่วนได้เสียเป็นจำนวนเงิน 60.09 ล้านบาท กำไรเปลี่ยนแปลงลดลง 32.32 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.97 คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 2 บาท

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

ประธานได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณางบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2565 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ อนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2565 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกจันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติงบแสดงฐานะ การเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2565 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีรายละเอียดการลงคะแนน เสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน	
1. อนุมัติ	20,422,925	100.000%	
2. ไม่อนุมัติ	Market and the training of the state of the		
3. งดออกเสียง	- mainta	hás afniáilta manifest carinint	
รวม	20,422,925	100.000%	



หมายเหตุ ในวาระที่ 3 ก่อนการลงมติ มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมด้วยตนเองเพิ่ม 2 ราย ถือหุ้น 52 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วย ตนเองและผู้ถือหุ้นที่ได้รับมอบอำนาจเข้าประชุม จำนวน 54 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 20,422,925 เสียง

<u>วาระที่ 4</u> <u>พิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2565 เพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิ ประจำปี 2565</u>

ประธาน ได้มอบหมายให้นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน นำเสนอ รายละเอียดของการจัดสรรกำไรประจำปี 2565 ดังนี้

บริษัทมีกำไรสะสม ณ 1 มกราคม 2565 เป็นเงิน 120,778,933 บาท ในปี 2565 จ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิประจำปี 2564 จำนวนเงิน 30,000,000 บาท เมื่อรวมกำไรสุทธิประจำปี 2565 เป็นจำนวน 57,455,079 บาท ทำให้บริษัทมีกำไรสะสมก่อนจัดสรรเป็น เงิน 148,234,012 บาท

ขออนุมัติจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายในอัตราร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ จำนวน 2,872,754 บาท

และ ขออนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิประจำปี 2565 ในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท เป็นเงิน 44,999,685 บาทจากหุ้น จำนวน 29,999,799 หุ้น โดยจัดสรรเป็นหุ้นบันผลในอัตรา 10 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล คิดเป็นอัตราจ่ายเงินบันผล 1 บาทต่อหุ้น เป็น จำนวนเงิน 29,999,790 บาท ในกรณีมีเศษหุ้นจะจ่ายเงินปันผลเป็นเงินให้กับผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1 บาท และจ่ายเป็นเงินในอัตราหุ้น ละ 0.50 บาท คิดเป็นเงิน 14,999,895 บาท

โดยกำหนดให้วันที่ 9 มีนาคม พ.ศ. 2566 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล และ จ่ายเงินปันผลในวันที่ 3 พฤษภาคม พ.ศ. 2566 และ

เมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วจะทำให้บริษัทมีกำไรสะสมยกไป 100,361,573 บาท

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมพิจารณาการอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2565 เพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงิน ปันผลจากกำไรสุทธิประจำปี 2565 และเชิญให้ผู้ถือหุ้นซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

นายกอบกิจ กิตติโสภากูร ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง ถือหุ้นจำนวน 1 หุ้น แจ้งที่ประชุมว่า การจ่ายปันผลเป็นหุ้นและ เป็นเงินสดที่เสนอมา กำหนด XD เดือนมีนาคมซึ่งผ่านไปแล้ว แต่วันนี้เพิ่งจะมาประชุม และขอมติกัน สำหรับผู้ถือหุ้นที่จำนวนหุ้นไม่ได้ลง ท้ายด้วยศูนย์จะไปรับตัวเลขก็ไม่ทัน ซึ่งรู้สึกว่าไม่ถูกต้อง คือ บริษัททำ 2 ก่อน 1 ให้สิทธิ์ก่อน แล้วมาขอมติภายหลัง ถ้าในการประชุมวันนี้ มติไม่ผ่าน ข้อ 2 ที่ทำมา จะทำให้ผู้ถือหุ้นที่ซื้อหุ้นเพื่อจะเอาปันผลมาต่อว่าอีก ฝากให้พิจารณา และรู้ว่าทำได้ มีสิทธิ์จะทำ และไม่ผิดอะไร แต่ว่าพูดถึงความเหมาะสม

ประธานขอขอบคุณในข้อเสนอแนะดังกล่าวที่มีประโยชน์อย่างมากจะได้นำมาพิจารณาในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งถัดไป ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม





ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณา ลงมติอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2565 เพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงิน บันผลจากกำไรสุทธิประจำปี 2565

มติที่ประชุม
ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติจัดสรรกำไร ประจำปี 2565 เพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิประจำปี 2565 ในอัตราหุ้นละ 1.50 บาทตามที่เสนอมา โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน	
1. อนุมัติ	20,422,994	100.000%	
2. ไม่อนุมัติ			
3. งดออกเสียง	-	- 1111	
รวม	20,422,994	100.000%	

หมายเหตุ ในวาระที่ 4 ก่อนการลงมติ มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมด้วยตนเองเพิ่ม 2 ราย ถือหุ้น 69 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วย ตนเองและผู้ถือหุ้นที่ได้รับมอบอำนาจเข้าประชุม จำนวน 56 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 20,422,994 เสียง

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท และอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้ สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทที่ชำระแล้ว และรองรับการจ่ายหุ้นปันผล

ประธาน ได้มอบหมายให้ นางสาววลัยพัชร์ วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

เพื่อพิจารณาอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวนเงิน 2,100 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 300,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 299,997,900 บาท โดยการตัดหุ้นที่ยังไม่ได้ออกจำหน่ายจำนวน 210 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายเงินหุ้นบันผลต่อไปได้ และเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับ ของบริษัท และเพื่อการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัท ให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วของบริษัท โดยมี รายละเอียด ดังนี้

ข้อ 4. ทุนจดทะเบียนจำนวน	299,997,900	บาท	เ (สองร้อยเก้าสิบเก้าล้านเก้าแสนเก้าหมื่นเจ็ดพันเก้าร้อยบาทถ้วน)
แบ่งออกเป็น	29,999,790	หุ้น	(ยี่สิบเก้าล้านเก้าแสนเก้าหมื่นเก้าพันเจ็ดร้อยเก้าสิบหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ	10	บาท	(สิบบาทถ้วน)
โดยแบ่งออกเป็น			
หุ้นสามัญ	29,999,790	หุ้น	(ยี่สิบเก้าล้านเก้าแสนเก้าหมื่นเก้าพันเจ็ดร้อยเก้าสิบหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ	n in	หุ้น	studies at the recommensation and state in the earth.



ทั้งนี้ ขออนุมัติที่ประชุมมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารของบริษัท และ/หรือบุคคลที่ได้รับ มอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัทมีอำนาจในการลงนามในคำขอหรือในเอกสารใดๆ ที่ เกี่ยวข้องกับการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท และการยื่นขอจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทกับ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ฯลฯ รวมทั้งมีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการดำเนินการดังกล่าวตามที่เห็นสมควร และเพื่อให้เป็นไปตาม กฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และการตีความของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องรวมทั้งตามคำแนะนำหรือคำสั่งของนายทะเบียนหรือ เจ้าหน้าที่จนเสร็จการ

จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา

ประธานได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท และอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้ สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทที่ชำระแล้วและรองรับการจ่ายหุ้นปันผล และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท และอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้ สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทที่ชำระแล้วและรองรับการจ่ายหุ้นปันผล

มติที่ประชุม
ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติการลดทุน
จดทะเบียนของบริษัท และอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของ
บริษัทที่ชำระแล้ว และรองรับการจ่ายหุ้นปันผลตามที่เสนอมา โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน 100.000%
1. อนุมัติ	20,422,994	
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	-	-
รวม	20,422,994	100.000%

<u>วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล</u>

ประธาน มอบหมายให้ นางสาววลัยพัชร์ วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลตามวาระที่ 5 ข้างต้น บริษัทต้องมีการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยการออกหุ้นสามัญ เพิ่มทุนของบริษัท เป็นจำนวน 2,999,979 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ซึ่งก่อนเพิ่มทุนจดทะเบียน เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล ข้างต้น บริษัทมีหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 29,999,790 หุ้น จำนวนเงิน 299,997,900 บาท ซึ่งเท่ากับทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว

ทั้งนี้ เมื่อบริษัทมีทุนจดทะเบียนใหม่หลังการเพิ่มทุนเพื่อรับรองการจ่ายหุ้นปันผลจะทำให้บริษัทมีหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 32,999,769 หุ้น จำนวนเงิน 329,997,690 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท





จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา

ประธานได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล และเปิดโอกาสให้ ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นบันผล และรองรับการจ่าย หุ้นบันผล

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติการเพิ่มทุน จดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล ตามที่เสนอมา โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน 100.000%
1. อนุมัติ	20,422,994	
2. ไม่อนุมัติ		
3. งดออกเสียง		
เวม	20,422,994	100.000%

<u>วาระที่ 7</u> พิจารณาอนูมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เพื่อรับรองการจ่ายหุ้นปันผล

ประธาน มอบหมายให้ นางสาววลัยพัชร์ วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

บริษัทต้องดำเนินการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามวาระที่ 6 ข้างต้นจำนวนหุ้น 2,999,979 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปั่นผล โดยจัดสรรเป็นหุ้นปั่นผลในอัตรา 10 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปั่นผล คิดเป็นอัตราจ่ายเงินปั่นผล 1 บาทต่อหุ้น เป็น จำนวนเงิน 29,999,790 บาท ในกรณีมีเศษหุ้นจะจ่ายเงินปั่นผลเป็นเงินให้กับผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1 บาท และจ่ายเป็นเงินในอัตราหุ้น ละ 0.50 บาท คิดเป็นเงิน 14,999,895 บาท ในกรณีที่การจัดสรรมีเศษหุ้นเพิ่มทุนที่เหลือจากการจัดสรรหุ้นปั่นผลให้เป็นอำนาจ คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรร โดยให้เศษหุ้นเพิ่มทุนที่ไม่เพียงพอต่อการจัดสรรหุ้นปั่นผล เท่ากับมูลค่าหุ้นละ 1 บาท

โดยกำหนดให้วันที่ 9 มีนาคม พ.ศ. 2566 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล และ จ่ายเงินปันผลในวันที่ 3 พฤษภาคม พ.ศ. 2566 และ

เมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วจะทำให้บริษัทมีกำไรสะสมยกไป 100,361,573 บาท

จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ประธานได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เพื่อรับรองการจ่ายหุ้นปันผล และเปิดโอกาสให้ ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

Up



ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เพื่อรับรองการจ่ายหุ้นปันผล

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติการจัดสรรหุ้น สามัญเพิ่มทน เพื่อรับรองการจ่ายหันปันผลตามที่เสนอมา โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	20,422,994	100.000%
2. ไม่อนุมัติ	- 1	
3. งดออกเสียง	-	
รวม	20,422,994	100.000%

พิจารณาอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน วาระที่ 8

ประธาน มอบหมายให้ นางสาววลัยพัชร์ วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

ตามที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จำนวน 2,999,979 หุ้น เพื่อรองรับการจ่าย ปั้นผล และเพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทตามวาระที่ 7 จึงต้องเสนอแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. โดยมีรายละเอียดดังนี้

> 329,997,690 บาท (สามร้อยยี่เก้าล้านเก้าแสนเก้าหมื่นเจ็ดพันหกร้อยเก้าสิบบาทถ้วน) ข้อ 4. ทุนจดทะเบียนจำนวน 32,999,769 หุ้น (สามสิบสองล้านเก้าแสนเก้าหมื่นเก้าพันเจ็ดร้อยหกสิบเก้าหุ้น) แบ่งออกเป็น

มูลค่าหุ้นละ

10 บาท (สิบบาทถ้วน)

โดยแบ่งคุคกเป็น

32,999,769 หุ้น (สามสิบสองล้านเก้าแสนเก้าหมื่นเก้าพันเจ็ดร้อยหกสิบเก้าหุ้น) ห้นสามัณ

หุ้นบุริมสิทธิ - หุ้น

ทั้งนี้ ขออนุมัติที่ประชุมมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารของบริษัท และ/หรือบุคคลที่ได้รับ มอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัทมีอำนาจในการลงนามในคำขอหรือในเอกสารใดๆ ที่ เกี่ยวข้องกับการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท และการยื่นขอจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทกับกรม พัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ฯลฯ รวมทั้งมี อำนาจในการดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการดำเนินการดังกล่าวตามที่เห็นสมควร และเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และการตีความของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องรวมทั้งตามคำแนะนำหรือคำสั่งของนายทะเบียนหรือเจ้าหน้าที่จนเสร็จ

จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา





ประธานได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจด ทะเบียน และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน และรองรับการจ่ายหุ้นปันผล

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงอนุมัติการแก้ไขหนังสือ บริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนตามที่เสนอมา โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	20,422,994	100.000%
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	-	-
รวท	20,422,994	100.000%

วาระที่ 9 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระที่ นายมนู เลี่ยวไพโรจน์ ประธานกรรมการ เป็นกรรมการที่ครบกำหนดต้องออกตามวาระ จึงขอ ออกจากที่ประชุมพร้อมกรรมการที่ครบวาระ โดยมอบหมายให้ นายพิชิต สินพัฒนสกุล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ ประธานในที่ประชุมแทนในวาระนี้

นายพิชิต สินพัฒนสกุล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานที่ประชุม ดังนี้

ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 17. "ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวน กรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัท ให้ใช้วิธีจับสลากกัน และปีต่อๆ ไป ให้ กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุด เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งจะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้"

บริษัทตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่ในการสรรหากรรมการบริษัท โดยกรรมการต้องมี คุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ตลอดจนมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่ เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท นอกจากนั้นได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระเพื่อทำหน้าที่ในการแสดงความเห็นอย่างเป็น อิสระจากบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง รายละเอียดข้อกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัท และจากการ



ที่บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสม เพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าได้ใน เว็บไซต์ของบริษัท ระหว่างวันที่ 9 ธันวาคม 2565 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2566 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นใดเสนอชื่อมายังบริษัท

ในปี 2566 กรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามข้อบังคับมี 3 ท่าน ดังนี้

1. นายมนู เลี้ยวไพโรจน์

กรรมการอิสระ

2. นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมใสภณา

กรรมการ

3. นางสาวสุจินตนา จำปีศรี

กรรมการ

จึงเรียนมาเพื่อพิจารณา

ประธานได้เชิญที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ โดยขอให้ที่ประชุมพิจารณาเป็นราย บุคคล โดยรายละเอียดเกี่ยวกับอายุ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท วุฒิการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้าประชุม คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ปรากฏตามรายละเอียดใน QR Code ที่แนบในหนังสือเชิญประชุมส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว และ เชิญผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

1. นายมนู

เลียวไพโรจน์

กรรมการอิสระ

นางสาวสุพร ปทุมสุวรรณวดี ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง ถือหุ้นจำนวน 300 หุ้น แจ้งที่ประชุมว่า ขอให้แสดงรายละเอียด ของกรรมการแต่ละท่าน เพื่อที่ประชุมจะได้พิจารณาต่อไป

ประธานขอขอบคุณในข้อเสนอแนะดังกล่าวที่มีประโยชน์ และให้เลขานุการบริษัท ขึ้นรายละเอียดกรรมการแต่ละท่านบน จอภาพ

ประธานเชิญท่านผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานขอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้ นายมนู เลียวไพโรจน์ กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน	
1. อนุมัติ	20,422,784	99.999%	
2. ไม่อนุมัติ	210	0.001%	
3. งดออกเสียง	~	-	
รวม	20,422,994	100.000%	





2. นางสาวธัญญารัตน์

เอี่ยมโสภณา

กรรมการ

ประธานเชิญท่านผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม ประธานขอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้ นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน	
1. อนุมัติ	20,422,994	100.000%	
2. ไม่อนุมัติ	-	-	
3. งดออกเสียง	-	-	
รวม	20,422,994	100.000%	

3. นางสาวสุจินตนา จำปีศรี

กรรมการ

ประธานเชิญท่านผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

นางสาวสุพร ปทุมสุวรรณวดี ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง ถือหุ้นจำนวน 300 หุ้น แจ้งที่ประชุมว่า นางสาวสุจินตนา จำปี ศรี อายุ 64 ปีแล้ว ยังคงอยู่ในตำแหน่งผู้จัดการได้หรือ

นางสาวมาลินี เลี่ยวไพรัตน์ ประธานกรรมการบริหาร ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามกำหนดนางสาวสุจินตนา จำปีศรี เกษียณ ตอนอายุ 60 ปี แต่เนื่องจากยังมีสุขภาพที่ดี และเข้าใจงานในระบบมาก จึงอยากให้ดูแลงานต่ออีกลัก 1-2 ปี หากสุขภาพยังดีอยู่

นายชวลิต พันธุเตชะ ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง ถือหุ้นจำนวน 916 หุ้น แจ้งที่ประชุมว่า พนักงานที่อาวุโส หรือไม่อาวุโส แต่ไม่มีความสามารถ คิดว่าไม่ควรให้อยู่ แต่หากว่าพนักงานที่อาวุโส แต่มีความสามารถ คิดว่าควรส่งเสริม คนที่เกษียณอายุงานแล้ว ถ้ามี ความสามารถ ควรรักษาไว้ เพื่อให้บริษัทเติบโตต่อไปเรื่อยๆ อย่าคำนึงถึงอายุ เอาคนที่มีความสามารถไว้เป็นหลักดีกว่า

ประธานขอขอบคุณในข้อเสนอแนะดังกล่าวที่มีประโยชน์อย่างมากจะได้นำมาพิจารณาในการวางโครงสร้างบริหารงานของ บริษัทต่อไป และแจ้งที่ประชุมเพิ่มเติมว่า ในฐานะที่ทำงานร่วมกับนางสาวสุจินตนา จำปีศรี เป็นระยะเวลาหลายสิบปี ได้รับรู้และรับทราบ ความรู้ความสามารถของนางสาวสุจินตนา และเห็นด้วยอย่างยิ่งที่นางสาวสุจินตนาจะทำงานต่อไป เพราะถือว่าเป็นบุคคลากรที่มีคุณค่า ของบริษัทมากที่สุดคนหนึ่ง ที่ได้ทำงานในบริษัทนี้มา

> จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา ประธานเชิญท่านผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม



ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดชักถามเพิ่มเติม ประธานขอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน	
1. อนุมัติ	20,422,994	100.000%	
2. ไม่อนุมัติ	<u> </u>	-	
3. งดออกเสียง		- 72 4 4 5	
รวม	20,422,994	100.000%	

วาระที่ 10 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

นายมนู เลียวไพโรจน์ กลับเข้ามาดำเนินการทำหน้าที่ประธานที่ประชุม

ประธาน มอบหมายให้ นางสาววลัยพัชร์ วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

บริษัทได้กำหนดให้มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท โดยมี หลักเกณฑ์ดังนี้

- 1. เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 29. "กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัท ในรูปเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับ หรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน หรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้มีผล ตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของ บริษัท"
- 2. เป็นไปตามแนวทางที่ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 65/2537 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2537 ได้อนุมัติวางหลักเกณฑ์ ไว้คือ ใช้ฐานเปรียบเทียบกับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทประกันวินาศภัยอื่นในตลาดหลักทรัพย์ฯ และในอุตสาหกรรม เดียวกัน รวมถึงมีขนาดใกล้เคียงกัน ทั้งในประเทศ และต่างประเทศ โดยคำนึงถึงฐานะ และผลประกอบการของบริษัท เป็นสำคัญ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 โดยพิจารณากลั่นกรองถึง ความเหมาะสมของค่าตอบแทน ให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งได้เปรียบเทียบกับธุรกิจใน อุตสาหกรรมเดียวกัน การขยายตัวทางธุรกิจและผลการเติบโตด้านผลการดำเนินงานของบริษัทแล้ว เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณาจ่ายค่าเบี้ยประชุมกรรมการในปี 2566 ภายในวงเงินเท่ากับปี 2565 ที่ผ่านมา กล่าวคือไม่เกิน 2,200,000 บาท



จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2566 และเชิญผู้ถือหุ้นซักถาม

นางสาวสุพร ปทุมสุวรรณวดี ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง ถือหุ้นจำนวน 300 หุ้น แจ้งที่ประชุมว่า ค่าตอบแทนกรรมการ ที่ว่า ไม่ได้บอกไว้ว่าท่านละเท่าไหร่ ค่าเบี้ยประชุมท่านละเท่าไหร่ จำนวนเงิน 2,200,000 บาท

นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ขออนุญาตตอบแบบรวม บริษัทมีการจัดประชุม คณะกรรมการบริษัทไตรมาสละ 1 ครั้ง นอกจากนั้นจะมีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบไตรมาสละ 1 ครั้ง มีการประชุมคณะกรรมการ บริหารจัดการความเสี่ยงไตรมาสละ 1 ครั้ง และมีการประชุมของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนปีละ 1 ครั้ง เพราะฉะนั้น หากคิดเป็นเดือน คณะกรรมการทุกชุดรวมกัน เฉลี่ยเดือนละไม่เกิน 180,000 บาท สำหรับกรรมการแต่ละท่าน ขออนุญาตชี้แจง รายละเอียดในโอกาสถัดไป

ประธานขอขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้เกียรติอย่างมากในการให้คำแนะนำกับบริษัท ประธานเชิญท่านผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2566

สำหรับในวาระนี้มีกรรมการที่ถือหุ้นรวม 5,650,714 หุ้น ซึ่งถือว่าเป็นผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษ จึงของดออกเสียง

มติที่ประชุม
ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม ให้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัทได้ตามที่เสนอมา
โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	14,772,280	72.332%
2. ไม่อนุมัติ	dustaniaumer - ceautificate	nanti manuficas cannel s many
3. งดออกเสียง	5,650,714	27.668%
รวม 📉 🖂 🖂 แบบ เกษา 🖂	20,422,994	100.000%

วาระที่ 11 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2566

ประธาน มอบหมายให้นายพิชิต สินพัฒนสกุล ประธานกรรมการตรวจสอบนำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

ตามข้อบังคับบริษัทข้อที่ 36 กำหนดว่า "กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำตาม...(5) คือ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และ กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี..." และเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่า สมควรเสนอชื่อผู้สอบบัญชี ประจำปี 2566 ดังนี้



1. นางสาวลสิตา มากัต

2. นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ

3. นางนิสากร ทรงมณี

4. นายวัลลภ วิไลวรวิทย์

เลขที่ใบอนุญาต 9039 และ/หรือ เลขที่ใบอนุญาต 4301 และ/หรือ

เลขที่ใบอนุญาต 5035 และ/หรือ

เลขที่ใบอนุญาต 6797

จากบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัตสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายชื่อของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน กลต.) และไม่มีความสัมพันธ์ หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท ผู้บริหาร หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว แต่อย่างใด จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบ และการแสดงความเห็นต่องบ การเงินของบริษัท โดยให้คนใดคนหนึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2566 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2566 เป็นจำนวนเงิน 2,490,000 บาท เท่ากับปี 2565

จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือพิจารณา

ประธาน ได้เชิญที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2566 และเชิญผู้ถือหุ้น ซักถามเพิ่มเติม

นางสาวสุพร ปทุมสุวรรณวดี ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง ถือหุ้นจำนวน 300 หุ้น แจ้งที่ประชุมว่า มีงานของบริษัทไม่เยอะ มีแค่เรื่องประกันอย่างเดียว เพราะฉะนั้น ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีไม่ควรประมาณนี้ เมื่อธุรกิจไม่มีงานเยอะ คนตรวจสอบไม่เยอะ ไม่น่า เรียกค่าตอบแทนเยอะ และปีที่แล้วเท่าไหร่ ปีก่อนหน้านี้เท่าไหร่ ต้องมีการเปรียบเทียบกัน เรียนผู้ตรวจสอบ ต้องลดค่าตอบแทนบ้าง

ประธาน ชี้แจงต่อผู้ถือหุ้นว่า ในเรื่องของค่าสอบบัญชี เป็นเรื่องของมาตรฐาน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัตสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นบริษัทที่ได้รับการยกย่องในเรื่องของการมีระเบียบเรียบร้อย ในเรื่องของความถูกต้อง และทางสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน กลต.) ได้กำหนดให้เป็นบริษัทหนึ่งสำหรับการตรวจสอบบัญชีของบริษัท ที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์อีกส่วนหนึ่ง ค่าสอบบัญชีนั้นอยู่ในลักษณะที่ใกล้เคียงกับค่าสอบบัญชีของบริษัทประกันทั่วๆ ไป อยู่ในระดับที่ ใกล้เคียงกัน สำหรับรายละเอียดเพิ่มเติม ขอให้ผู้สอบบัญชีชี้แจงเพิ่มเติม

นางสาวลสิตา มากัต ผู้สอบบัญชี จากบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัตสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ชี้แจงต่อผู้ถือหุ้นว่า ในส่วนของ ค่าสอบบัญชี จะพิจารณาจากเรื่องการประเมินความเสี่ยง และลักษณะของธุรกิจด้วย เนื่องจากธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจเฉพาะ หากเทียบเคียงในธุรกิจประกันวินาศภัยเช่นเดียวกัน กับขนาดบริษัทที่ใกล้เคียงกัน ค่าสอบบัญชี ค่าธรรมเนียมจะใกล้เคียงกัน ซึ่งขอให้ ผู้ถือหุ้นสบายใจได้ว่า ไม่ได้มีการพิจารณาค่าสอบบัญชีแพงกว่าบริษัทอื่น คือสามารถเทียบเคียงกันได้ และทางผู้สอบบัญชีได้ทำงานมา กับบริษัทเป็นเวลานาน ขอให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจในการตรวจสอบว่าข้อมูลที่ท่านผู้ถือหุ้นได้เห็นเป็นข้อมูลที่มีความถูกต้องและเชื่อถือได้

นางสาวสุพร ปทุมสุวรรณวดี ผู้ถือหุ้น แจ้งที่ประชุมว่า ผู้ตรวจสอบจับงานนี้มาตลอด จับงานนี้มานาน เพราะฉะนั้นก็ถือว่า เป็นงานเดิมๆ เพราะฉะนั้นไม่ต้องไปวิ่งหาข้อมูลใดๆ เลย งานคือเดิมๆ ตัวเลขคือเดิมๆ ใช่ไหม

นางสาวลสิตา มากัต ผู้สอบบัญชี จากบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัตสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ชี้แจงต่อผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมว่า คำ ว่าลักษณะเดิม แต่ Transaction ของบริษัทเป็น Transaction ใหม่เกิดขึ้นเรื่อยๆ ธุรกรรมต่างๆ มีการเปลี่ยนไป แม้กระทั่งวิธีการของบริษัท ในเรื่องมุมมองของธุรกิจ หรือการเปลี่ยนแปลงระบบหลังบ้าน สิ่งต่างๆ เหล่านี้มีผลกระทบต่อการประเมินความเสี่ยงในการตรวจสอบ ทั้งหมด





นายพิชิต สินพัฒนสกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ที่บอกว่า งานเดิมๆ จริงๆ ก็ไม่ตรงทีเดียว เพราะว่า สภาวิชาชีพบัญชีมีการกำหมดมาตรฐานทางบัญชีใหม่ๆ ออกมาเรื่อยๆ ในอีก 2 ปี จะมีการบังคับใช้ IFRS 17 ซึ่งเป็นมาตรฐาน ใหม่ๆ เพราะฉะนั้น การทำงานจะไม่ได้ทำเหมือนเดิมทุกครั้ง จะมีมาตรฐานใหม่ออกมาเรื่อยๆ บริษัทจะต้องปรับตัวให้ทันกับเหตุการณ์ เพราะเป็นข้อบังคับของทางตลาดหลักทรัพย์ สภาวิชาชีพบัญชี และสำนักงานคปภ. ฯลฯ

นางสาววิภาวรรณ จรรย์ศุภรินทร์ ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง ถือหุ้นจำนวน 150 หุ้น แจ้งที่ประชุมว่า ถือหุ้นบริษัทมา หลายปี แต่ไม่ได้มาประชุมเพื่อทราบว่าธุรกิจไปถึงไหนแล้ว มีการขยายไปในลักษณะไหน คิดว่าถึงปัจจุบันนี้ ธุรกิจประกันวินาศภัยคง เปลี่ยนแปลงไปเยอะ ไม่ทราบว่าจะสามารถอธิบายให้พังคร่าวๆ ได้ไหม ว่าธุรกิจของบริษัทจะไปในทิศทางไหน และก้าวไกลไปถึงไหนแล้ว

นางสาวมาลินี เลี่ยวไพรัตน์ ประธานกรรมการบริหาร ซี้แจงต่อที่ประชุมว่า ต้องยอมรับว่า ธุรกิจประกันภัยมีการ เปลี่ยนแปลงไปพอสมควร เมื่อก่อนจะมีแต่ประกันภัยทรัพย์สิน เช่น บ้าน เป็นหลัก ต่อมามีรถยนต์เข้ามาแซงหน้าบ้าง ก็กลายเป็นธุรกิจ คมนาคมขนส่ง เข้ามามีบทบาทเยอะ การประกันทรัพย์สินต่างๆ ลดลง ในระยะหลังคนเริ่มสนใจเรื่อง ความเป็นอยู่ของตัวเอง สุขภาพ เริ่ม มีบทบาทมากขึ้น ขณะเดียวกันทางไอทีเริ่มมีบทบาทมากขึ้น ความสนใจในสิทธิต่างๆ ทำให้มีประกันความรับผิดของบุคคลภายนอกเพิ่ม เข้ามา แต่เนื่องจากว่า ประกันต่างๆ ที่เข้ามาใหม่ บางครั้งหากเป็นอะไรที่เร็วเกินไป บริษัทไม่กล้ารับประกัน เนื่องจากสถิติต่างๆ ที่จะนำมา วิเคราะห์ยังไม่รองรับ ไม่เพียงพอ บริษัทต้องประมาณตัวเองเช่นกันว่า จะไปได้แค่ไหน สถิติที่หวือหวามากจะไม่กล้าเล่น การทดลองตลาด สำหรับผลิตภัณฑ์เหล่านี้มีเพียง สมมติว่าเบี้ยประกันภัยรับของบริษัท คือ 1,000 ล้านบาท บริษัทจะทดลองผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพียง 100 ล้านบาท เพราะฉะนั้นจะเห็นว่า เวลาที่มีเรื่องเสี่ยงมาก บริษัทจะไม่กระทบ ยกตัวอย่าง เช่น การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรน่า 2019 ซึ่ง กระทบกับการทำงานของบริษัทในระดับหนึ่ง บริษัทเห็นความต้องการในตลาด บริษัทไม่ขายแบบเจอจ่ายจบ และเร่งปริมาณ บริษัทจะใช้ ผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพนำทาง ตอนนี้เห็นได้ข้อสรุปว่า ธุรกิจประกันวินาศภัยเสียอะไรจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรน่า 2019 และ การที่รัฐบาลประกาศเคอร์ฟิวในช่วงที่มีการแพร่ระบาดอย่างรุนแรงกระทบต่อการคมนาคมขนส่ง แต่การประกันภัยรถยนต์ไม่กระทบมาก เนื่องจากผู้คนนออกจากบ้านน้อยลง ทำให้มีอุบัติเหตุน้อยลง แต่ Loss Ratio ของการประกันสุขภาพสูงขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งผลิตภัณฑ์ที่ เกี่ยวข้องกับไวรัสโคโรน่า 2019 เป็นต้น ตอนนี้ธุรกิจที่ใหญ่สุดของบริษัท คือ การประกันสุขภาพ และการประกันการเดินทาง จะมีบทบาท สูงขึ้น ส่วนประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน เราจะค่อยๆ ก้าวเข้าไป การประกันอย่างอื่น เช่น ประกันการก่อสร้างจะเริ่มมากขึ้น แต่บริษัท ยังคงดำเนินธุรกิจแบบไม่หวือหวา ขณะเดียวกันบริษัทอาศัย Technical Know-how จากผู้เชี่ยวชาญ มีการเชิญผู้เชี่ยวชาญมาให้ความรู้ กับเราเป็นระยะๆ

นางสาวสุพร ปทุมสุวรรณวดี ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง ถือหุ้นจำนวน 300 หุ้น สอบถามว่า ได้จัดเป็นบริษัทย่อยหรือ หรือบริษัทลูกในบริษัทใหญ่หรือไม่

นางสาวมาลินี เลี่ยวไพรัตน์ ประธานกรรมการบริหาร ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ไม่ได้มีการดำเนินการดังกล่าว จริงๆ ใบอนุญาต ของบริษัทครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ แต่ความจริงมีความเสี่ยงอยู่ หากล้มเหลว จะไม่มีทดแทน

นางสาวสุพร ปทุมสุวรรณวดี ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ช่วยยกตัวอย่างกรณีที่ล้มเหลวได้ไหม

นางสาวมาลินี เลี่ยวไพรัตน์ ประธานกรรมการบริหาร ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ยกตัวอย่าง เช่น การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรน่า 2019 ทำให้หลายบริษัทต้องปิดตัว รายได้สูงจริง แต่สุดท้ายไปไม่รอด

นางสาวสุพร ปทุมสุวรรณวดี ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า แสดงว่านับแต่นี้ไป ในมุมมองของบริษัท จะไม่มีอะไรเสี่ยงอีกแล้วใช่ไหม

Wo



นางสาวมาลินี เลี่ยวไพรัตน์ ประธานกรรมการบริหาร ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ไม่ใช่เช่นนั้น บางครั้งพลาดได้เหมือนกัน แต่ พยายามไม่ให้พลาด ความผิดพลาดที่เกิดขึ้นอาจเป็นเพราะรับงานที่ใหม่เกินไป ประสบการณ์ไม่เพียงพอ หรือมิฉะนั้นปริมาณรับน้อย เกินไปทำให้เกิดปัญหาได้เช่นกัน

ประธาน กล่าวเพิ่มเติมว่า ธุรกิจทุกประเภทในปัจจุบัน ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจประกันวินาศภัย อุตสาหกรรมการผลิตต่างๆ ประสบปัญหาพอสมควร ในลักษณะของเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามา ยิ่งมีเทคโนโลยีใหม่มาเท่าใด โอกาสที่จะเผชิญกับเรื่องอนาคตของบริษัท จะมีมากขึ้น เช่น เทคโนโลยีใหม่ที่เข้ามา ทำให้การประกันภัยลดลง ในอนาคตการขับรถชนท้ายคันอื่นจะไม่มีแล้ว ปัญหาลักษณะนี้จะไม่ เกิดขึ้น เมื่อไม่เกิดขึ้นจึงไม่ต้องมีประกันรถยนต์ ลักษณะแบบนี้ คือ เทคโนโลยีใหม่ ทำให้ธุรกิจบางประเภทต้องมีการปรับตัว สำหรับเรื่อง การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรน่า 2019 บางบริษัทลงเล่นในตลาดมาก ประกาศว่า เจอจ่ายจบ ตอนรับเงินค่าเบี้ยบางบริษัทดีใจมาก แต่ใน ความจริงพอระยะหลังเกิดการแพร่ระบาดรุนแรง บางบริษัทก็จบ ลักษณะแบบนี้เกิดขึ้นได้ เพราะฉะนั้น บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังมาก ไม่หวือหวา แต่มั่นคง

ประธานเชิญผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติมประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2566

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติผู้สอบบัญชีและค่า สอบบัญชีตามที่เสนอ โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	20,426,994	100.000%
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	-	-
รวม	20,426,994	100.000%

หมายเหตุ ในวาระที่ 11 ก่อนการลงมติ มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมด้วยตนเองเพิ่ม 1 ราย ถือหุ้น 4,000 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าประชุม ด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่ได้รับมอบอำนาจเข้าประชุม จำนวน 57 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 20,426,994 เสียง

วาระที่ 12 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

วาระนี้กำหนดขึ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามข้อสงสัยและเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทชี้แจงข้อซักถาม หรือข้อสงสัยต่างๆ ของ ผู้ถือหุ้น ดังนั้น จะไม่มีการนำเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ และจะไม่มีการลงมติใดๆ ในวาระนี้

ประธาน ได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่าจะมีท่านผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณาอีกหรือไม่

Wp



นางนฤมล อมรมนัสวงษ์ อาสาพิทักษ์สิทธิ์ผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามที่ประชุมว่า บริษัทมีนโยบาย เกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอรัปชั่นอย่างไรบ้าง

ประธาน ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า มีนโยบายในการดูแลเรื่องการต่อต้านทุจริตคอรัปชั่นอย่างละเอียดครบถ้วน และมีหน่วยงาน ภายในที่ดูแล

นางสาวมาลินี เลี่ยวไพรัตน์ ประธานกรรมการบริหาร ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทค่อนข้างเข้มงวดเรื่องการทุจริตมาก หาก บริษัทให้ความร่วมมือกับลูกค้าในการกระทำที่ไม่ถูกต้อง จะทำให้บริษัทไม่สามารถควบคุมการทำงานได้ รวมถึงควบคุมการทำงานของ พนักงานด้วย

ประธานเชิญผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเรื่องอื่นใด

ประธาน กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้ รวมทั้งขอบคุณที่ผู้ถือหุ้นให้การสนับสนุน และ เป็นกำลังใจแก่บริษัทฯ กรรมการและพนักงานด้วยดีเสมอมา และขอปิดการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94/2566

ปิดประชุมเวลา 11.36 น.

ลงชื่อ

(นายมนู เลี่ยวไพโรจน์)

ประธานกรรมการ

เลขานุการบริษัท