

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 และนางสาววลัยพัชร วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นผู้จดบันทึกรายงานการประชุม

นางสาววลัยพัชร วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94/2566 ของบริษัท ซึ่งการประชุมครั้งนี้เป็นการประชุมตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566 โดยบริษัทได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94/2566 (Record Date) ในวันที่ 9 มีนาคม 2566 โดยนางสาววลัยพัชร วงศ์สุนทร แถลงต่อที่ประชุมว่า จำนวนทั้งหมดของผู้ถือหุ้น 942 ราย จำนวนทั้งหมดของหุ้น 29,999,790 หุ้น ในวันนี้มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนด้วยตนเอง 23 ราย จำนวนหุ้น 5,781,847 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 19.30 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน 29 ราย จำนวนหุ้น 14,641,026 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.80 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท รวมทั้งสิ้น 52 ราย รวมเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 20,422,873 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 68.08 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ก่อนดำเนินการประชุม ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมรับทราบถึงวิธีปฏิบัติสำหรับการประชุมและการออกเสียงลงคะแนน ดังต่อไปนี้

1. ก่อนลงมติในวาระใดๆ ประธานจะให้ท่านผู้ถือหุ้นซักถามรายละเอียด และข้อสงสัยต่างๆ

2. ในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมนี้ ให้ถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง

3. การลงมติในวาระที่มีการพิจารณาใช้วิธีเปิดเผย โดยในการนับคะแนน จะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยขอให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ชูมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน บริษัทจะใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง รวมทั้งคะแนนเสียงตามบัตรเสีย (ถ้ามี) ออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมในวาระนั้นๆ และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย และจะแจ้งผลการนับคะแนนให้ที่ประชุมทราบทุกวาระก่อนเสร็จสิ้นการประชุม

4. ในวาระใดที่มีผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องนั้น เลขานุการบริษัทจะแจ้งจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษนั้นถืออยู่ และผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น

นางสาววลัยพัชร วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท แนะนำกรรมการบริษัท และผู้สอบบัญชี และกล่าวต้อนรับอาสาสมัครพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ที่ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ ดังนี้

กรรมการบริษัท จำนวน 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายมนู	เลี้ยวไพโรจน์	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นายพิชิต	สินพัฒนสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ /กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน / กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง และกรรมการอิสระ
3. นายสุนทร	ก่อนันท์เกียรติ	ประธานกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง /กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการอิสระ
4. นายทวิษ	เดชะนาวากุล	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
5. นางสาวมาลินี	เลี้ยวไพโรจน์	ประธานกรรมการบริหาร
6. นางสาวธัญญารัตน์	เอี่ยมโสภณา	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร และ กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
7. นายประชัย	เลี้ยวไพโรจน์	กรรมการบริหาร
8. นายภากร	เลี้ยวไพโรจน์	กรรมการบริหาร
9. นางสาวมณีรัตน์	เอี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร
10. นางสาวสุจินตนา	จำปีศรี	กรรมการบริหาร

ผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 จากบริษัท ดีลรอยท์ หูซ โธมัส ไซเยส สอบบัญชี จำกัด ได้แก่

นางสาวลลิตา มากัด

ก่อนดำเนินการประชุม ขอชี้แจงให้ที่ประชุมรับทราบถึงวิธีปฏิบัติในการประชุม ดังนี้

ในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 94/2566 นี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย สามารถเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมเข้ามาให้บริษัทพิจารณา และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท โดยได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 9 ธันวาคม 2565 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2566 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระ หรือเสนอชื่อกรรมการให้บริษัท พิจารณา

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

ประธานเปิดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94/2566 และพิจารณาการประชุมตามวาระการประชุม ดังนี้

Wb

ประธานขอขอบคุณในข้อเสนอแนะดังกล่าวที่มีประโยชน์อย่างมากจะได้นำมาพิจารณาในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งถัดไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามคำถามเพิ่มเติม

ประธาน ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระรายงานเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ ถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม ถือว่าที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2565

ที่ประชุมได้พิจารณา และรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2565 ตามที่เสนอ

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2565

ประธาน ได้มอบหมายให้นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2565 โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท บงกคสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2564 ประกอบด้วยกรรมการของบริษัท จำนวน 4 ท่าน ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนด และแนวทางปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการตรวจสอบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ทางด้านบัญชีและการเงิน และการบริหารงานบุคคล ได้แก่

- | | | |
|--------------|-----------------|-------------------------|
| 1. นายพิชิต | สิ้นพัฒนสกุล | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. รศ.ประนอม | โสมวินวิวัฒน์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายทวิช | เดชะนาวากุล | กรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายสุนทร | ก่อนันท์เกียรติ | กรรมการตรวจสอบ |

โดยในวันที่ 26 ตุลาคม 2565 รศ.ประนอม โสมวินวิวัฒน์ ได้ขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการของบริษัท เนื่องจากมีปัญหาสุขภาพ จึงทำให้คณะกรรมการตรวจสอบมี จำนวน 3 ท่าน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งกฎบัตรของบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 4 ครั้ง ทั้งนี้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และ ผู้ตรวจสอบภายใน ตามความเหมาะสม เพื่อทำการพิจารณาในเรื่องต่างๆ โดยมีประเด็น และสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

1. การสอบทานงบการเงิน
2. การสอบทานระบบควบคุมภายใน
3. การสอบทานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของ บริษัท และการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. การสอบทานการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน
5. ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
6. ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

Up

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท มีความเห็นว่าบริษัทได้จัดทำทางการเงินอย่างถูกต้องเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชี และเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องและเหมาะสมกับสภาพธุรกิจ รวมทั้งมีการประเมินการบริหารความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีประสิทธิภาพ

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

จึงเรียนมายังท่านเพื่อทราบ

ประธานได้เชิญให้ที่ประชุมพิจารณารายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานแจ้งว่าเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระรายงานเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ ถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม ถือว่าที่ประชุมพิจารณาแล้ว

ที่ประชุมได้พิจารณา และรับทราบรายงานผลการดำเนินของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2565

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2565

ประธาน มอบหมายให้นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน เป็นผู้รายงานสรุปให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบ ดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) ในหน้า 81 ถึง หน้า 164 ได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ดีลรอยท์ พูซ โธมัส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่อยู่ในรายชื่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทแล้ว

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 และมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 801.28 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.53



สำหรับบัญชีกำไรขาดทุนนั้น บริษัทมีผลกำไรสุทธิเฉพาะกิจการ ประจำปี 2565 จำนวน 57.45 ล้านบาท ผลกำไรเปลี่ยนแปลงลดลง 31.38 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.32 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนซึ่งมีผลกำไรสุทธิ จำนวน 88.83 ล้านบาท อันเนื่องมาจาก

1. บริษัท มีผลกำไรจากการรับประกันภัย จำนวน 114.51 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงลดลง 91.28 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.36
2. บริษัท มีรายได้จากการลงทุน กำไรจากการให้เช่าอาคาร และอื่น ๆ จำนวน 43.34 ล้านบาท ผลกำไรเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 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 ล้านบาท 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

ประธานได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาบบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2565 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ อนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2565 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2565 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	20,422,925	100.000%
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	-	-
รวม	20,422,925	100.000%



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

วาระที่ 4 พิจารณามติจัดสรรกำไรประจำปี 2565 เพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิประจำปี 2565

ประธาน ได้มอบหมายให้นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน นำเสนอรายละเอียดของการจัดสรรกำไรประจำปี 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 ทำให้บริษัทมีกำไรสะสมก่อนจัดสรรเป็นเงิน 148,234,012 บาท

ขออนุมัติจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายในอัตราร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ จำนวน 2,872,754 บาท

และ ขออนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิประจำปี 2565 ในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท เป็นเงิน 44,999,685 บาทจากหุ้นจำนวน 29,999,799 หุ้น โดยจัดสรรเป็นหุ้นปันผลในอัตรา 10 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล คิดเป็นอัตราจ่ายเงินปันผล 1 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน 29,999,790 บาท ในกรณีมีเศษหุ้นจะจ่ายเงินปันผลเป็นเงินให้กับผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1 บาท และจ่ายเป็นเงินในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท คิดเป็นเงิน 14,999,895 บาท

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

เมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วจะทำให้บริษัทมีกำไรสะสมยกไป 100,361,573 บาท

จึงขอให้ประชุมพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมพิจารณาการอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2565 เพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิประจำปี 2565 และเชิญให้ผู้ถือหุ้นซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

นายกอบกิจ กิตติโสภาคกร ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง ถือหุ้นจำนวน 1 หุ้น แจ้งที่ประชุมว่า การจ่ายปันผลเป็นหุ้นและเป็นเงินสดที่เสนอมา กำหนด XD เดือนมีนาคมซึ่งผ่านไปแล้ว แต่วันนี้เพิ่งจะมาประชุม และขอมติกัน สำหรับผู้ถือหุ้นที่จำนวนหุ้นไม่ได้ลงท้ายด้วยศูนย์จะปรับตัวเลขก็ไม่ทัน ซึ่งรู้สึกว่าจะไม่ถูกต้อง คือ บริษัททำ 2 ก่อน 1 ให้สิทธิ์ก่อน แล้วมาขอมติภายหลัง ถ้าในการประชุมวันนี้มติไม่ผ่าน ข้อ 2 ที่ทำมา จะทำให้ผู้ถือหุ้นที่ซื้อหุ้นเพื่อจะเอาปันผลมาต่อว่าอีก ฝากให้พิจารณา และรู้ว่าทำได้ มีสิทธิ์จะทำ และไม่ผิดอะไร แต่ว่าพูดถึงความเหมาะสม

ประธานขอขอบคุณในข้อเสนอแนะดังกล่าวที่มีประโยชน์อย่างมากจะได้นำมาพิจารณาในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งถัดไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณา ลงมติอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2565 เพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิประจำปี 2565

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 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	-	-
รวม	20,422,994	100.000%

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

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท และอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทที่ชำระแล้ว และรองรับการจ่ายหุ้นปันผล

ประธาน ได้มอบหมายให้ นางสาววลัยพัชร วงศ์สุนทร เลขาธิการบริษัท นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

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

ข้อ 4. ทุนจดทะเบียนจำนวน 299,997,900 บาท (สองร้อยเก้าสิบเก้าล้านเก้าแสนเก้าหมื่นเจ็ดพันเก้าร้อยบาทถ้วน)
แบ่งออกเป็น 29,999,790 หุ้น (ยี่สิบเก้าล้านเก้าแสนเก้าหมื่นเก้าพันเจ็ดร้อยเก้าสิบหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (สิบบาทถ้วน)
โดยแบ่งออกเป็น
หุ้นสามัญ 29,999,790 หุ้น (ยี่สิบเก้าล้านเก้าแสนเก้าหมื่นเก้าพันเจ็ดร้อยเก้าสิบหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ - หุ้น

Up

ทั้งนี้ ขออนุมัติที่ประชุมมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารของบริษัท และ/หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัทที่มีอำนาจในการลงนามในคำขอหรือในเอกสารใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท และการยื่นขอจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ฯลฯ รวมทั้งมีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการดำเนินการดังกล่าวตามที่เห็นสมควร และเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และการตีความของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องรวมทั้งตามคำแนะนำหรือคำสั่งของนายทะเบียนหรือเจ้าหน้าที่จนเสร็จการ

จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา

ประธานได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท และอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทที่ชำระแล้วและรองรับการจ่ายหุ้นปันผล และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท และอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทที่ชำระแล้วและรองรับการจ่ายหุ้นปันผล

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท และอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทที่ชำระแล้ว และรองรับการจ่ายหุ้นปันผลตามที่เสนอมา 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%

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล

ประธาน มอบหมายให้ นางสาววลัยพัชร วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลตามวาระที่ 5 ข้างต้น บริษัทต้องมีการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท เป็นจำนวน 2,999,979 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ซึ่งก่อนเพิ่มทุนจดทะเบียน เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลข้างต้น 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

Up

จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา

ประธานได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล และรองรับการจ่ายหุ้นปันผล

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล ตามที่เสนอมา 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%

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เพื่อรับรองการจ่ายหุ้นปันผล

ประธาน มอบหมายให้ นางสาววลัยพัชร วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

บริษัทต้องดำเนินการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามวาระที่ 6 ข้างต้นจำนวนหุ้น 2,999,979 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล โดยจัดสรรเป็นหุ้นปันผลในอัตรา 10 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล คิดเป็นอัตราจ่ายเงินปันผล 1 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน 29,999,790 บาท ในกรณีมีเศษหุ้นจะจ่ายเงินปันผลเป็นเงินให้กับผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1 บาท และจ่ายเป็นเงินในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท คิดเป็นเงิน 14,999,895 บาท ในกรณีที่การจัดสรรมีเศษหุ้นเพิ่มทุนที่เหลือจากการจัดสรรหุ้นปันผลให้เป็นอำนาจคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรร โดยให้เศษหุ้นเพิ่มทุนที่ไม่เพียงพอต่อการจัดสรรหุ้นปันผล เท่ากับมูลค่าหุ้นละ 1 บาท

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

เมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วจะทำให้บริษัทมีกำไรสะสมยกไป 100,361,573 บาท

จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ประธานได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เพื่อรับรองการจ่ายหุ้นปันผล และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

Up

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เพื่อรับรองการจ่ายหุ้นปันผล

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เพื่อรับรองการจ่ายหุ้นปันผลตามที่เสนอมา 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%

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

ประธาน มอบหมายให้ นางสาวลลิตาพัชร วงศ์สุนทร เลขาธิการบริษัท นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

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

ข้อ 4. ทุนจดทะเบียนจำนวน 329,997,690 บาท (สามร้อยยี่เก้าล้านเก้าแสนเก้าหมื่นเจ็ดพันหกร้อยเก้าสิบบาทถ้วน)
แบ่งออกเป็น 32,999,769 หุ้น (สามสิบสองล้านเก้าแสนเก้าหมื่นเก้าพันเจ็ดร้อยหกสิบเก้าหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (สิบบาทถ้วน)

โดยแบ่งออกเป็น

หุ้นสามัญ 32,999,769 หุ้น (สามสิบสองล้านเก้าแสนเก้าหมื่นเก้าพันเจ็ดร้อยหกสิบเก้าหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ - หุ้น

ทั้งนี้ ขออนุมัติที่ประชุมมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารของบริษัท และ/หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัทมีอำนาจในการลงนามในคำขอหรือในเอกสารใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท และการยื่นขอจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ฯลฯ รวมทั้งมีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการดำเนินการดังกล่าวตามที่เห็นสมควร และเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายระเบียบข้อบังคับ และการตีความของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องรวมทั้งตามคำแนะนำหรือคำสั่งของนายทะเบียนหรือเจ้าหน้าที่จนเสร็จการ

จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ประธานได้ขอให้ประชุมพิจารณาอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานขอให้ประชุมพิจารณาลงมติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน และรองรับการจ่ายหุ้นปันผล

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนตามที่เสนอมา โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

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%

วาระที่ 9 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระที่ นายมนู เลียวไพโรจน์ ประธานกรรมการ เป็นกรรมการที่ครบกำหนดต้องออกตามวาระ จึงขอออกจากการที่ประชุมพร้อมกรรมการที่ครบวาระ โดยมอบหมายให้ นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมแทนในวาระนี้

นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานที่ประชุม ดังนี้

ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 17. “ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัท ให้ใช้วิธีจับสลากกัน และปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุด เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งจะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้”

บริษัทตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อทำหน้าที่ในการสรรหากรรมการบริษัท โดยกรรมการต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ตลอดจนมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท นอกจากนั้นได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระเพื่อทำหน้าที่ในการแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระจากบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง รายละเอียดข้อกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัท และจากการ

ที่บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสม เพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าได้ในเว็บไซต์ของบริษัท ระหว่างวันที่ 9 ธันวาคม 2565 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2566 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นใดเสนอชื่อมายังบริษัท

ในปี 2566 กรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามข้อบังคับมี 3 ท่าน ดังนี้

1. นายมนู เลียวไพโรจน์ กรรมการอิสระ
2. นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมไสภณา กรรมการ
3. นางสาวสุจินตนา จำปาศรี กรรมการ

จึงเรียนมาเพื่อพิจารณา

ประธานได้เชิญที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ โดยขอให้ที่ประชุมพิจารณาเป็นรายบุคคล โดยรายละเอียดเกี่ยวกับอายุ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท วุฒิการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ปรากฏตามรายละเอียดใน QR Code ที่แนบในหนังสือเชิญประชุมส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว และเชิญผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

1. นายมนู เลียวไพโรจน์ กรรมการอิสระ

นางสาวสุพร ปทุมสุวรรณวดี ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง ถือหุ้นจำนวน 300 หุ้น แจ้งที่ประชุมว่า ขอให้แสดงรายละเอียดของกรรมการแต่ละท่าน เพื่อที่ประชุมจะได้พิจารณาต่อไป

ประธานขอขอบคุณในข้อเสนอแนะดังกล่าวที่มีประโยชน์ และให้เลขานุการบริษัท ขึ้นรายละเอียดกรรมการแต่ละท่านบนจอภาพ

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 จำปีศรี อายุ 64 ปีแล้ว ยังคงอยู่ในตำแหน่งผู้จัดการได้หรือ

นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ประธานกรรมการบริหาร ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามกำหนดนางสาวสุจินตนา จำปีศรี เกษียณตอนอายุ 60 ปี แต่เนื่องจากยังมีสุขภาพที่ดี และเข้าใจงานในระบบมาก จึงอยากให้ดูแลงานต่ออีกสัก 1-2 ปี หากสุขภาพยังดีอยู่

นายชาวลิต พันธุเดชะ ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง ถือหุ้นจำนวน 916 หุ้น แจ้งที่ประชุมว่า พนักงานที่อาวุโส หรือไม่อาวุโส แต่ไม่มีความสามารถ คิดว่าไม่ควรให้อยู่ แต่หากว่าพนักงานที่อาวุโส แต่มีความสามารถ คิดว่าควรส่งเสริม คนที่เกษียณอายุงานแล้ว ถ้ามีความสามารถ ควรรักษาไว้ เพื่อให้บริษัทเติบโตต่อไปเรื่อยๆ อย่าคำนึงถึงอายุ เอาคนที่มีความสามารถไว้เป็นหลักดีกว่า

ประธานขอขอบคุณในข้อเสนอแนะดังกล่าวที่มีประโยชน์อย่างมากจะได้นำมาพิจารณาในการวางแผนโครงสร้างบริหารงานของบริษัทต่อไป และแจ้งที่ประชุมเพิ่มเติมว่า ในฐานะที่ทำงานร่วมกับนางสาวสุจินตนา จำปีศรี เป็นระยะเวลาหลายสิบปี ได้รับรู้และรับทราบความรู้ความสามารถของนางสาวสุจินตนา และเห็นด้วยอย่างยิ่งที่นางสาวสุจินตนาจะทำงานต่อไป เพราะถือว่าเป็นบุคคลากรที่มีคุณค่าของบริษัทมากที่สุดคนหนึ่ง ที่ได้ทำงานในบริษัทนี้มา

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

ประธานเชิญท่านผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

wp

จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2566 และเชิญผู้ถือหุ้นซักถาม

นางสาวสุพร ปทุมสุวรรณดี ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง ถือหุ้นจำนวน 300 หุ้น แจ้งที่ประชุมว่า ค่าตอบแทนกรรมการ ที่ว่า ไม่ได้บอกไว้ว่าท่านละเท่าไร ค่าเบี้ยประชุมท่านละเท่าไร จำนวนเงิน 2,200,000 บาท

นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมว่า 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 จึงงดออกเสียง

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม ให้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัทได้ตามที่เสนอมา โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	14,772,280	72.332%
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	5,650,714	27.668%
รวม	20,422,994	100.000%

วาระที่ 11 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2566

ประธาน มอบหมายให้นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล ประธานกรรมการตรวจสอบนำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

ตามข้อบังคับบริษัทข้อที่ 36 กำหนดว่า “กิจการอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำตาม...(5) คือ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และ กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี...” และเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่า สมควรเสนอชื่อผู้สอบบัญชี ประจำปี 2566 ดังนี้

นายพิชิต สีนพัฒนสกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมว่า ที่บอกว่า งานเดิมๆ จริงๆ ก็ไม่ตรงทีเดียว เพราะว่า สมาชิกวิชาชีพที่มีการกำหนดมาตรฐานทางบัญชีใหม่ๆ ออกมาเรื่อยๆ ในอีก 2 ปี จะมีการบังคับใช้ IFRS 17 ซึ่งเป็นมาตรฐานใหม่ๆ เพราะฉะนั้น การทำงานจะไม่ได้ทำเหมือนเดิมทุกครั้ง จะมีมาตรฐานใหม่ออกมาเรื่อยๆ บริษัทจะต้องปรับตัวให้ทันกับเหตุการณ์ เพราะเป็นข้อบังคับของทางตลาดหลักทรัพย์ สมาชิกวิชาชีพ และสำนักงานคปภ. ฯลฯ

นางสาววิภาวรรณ จรรย์ศุภรินทร์ ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง ถือหุ้นจำนวน 150 หุ้น แจ้งที่ประชุมว่า ถือหุ้นบริษัทมาหลายปี แต่ไม่ได้มาประชุมเพื่อทราบว่าการกิจไปถึงไหนแล้ว มีการขยายไปในลักษณะไหน คิดว่าถึงปัจจุบันนี้ ธุรกิจประกันวินาศภัยคงเปลี่ยนแปลงไปเยอะ ไม่ทราบว่าจะสามารถอธิบายให้ฟังคร่าวๆ ได้ไหม ว่าธุรกิจของบริษัทจะไปทิศทางไหน และก้าวไกลไปถึงไหนแล้ว

นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ประธานกรรมการบริหาร ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมว่า ต้องยอมรับว่า ธุรกิจประกันภัยมีการเปลี่ยนแปลงไปพอสมควร เมื่อก่อนจะมีแต่ประกันภัยทรัพย์สิน เช่น บ้าน เป็นหลัก ต่อมาภัยรถยนต์เข้ามาแข่งหน้าบ้าง ก็กลายเป็นธุรกิจคมนาคมขนส่ง เข้ามามีบทบาทเยอะ การประกันทรัพย์สินต่างๆ ลดลง ในระยะหลังคนเริ่มสนใจเรื่อง ความเป็นอยู่ของตัวเอง สุขภาพ เริ่มมีบทบาทมากขึ้น ขณะเดียวกันทางไอทีเริ่มมีบทบาทมากขึ้น ความสนใจในสิทธิต่างๆ ทำให้มีประกันความรับผิดชอบบุคคลภายนอกเพิ่มเข้ามา แต่เนื่องจากว่า ประกันต่างๆ ที่เข้ามาใหม่ บางครั้งหากเป็นอะไรที่เร็วเกินไป บริษัทไม่กล้ารับประกัน เนื่องจากสถิติต่างๆ ที่จะนำมาวิเคราะห์ยังไม่รองรับ ไม่เพียงพอ บริษัทต้องประมาณตัวเองเช่นกันว่า จะไปได้แค่ไหน สถิติที่หิวหาวมากจะไม่กล้าเล่น การทดลองตลาดสำหรับผลิตภัณฑ์เหล่านี้มีเพียง สมมติว่าเบี้ยประกันภัยรับของบริษัท คือ 1,000 ล้านบาท บริษัทจะทดลองผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพียง 100 ล้านบาท เพราะฉะนั้นจะเห็นว่า เวลาที่มีเรื่องเสียมาก บริษัทจะไม่กระทบ ยกตัวอย่าง เช่น การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งกระทบกับการทำงานของบริษัทในระดับหนึ่ง บริษัทเห็นความต้องการในตลาด บริษัทไม่ขายแบบเจอจ่ายจบ และเร่งปริมาณ บริษัทจะใช้ผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพนำทาง ตอนนี้เห็นได้ชัดสรุปว่า ธุรกิจประกันวินาศภัยเสียอะไรจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 และการที่รัฐบาลประกาศเคอร์ฟิวในช่วงที่มีการแพร่ระบาดอย่างรุนแรงกระทบต่อการคมนาคมขนส่ง แต่การประกันภัยรถยนต์ไม่กระทบมาก เนื่องจากผู้คนที่ออกจากบ้านน้อยลง ทำให้มีอุบัติเหตุน้อยลง แต่ Loss Ratio ของการประกันสุขภาพสูงขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับไวรัสโคโรนา 2019 เป็นต้น ตอนนี้ธุรกิจที่ใหญ่ที่สุดของบริษัท คือ การประกันสุขภาพ และการประกันการเดินทาง จะมีบทบาทสูงขึ้น ส่วนประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน เราจะค่อยๆ ก้าวเข้าไป การประกันอย่างอื่น เช่น ประกันการก่อสร้างจะเริ่มมากขึ้น แต่บริษัทยังคงดำเนินธุรกิจแบบไม่หิวหาว ขณะเดียวกันบริษัทอาศัย Technical Know-how จากผู้เชี่ยวชาญ มีการเชิญผู้เชี่ยวชาญมาให้ความรู้กับเราเป็นระยะๆ

นางสาวสุพร ปทุมสุวรรณดี ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง ถือหุ้นจำนวน 300 หุ้น สอบถามว่า ได้จัดเป็นบริษัทย่อยหรือหรือบริษัทลูกในบริษัทใหญ่หรือไม่

นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ประธานกรรมการบริหาร ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมว่า ไม่ได้มีการดำเนินการดังกล่าว จริงๆ โบนัสขาดของบริษัทครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ แต่ความจริงมีความเสี่ยงอยู่ หากล้มเหลว จะไม่มีทดแทน

นางสาวสุพร ปทุมสุวรรณดี ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ช่วยยกตัวอย่างกรณีล้มเหลวได้ไหม

นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ประธานกรรมการบริหาร ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมว่า ยกตัวอย่าง เช่น การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 ทำให้หลายบริษัทต้องปิดตัว รายได้สูงจริง แต่สุดท้ายไปไม่รอด

นางสาวสุพร ปทุมสุวรรณดี ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า แสดงว่านับตั้งแต่ไป ในมุมมองของบริษัท จะไม่มีอะไรเสี่ยงอีกแล้วใช่ไหม

นางนฤมล อมรมนัสวงษ์ อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามที่ประชุมว่า บริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันอย่างไรบ้าง

ประธานชี้แจงต่อที่ประชุมว่า มีนโยบายในการดูแลเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันอย่างละเอียดครบถ้วน และมีหน่วยงานภายในที่ดูแล

นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ประธานกรรมการบริหาร ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทค่อนข้างเข้มงวดเรื่องการทุจริตมาก หากบริษัทให้ความร่วมมือกับลูกค้าในการกระทำที่ไม่ถูกต้อง จะทำให้บริษัทไม่สามารถควบคุมการทำงานได้ รวมถึงควบคุมการทำงานของพนักงานด้วย

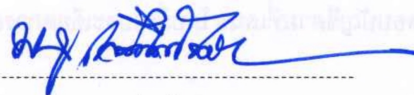
ประธานเชิญผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเรื่องอื่นใด

ประธาน กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้ รวมทั้งขอบคุณที่ผู้ถือหุ้นให้การสนับสนุน และเป็นกำลังใจแก่บริษัทฯ กรรมการและพนักงานด้วยดีเสมอมา และขอปิดการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94/2566

ปิดประชุมเวลา 11.36 น.

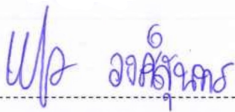
ลงชื่อ



(นายมนู เลี้ยวไพโรจน์)

ประธานกรรมการ

ลงชื่อ



(นางสาววลัยพัชร วงศ์สุนทร)

เลขานุการบริษัท

