

รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95/2567  
บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
วันศุกร์ที่ 19 เมษายน พ.ศ. 2567  
ณ ห้องประชุม ชั้น 8 อาคาร BUI 2 (อาคารบางกอกสหประกันภัย 2)  
เลขที่ 177/1 ถนนสุรวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

นายมนู เสียวไพโรจน์ ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม และนางสาววลัยพัชร์ วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นผู้จดบันทึกรายงานการประชุม

นางสาววลัยพัชร์ วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95/2567 ของบริษัท ซึ่งการประชุมครั้งนี้เป็นการประชุมตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2567 โดยบริษัทได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95/2567 (Record Date) ในวันที่ 6 มีนาคม 2567 และแถลงต่อที่ประชุมว่า ผู้ถือหุ้นทั้งหมดมีจำนวน 903 ราย และมีจำนวนทั้งหมดของหุ้นที่ชำระแล้ว 32,998,926 หุ้น ในวันที่มีผู้ถือหุ้น ลงทะเบียนเข้าประชุมด้วยตนเอง 20 ราย จำนวนหุ้น 6,183,798 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 18.7393 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทที่ออกและชำระแล้ว และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน 22 ราย จำนวนหุ้น 16,208,484 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 49.1182 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทที่ออกและชำระแล้ว รวมทั้งสิ้น 42 ราย รวมเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 22,392,282 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 67.8576 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทที่ออกและชำระแล้ว ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ก่อนดำเนินการประชุมเลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมรับทราบถึงวิธีปฏิบัติสำหรับการประชุมและการออกเสียงลงคะแนน ดังต่อไปนี้

1. ก่อนลงมติในวาระใดๆ ประธานจะให้ท่านผู้ถือหุ้นซักถามรายละเอียด และข้อสงสัยต่างๆ
2. ในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมนี้ ให้ถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง
3. การลงมติในวาระที่มีการพิจารณาใช้วิธีเปิดเผย โดยในการนับคะแนน จะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยขอให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ชูมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน บริษัทจะใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง รวมทั้งคะแนนเสียงตามบัตรเสีย (ถ้ามี) ออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมในวาระนั้นๆ และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย และจะแจ้งผลการนับคะแนนให้ที่ประชุมในวาระถัดไป
4. ในวาระใดที่มีผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องนั้น เลขานุการบริษัทจะแจ้งจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษนั้นถืออยู่ และผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น

นางสาววลัยพัชร์ วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท แนะนำกรรมการบริษัท ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายที่ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ ดังนี้

กรรมการบริษัท จำนวน 9 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 90.00 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ดังรายนามต่อไปนี้

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

ผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 จากบริษัท ดีลอยท์ ฮูซ โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ได้แก่

นางสาวลลิตา มากัด และ นางสาวธัญญาเรศ มะแก้ว

ที่ปรึกษากฎหมาย ได้แก่

นายสงเสริม สุทธิปัญญา

ในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 95/2567 นี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมเข้ามาให้บริษัทพิจารณา และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท โดยได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระหรือเสนอชื่อกรรมการให้บริษัทพิจารณา

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

ประธานเปิดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95/2567 และพิจารณาการประชุมตามวาระการประชุม ดังนี้

## วาระที่ 1 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2566

ประธาน ได้มอบหมายให้ นางสาวธัญญรัตน์ เขียมโสภณา กรรมการผู้จัดการ รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2566

นางสาวธัญญรัตน์ เขียมโสภณา กรรมการผู้จัดการ รายงานสรุปสาระสำคัญ ดังนี้

ในรอบปี 2566 บริษัทมีรายได้เบี้ยประกันภัยรับรวม 1,290.68 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 14.93 ในส่วนของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยมีการลดลงเช่นกัน โดยลดลงร้อยละ 24.73 โดยค่าใช้จ่ายลดลงมากกว่าการลดลงของรายได้เบี้ยประกันภัย ซึ่งมีผลทำให้บริษัทยังสามารถทำผลกำไรจากการรับประกันภัยจำนวน 221.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 107.47 ล้านบาท หรือร้อยละ 93.85

นอกจากนั้น บริษัทมีรายได้จากการลงทุน กำไรจากการให้เช่าอาคาร และอื่น ๆ จำนวน 62.87 ล้านบาท ผลกำไรเพิ่มขึ้น 19.54 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.08

กล่าวโดยสรุป บริษัทมีกำไรสุทธิเฉพาะกิจการจำนวนเงิน 140.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 143.91 คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 4.25 บาท

ทั้งนี้ บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย หรือ CAR Ratio = 567.11 ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่ดี และสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงานคปภ.กำหนด

ซึ่งรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทดังกล่าว ท่านผู้ถือหุ้นสามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในรายงานประจำปี 2566 ในรูปแบบ 56-1 One Report

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ประธานเชิญที่ประชุมพิจารณาและซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามคำถามเพิ่มเติม

ประธานได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระรายงานเพื่อทราบจึงไม่มีการลงมติ

ที่ประชุมได้พิจารณา และรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2566 ตามที่เสนอ

## วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2566

ประธานได้มอบหมายให้นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2566 โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2566 ประกอบด้วยกรรมการของบริษัทจำนวน 3 ท่าน ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนด และแนวทางปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการตรวจสอบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ทางด้าน บัญชีและการเงิน และการบริหารงานบุคคล ได้แก่

- |             |                |                         |
|-------------|----------------|-------------------------|
| 1. นายพิชิต | สินพัฒนสกุล    | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายทวีช  | เตชะนาวากุล    | กรรมการตรวจสอบ          |
| 3. นายสุนทร | กอนันท์เกียรติ | กรรมการตรวจสอบ          |

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งกฎบัตรของบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 4 ครั้ง ทั้งนี้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และ ผู้ตรวจสอบภายใน ตามความเหมาะสม เพื่อทำการพิจารณาในเรื่องต่างๆ โดยมีประเด็นและสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

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

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท มีความเห็นว่าบริษัทได้จัดทำงบการเงินอย่างถูกต้องเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชี และเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องและเหมาะสมกับสภาพธุรกิจ รวมทั้งมีการประเมินการบริหารความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีประสิทธิภาพ

ท่านผู้ถือหุ้นสามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมได้ ในรายงานประจำปี 2566 ในรูปแบบ 56-1 One Report หัวข้อ เอกสารแนบ 5 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ประธานได้เชิญให้ที่ประชุมพิจารณารายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานแจ้งว่าเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระรายงานเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ

ที่ประชุมได้พิจารณา และรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2566

### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2566

ประธานมอบหมายให้นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน เป็นผู้รายงานสรุปให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบ ดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) ในหน้า 105 ถึง หน้า 190 ได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ซายยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่อยู่ในรายชื่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทแล้ว

กล่าวโดยสรุป งบแสดงฐานะการเงินของบริษัทเฉพาะกิจการ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

บริษัทมีสินทรัพย์รวม 2,003.19 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.25 มีหนี้สินรวม 1,116.31 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17.70 และมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 886.87 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.40

สำหรับงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทรวม (วิธีส่วนได้เสีย) สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 1,999.76 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงลดลงร้อยละ 7.32 มีหนี้สินรวม 1,116.31 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงลดลงร้อยละ 17.70 และมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 883.45 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.25

สำหรับบัญชีกำไรขาดทุนนั้น บริษัทมีผลกำไรสุทธิเฉพาะกิจการประจำปี 2566 จำนวน 140.14 ล้านบาท ผลกำไรเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 82.68 ล้านบาท หรือร้อยละ 143.91 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนซึ่งมีผลกำไรสุทธิ จำนวน 57.46 ล้านบาท อันเนื่องมาจาก

1. บริษัทมีผลกำไรจากการรับประกันภัย จำนวน 221.98 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 107.47 ล้านบาท หรือร้อยละ 93.85
2. นอกจากนั้น บริษัทมีรายได้จากการลงทุน กำไรจากการให้เช่าอาคาร และอื่น ๆ จำนวน 62.87 ล้านบาท ผลกำไรเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 19.54 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.08
3. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จำนวน 113.50 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 25.65 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.19
4. บริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ใน ปี 2566 จำนวน 31.21 ล้านบาท

โดยสรุป บริษัทมีผลกำไรสุทธิเฉพาะกิจการประจำปี 2566 จำนวน 140.14 ล้านบาท กำไรเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 82.68 ล้านบาท หรือร้อยละ 143.91 คิดเป็นกำไร 4.25 บาทต่อหุ้น

นอกจากนั้น บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งในปี 2566 ได้บันทึกส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการลงทุนดังกล่าว 1.47 ล้านบาท ซึ่งมีผลกำไรลดลง 4.11 ล้านบาท จากปีก่อน คิดเป็นร้อยละ 155.73 ทำให้บริษัทมีผลกำไรสุทธิตามวิธีส่วนได้เสียเป็นจำนวนเงิน 138.67 ล้านบาท กำไรเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 78.58 ล้านบาท หรือร้อยละ 130.76

จึงขอให้ประชุมพิจารณา

ประธานได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2566 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

นางสาววลัยพัชร์ วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่า สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ชุมมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการประมวลผลการนับคะแนนเสียงต่อไป

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ อนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2566 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2566 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	22,392,282	100.0000%
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	-	-
4. บัตรเสีย	-	-
รวม	22,392,282	100.0000%

**วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2566 เพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิประจำปี 2566**

ประธาน ได้มอบหมายให้นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน นำเสนอรายละเอียดของการจัดสรรกำไรประจำปี 2566 ดังนี้

บริษัทมีกำไรสะสม ณ 1 มกราคม 2566 เป็นเงิน 145,361,258 บาท ในปี 2566 จ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิประจำปี 2565 จำนวนเงิน 44,988,515 บาท เมื่อรวมกำไรสุทธิประจำปี 2566 จำนวน 140,136,615 บาท ทำให้บริษัทมีกำไรสะสมก่อนจัดสรรเป็นเงิน 240,509,358 บาท

จึงขอที่ประชุมอนุมัติจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายในอัตราร้อยละ 3.27 ของกำไรสุทธิประจำปี 2566 จำนวน 4,585,813 บาท เพื่อให้ทุนสำรองตามกฎหมายครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

และขอที่ประชุมอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิประจำปี 2566 ในอัตราร้อยละ 2.80 บาท เป็นเงิน 92,396,993 บาท จากหุ้นจำนวน 32,998,926 หุ้น โดยจัดสรรเป็นหุ้นปันผลในอัตรา 4 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล คิดเป็นอัตราจ่ายเงินปันผล 2.50 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน 82,497,310 บาท ในกรณีมีเศษหุ้นจะจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 2.50 บาท และจ่ายเป็นเงินปันผลในอัตราร้อยละ 0.30 บาท คิดเป็นเงิน 9,899,683 บาท

โดยกำหนดให้วันที่ 26 เมษายน พ.ศ.2567 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น หรือที่เรียกว่า Record Date เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล และจ่ายเงินปันผลในวันที่ 17 พฤษภาคม พ.ศ.2567 ซึ่งหากที่ประชุมมีมติอนุมัติในวาระนี้ เมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วจะทำให้บริษัทมีกำไรสะสมยกไป 143,526,552 บาท

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมพิจารณาการอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2566 เพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิประจำปี 2566 และเชิญให้ผู้ถือหุ้นซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

นายเมธี อ้นอดิเรกกุล ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง ถือหุ้นจำนวน 4,000 หุ้น สอบถามต่อที่ประชุมว่า ทำไมบริษัทถึงมีการปันผลในลักษณะนี้ บริษัทควรใช้สูตรคำนวณ และควรคำนึงถึงผู้ถือหุ้นที่มีหุ้นไม่เยอะพอที่จะได้ปันผลเป็นเงิน เช่น การจ่ายเงินปันผลของบริษัทครั้งนี้ 0.30 บาท และจะมีการหักค่าใช้จ่าย 0.28 บาท เงินปันผลเงินสด 0.20 บาท

นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน ชี้แจงข้อซักถามว่า บริษัทได้มีการพิจารณาการจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยในส่วนของเงินที่จ่ายเป็นหุ้นก็เพื่อทำให้ทุนจดทะเบียนของบริษัทเข้มแข็งขึ้น และเพื่อประโยชน์ในการประมูผลงานหรือทำงานในด้านประกันภัย จะทำให้บริษัทมีความสามารถในการแข่งขันได้ ส่วนประเด็นการจ่ายปันผลเป็นเงินสดแล้วมีเศษสตางค์ บริษัทมีการคำนวณโดยครอบคลุมหน้าที่ตามกฎหมายของผู้ถือหุ้นในการจ่ายภาษีแล้ว และในขณะเดียวกันก็ยังเหลือเงินสดแก่ผู้ถือหุ้น และสุดท้ายบริษัทขอขอบคุณในข้อเสนอแนะดังกล่าวที่มีประโยชน์อย่างมากจะได้นำมาพิจารณาในการจ่ายเงินปันผลในครั้งถัดไป (หากมี)

นายสรายุทธ เชื้ออวยชัย ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง ถือหุ้นจำนวน 24 หุ้น สอบถามต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อเงินกองทุนค่อนข้างสูง และหลังจากอนุมัติปันผลในครั้งนี้ อัตราส่วนหนี้สินต่อเงินกองทุนจะอยู่ในเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดแล้วหรือไม่ หรือบริษัทต้องเพิ่มทุนในลักษณะปันผลจนถึงเมื่อไหร่ตามที่บริษัทในชี้แจงในวาระที่ 1 รายงานผลการดำเนินการของบริษัทในรอบปี 2566

นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน ชี้แจงข้อซักถามว่า สำหรับตัวเลขที่แสดงในวาระที่ 1 รายงานผลการดำเนินการของบริษัทในรอบปี 2566 เป็นอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย หรือ CAR Ratio = 567.11 นั้น ไม่ใช่อัตราส่วนหนี้สินต่อเงินกองทุน แต่เป็นอัตราส่วนที่แสดงว่าบริษัทมีเงินกองทุนที่มากเพียงพอต่อความเสี่ยงทั้งหมด ซึ่งอัตราส่วนดังกล่าวบริษัทมีค่าที่สูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดอย่างมาก

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

นางสาววลัยพัทธ์ วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่า สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ชุมมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการประมวลผลการนับคะแนนเสียงต่อไป

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณา ลงมติอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2566 เพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิประจำปี 2566

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2566 เพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิประจำปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 2.80 บาทตามที่เสนอมา โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	22,392,293	99.9998%
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	45	0.0002%
4. บัตรเสีย	-	-
รวม	22,392,338	100.0000%

**หมายเหตุ** ในวาระที่ 4 ก่อนการลงมติ มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่ได้รับมอบอำนาจเข้าประชุมเพิ่ม 3 ราย ถือหุ้นรวม 56 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่ได้รับมอบอำนาจเข้าประชุม จำนวน 45 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 22,392,338 เสียง

**วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท และอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วของบริษัท**

ประธาน ได้มอบหมายให้ นางสาววลัยพัทธ์ วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

เพื่อพิจารณาอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 8,430 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 329,997,690 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 329,989,260 บาท โดยการตัดหุ้นที่ยังไม่ได้ออกจำหน่ายจำนวน 843 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายปันผลต่อไป และเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 136 และมาตรา 140 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 36 (7) ดังกล่าวข้างต้น และเพื่อการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัท ให้สอดคล้องกับทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วของบริษัท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ข้อ 4. ทุนจดทะเบียนจำนวน	329,989,260 บาท (สามร้อยยี่สิบเก้าล้านเก้าแสนแปดหมื่นเก้าพันสองร้อยหกสิบบาทถ้วน)
แบ่งออกเป็น	32,998,926 หุ้น (สามสิบล้านสองแสนเก้าหมื่นแปดพันเก้าร้อยยี่สิบหกหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ	10 บาท (สิบบาทถ้วน)



โดยแบ่งออกเป็น

หุ้นสามัญ 32,998,926 หุ้น (สามสิบสองล้านเก้าแสนเก้าหมื่นแปดพันเก้าร้อยยี่สิบหกหุ้น)  
หุ้นบุริมสิทธิ - หุ้น

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

จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา

ประธานได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท และอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วของบริษัท และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

นางสาววลัยพัชร วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่า สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ชูมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการประมวลผลการนับคะแนนเสียงต่อไป

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท และอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วของบริษัท

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท และอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วของบริษัทตามที่เสนอมา โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	22,455,099	99.9998%
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	45	0.0002%
4. บัตรเสีย	-	-
รวม	22,455,144	100.0000%

**หมายเหตุ** ในวาระที่ 5 ก่อนการลงมติ มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมด้วยตนเองเพิ่ม 2 ราย ถือหุ้นรวม 62,806 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่ได้รับมอบอำนาจเข้าประชุม จำนวน 47 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 22,455,144 เสียง

**วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล**

ประธาน มอบหมายให้ นางสาววลัยพัชร วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลตามวาระที่ 5 ข้างต้น บริษัทต้องมีการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท เป็นจำนวนไม่เกิน 8,249,731 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ซึ่งก่อนเพิ่มทุนจดทะเบียน บริษัทมีหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 32,998,926 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 329,989,260 บาท ซึ่งเท่ากับทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว

ทั้งนี้ เมื่อบริษัทมีทุนจดทะเบียนใหม่หลังการเพิ่มทุน เพื่อรับรองการจ่ายหุ้นปันผลจะทำให้บริษัทมีหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 41,248,657 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 412,486,570 บาท

จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา

ประธานได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

นางสาววลัยพัชร วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่า สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ชูมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการประมวลผลการนับคะแนนเสียงต่อไป

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล และรองรับการจ่ายหุ้นปันผล

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลตามที่เสนอมา โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	22,455,153	99.9998%
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	45	0.0002%
4. บัตรเสีย	-	-
รวม	22,455,198	100.0000%

**หมายเหตุ** ในวาระที่ 6 ก่อนการลงมติ มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมด้วยตนเองเพิ่ม 1 ราย ถือหุ้นรวม 54 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่ได้รับมอบอำนาจเข้าประชุม จำนวน 48 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 22,455,198 เสียง

**วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เพื่อรับรองการจ่ายหุ้นปันผล**

ประธาน มอบหมายให้ นางสาววลัยพัชร วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

บริษัทต้องดำเนินการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามวาระที่ 6 ข้างต้น เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลประจำปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 2.80 บาท เป็นเงิน 92,396,993 บาท เป็นหุ้นจำนวน 8,249,731 หุ้น โดยจัดสรรเป็นหุ้นปันผลในอัตรา 4 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล คิดเป็นอัตราจ่ายเงินปันผล 2.50 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน 82,497,310 บาท หากมีเศษหุ้นจะจ่ายเงินปันผลเป็นเงินให้กับผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท และจ่ายเป็นเงินในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท คิดเป็นเงิน 9,899,683 บาท และในกรณีการจัดสรรมีเศษหุ้นเพิ่มทุนที่เหลือจากการจัดสรรหุ้นปันผลให้เป็นอำนาจคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรร

จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ประธานได้ขอให้ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เพื่อรับรองการจ่ายหุ้นปันผล และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

นางสาววลัยพัชร วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่า สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบอำนาจที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ชูมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการประมวลผลการนับคะแนนเสียงต่อไป

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เพื่อรับรองการจ่ายหุ้นปันผล

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เพื่อรับรองการจ่ายหุ้นปันผลตามที่เสนอมา โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	22,455,153	99.9998%
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	45	0.0002%
4. บัตรเสีย	-	-
รวม	22,455,198	100.0000%

**วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน**

ประธาน มอบหมายให้ นางสาววลัยพัชร วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนจดทะเบียน เพื่อรองรับการจ่ายปันผลของบริษัทตามวาระที่ 7 จึงขออนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ข้อ 4. ทุนจดทะเบียนจำนวน 412,486,570 บาท (สี่ร้อยสิบสองล้านสี่แสนแปดหมื่นหกพันห้าร้อยเจ็ดสิบบาทถ้วน)  
แบ่งออกเป็น 41,248,657 หุ้น (สี่สิบล้านสองแสนสี่หมื่นแปดพันห้าร้อยห้าสิบลบาทถ้วน)  
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (สิบบาทถ้วน)

โดยแบ่งออกเป็น

หุ้นสามัญ 41,248,657 หุ้น (สี่สิบล้านสองแสนสี่หมื่นแปดพันห้าร้อยห้าสิบลบาทถ้วน)  
หุ้นบุริมสิทธิ - หุ้น

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

จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ประธานได้ขอให้ประชุมพิจารณาอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

นางสาววลัยพัทธ์ วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่า สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ชูมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการประมวลผลการนับคะแนนเสียงต่อไป

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน และรองรับการจ่ายปันผล

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนตามที่เสนอมา โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	22,455,153	99.9998%
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	45	0.0002%
4. บัตรีเสีย	-	-
รวม	22,455,198	100.0000%

### วาระที่ 9 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธาน มอบหมายให้ นายสุนทร ก่อนันทเกียรติ กรรมการตรวจสอบ นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

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

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจากจดทะเบียนบริษัท ให้ใช้วิธีจับสลากกัน และปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุด เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งจะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้”

บริษัทตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่ในการสรรหากรรมการบริษัท โดยกรรมการต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริษัทตามกฎหมายเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 แก้ไขเพิ่มเติมฉบับที่ 2 พ.ศ.2551 รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท และได้ทุ่มเทต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการอย่างมีประสิทธิภาพเสมอมา และจากการที่บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสม เพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของบริษัทและผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ระหว่างวันที่ 9 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดระยะเวลาที่บริษัทได้กำหนดไว้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งมายังบริษัท

สำหรับในปี 2567 กรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามข้อบังคับมี 3 ท่าน ดังนี้

- |                   |               |               |
|-------------------|---------------|---------------|
| 1. นายพิชิต       | สินพัฒนสกุล   | กรรมการอิสระ  |
| 2. นายประชัย      | เลี้ยวไพรัตน์ | กรรมการบริหาร |
| 3. นางสาวมณีรัตน์ | เยี่ยมโสภณา   | กรรมการบริหาร |

จึงเรียนมาเพื่อพิจารณา

หมายเหตุ : ในการพิจารณาวาระนี้ กรรมการทั้ง 3 ท่านนี้พ้นจากตำแหน่งไม่อยู่ในที่ประชุมในขณะที่ดำเนินการประชุมในวาระนี้

ประธานได้เชิญที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ โดยขอให้ที่ประชุมพิจารณาเป็นรายบุคคล โดยรายละเอียดเกี่ยวกับอายุ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท วุฒิการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้าประชุม คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ปรากฏตามหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และเชิญผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

1. นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล กรรมการอิสระ

ประธานเชิญท่านผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

นางสาววลัยพัชร วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่า สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ชูมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการประมวลผลการนับคะแนนเสียงต่อไป

ประธานขอให้ที่ประชุมลงมติ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้ นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	22,456,336	99.9990%
2. ไม่อนุมัติ	231	0.0010%
3. งดออกเสียง	-	-
4. บัตรเสีย	-	-
รวม	22,456,567	100.0000%

2. นายประชัย เลี้ยวไพรัตน์ กรรมการบริหาร

ประธานเชิญท่านผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

นางสาววลัยพัชร วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่า สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ชูมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการประมวลผลการนับคะแนนเสียงต่อไป

ประธานขอให้ที่ประชุมลงมติ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้ นายประชัย เลี้ยวไพรัตน์ กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	22,456,567	100.0000%
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	-	-
4. บัตรเสีย	-	-
รวม	22,456,567	100.0000%

3. นางสาวมณีรัตน์ เขียมโสภณา กรรมการบริหาร

ประธานเชิญท่านผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

นางสาววลัยพัชร วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่า สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ชูมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการประมวลผลการนับคะแนนเสียงต่อไป

ประธานขอให้ที่ประชุมลงมติ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้ นางสาวมณีรัตน์ เขียมโสภณา กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	22,456,567	100.0000%
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	-	-
4. บัตรเสีย	-	-
รวม	22,456,567	100.0000%

**หมายเหตุ** ในวาระที่ 9 ก่อนการลงมติ มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมด้วยตนเองเพิ่ม 1 ราย ถือหุ้นรวม 1,369 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่ได้รับมอบอำนาจเข้าประชุม จำนวน 49 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 22,456,567 เสียง

**วาระที่ 10 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ**

ประธาน มอบหมายให้ นางสาววลัยพัชร วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

บริษัทได้กำหนดให้มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

1. เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 29. “กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัท ในรูปเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับ หรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน หรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท”
2. เป็นไปตามแนวทางที่ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 65/2537 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2537 ได้อนุมัติวางหลักเกณฑ์ไว้คือ ใช้ฐานเปรียบเทียบกับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทประกันวินาศภัยอื่นในตลาดหลักทรัพย์ฯ และในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงมีขนาดใกล้เคียงกัน ทั้งในประเทศ และต่างประเทศ โดยคำนึงถึงฐานะ และผลประกอบการของบริษัท เป็นสำคัญ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 โดยพิจารณากลับมองถึงความเหมาะสมของค่าตอบแทน ให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งได้เปรียบเทียบกับธุรกิจ ในอุตสาหกรรมเดียวกัน การขยายตัวทางธุรกิจและผลการเติบโตด้านผลการดำเนินงานของบริษัทแล้ว เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณาจ่ายค่าเบี้ยประชุมกรรมการในปี 2567 ภายในวงเงินไม่เกิน 2,500,000บาท เพิ่มจากปี 2566 จำนวนเงิน 300,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 13.64 ของค่าเบี้ยประชุมในปีที่ผ่านมา

จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2567 และเชิญผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม

นางสาววลัยพัทธ์ วงศ์สุนทร เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่า สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ชูมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการประมวลผลการนับคะแนนเสียงต่อไป

ประธานขอให้ที่ประชุมลงมติ

สำหรับในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นที่เป็นกรรมการบริษัท และได้เข้าประชุมในครั้งนี้ ซึ่งถือหุ้นนับรวมกันได้ 6,217,782 หุ้น ถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ จึงงดออกเสียงลงคะแนน ในการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม ให้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัทได้ตามที่เสนอมา โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้



มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	16,238,785	72.3120%
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	6,217,782	27.6880%
4. บัตรีเสีย	-	-
รวม	22,456,567	100.0000%

### วาระที่ 11 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2567

ประธาน มอบหมายให้นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

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

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่า สมควรเสนอชื่อผู้สอบบัญชีประจำปี 2567 ดังนี้

- |                |                  |                              |
|----------------|------------------|------------------------------|
| 1. นางสาวลลิตา | มากัต            | เลขที่ใบอนุญาต 9039 และ/หรือ |
| 2. นายชวลา     | เทียนประเสริฐกิจ | เลขที่ใบอนุญาต 4301 และ/หรือ |
| 3. นางนิสากร   | ทรมณี            | เลขที่ใบอนุญาต 5035 และ/หรือ |
| 4. นายวัชระ    | ลิขิตบรรจงดี     | เลขที่ใบอนุญาต 11743         |

จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายชื่อของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และไม่มีความสัมพันธ์ หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบ และการแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยให้คนใดคนหนึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2567 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2567 เป็นจำนวนเงิน 2,490,000 บาท เท่ากับปี 2566 ส่วนค่าบริการอื่นมีจำนวน 5,720,000 บาท เพิ่มขึ้น 5,150,000 บาท ซึ่งการเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นค่าบริการเตรียมความพร้อมสำหรับการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 มาใช้ครั้งแรกในปี 2568 โดยประกอบด้วย การตรวจสอบแบบจำลองทางคณิตศาสตร์ประกันภัย การตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน รวมถึงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำข้อมูลทางการเงินตามที่จัดทำขึ้นตาม TFRS 17 ซึ่งการจ่ายเงินจำนวนดังกล่าวนี้เป็นการจ่ายครั้งเดียว

จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ประธาน ได้เชิญที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2567 และเชิญผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

นายสิทธิโชค บุญวณิชช์ ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง ถือหุ้นจำนวน 6 หุ้น สอบถามต่อที่ประชุมดังนี้

1. ค่าบริการอื่นที่เพิ่มมาจำนวน 5 ล้านบาท เพื่อจะรองรับมาตรฐานบัญชีใหม่ใช่หรือไม่ เป็นโมเดลหรือชุดโปรแกรมป้อนชุดข้อมูลในการคำนวณคณิตศาสตร์ประกันภัย

2. มาตรฐานบัญชี TFRS 17 บริษัทประกันภัยทุกบริษัทในประเทศไทยต้องปฏิบัติตามมาตรฐานดังกล่าวทั้งหมดใช่หรือไม่ และบริษัทมีการดำเนินการตามมาตรฐานบัญชีก่อนหรือช้ากว่ากำหนด เพราะเกิดสถานการณ์โรคระบาดโควิด-19 บริษัทประกันภัยขนาดใหญ่ยังล้าได้ Model นี้ จะมาช่วยป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์นี้ใช่หรือไม่

3. มาตรฐานบัญชี TFRS 17 เกิดจากสถานการณ์โควิด-19 ใช่หรือเปล่า

นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ ขอเชิญผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชีจำกัด ให้ข้อมูลเพิ่มเติมต่อผู้ถือหุ้น

นางสาวลลิตา มากัด ชี้แจงข้อซักถามว่า สำหรับค่าสอบบัญชีในส่วนของค่าบริการอื่นมาจากขอบเขตงานของการประเมินความพร้อมของการจัดเตรียมข้อมูลเพื่อให้รองรับการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ซึ่งปัจจุบันบริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 ที่จะมีผลบังคับใช้วันที่ 1 มกราคม 2568 จะมีความแตกต่างจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 ในหลายประเด็น ยกตัวอย่างเช่น การจัดประเภทข้อมูล การระบุกลุ่มของสัญญาประกันภัย การจัดพอร์ตโฟลิโอของสัญญาประกันภัย การจัดทางบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งจะมีรายละเอียดเพิ่มเติมกว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินปัจจุบันที่บริษัทใช้อยู่ ตลอดจนจนถึงการพิจารณาการนำวิธีการวัดมูลค่าแบบง่าย (วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย) มาถือปฏิบัติ โดยต้องมีการประเมินความเหมาะสมของรายการดังกล่าว อย่างไรก็ตามขอบเขตในการทำงานไม่ได้รวมถึงเครื่องมือที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยนำมาใช้ เนื่องจากเป็นส่วนที่บริษัทเป็นผู้ดำเนินการเอง ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่ในการสอบทานและตรวจสอบข้อมูลที่เกิดขึ้นว่ามีความเหมาะสมและเป็นไปตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 หรือไม่ โดยขอบเขตการปฏิบัติงาน แบ่งออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ 1. การตรวจสอบยอดยกมา 2. ข้อมูลเปรียบเทียบสำหรับปี 2567 ตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 และ 3. การตรวจสอบข้อมูลสำหรับปี 2568 ตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17

นางสาวลลิตา มากัด ชี้แจงข้อซักถามเพิ่มเติมว่า สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทยจัดทำตามเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยประเทศไทยจะมีผลบังคับใช้ตามหลังมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ 1 ปีสำหรับมาตรฐานแต่ละฉบับ เนื่องจากต้องมีขั้นตอนในการแปลมาตรฐาน อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 ในต่างประเทศให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินประจำปีจะเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 เป็นต้นไป ในขณะที่ประเทศไทยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินประจำปีจะเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป โดยจะช้ากว่า 2 โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 จะมีผลบังคับใช้กับบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัย ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจประกันชีวิต หรือธุรกิจประกันวินาศภัย ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 สามารถนำมาใช้ก่อนวันถือปฏิบัติได้ นอกจากนี้ สาเหตุที่นำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 มาใช้ไม่ได้มีผลกระทบมาจากสถานการณ์โควิด-19 โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 ได้ถูกจัดทำก่อนสถานการณ์โควิด-19

ประธานเชิญผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2567

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีตามที่เสนอ โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	22,456,535	99.9998%
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	45	0.0002
4. บัตรีเสียง	-	-
รวม	20,426,994	100.0000%

**หมายเหตุ** ในวาระที่ 11 ก่อนการลงมติ มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมด้วยตนเองเพิ่ม 4 ราย ถือหุ้น 13 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่ได้รับมอบอำนาจเข้าประชุม จำนวน 53 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 22,456,580 เสียง

**วาระที่ 12 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)**

วาระนี้กำหนดขึ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามข้อสงสัยและเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทชี้แจงข้อซักถาม หรือข้อสงสัยต่างๆ ของผู้ถือหุ้น ดังนั้น จะไม่มีการนำเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ และจะไม่มีการลงมติใดๆ ในวาระนี้

ประธาน ได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่าจะมีท่านผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณาอีกหรือไม่

นายสิทธิโชค บุญวณิชช์ ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง ถือหุ้นจำนวน 6 หุ้น กล่าวชื่นชมบริษัทว่า website ของทางบริษัท สืบค้นข้อมูลง่าย จึงขอชื่นชมบริษัทฝ่ายที่ทำหน้า website อีกทั้งชื่นชมการทำงานของกลุ่มนายประชัย เลี่ยวไพรัตน์ จึงสอบถามต่อที่ประชุมว่า จำนวนหุ้นที่มีน้อย เวลา free float น้อย ทำให้เวลาคนที่มองมามีการประกาศปันผลจ่ายเป็นหุ้น ต่อไปขยายเป็นจำนวนหุ้นมากขึ้น คนมาเล่นได้มากขึ้น ทำให้เงินทุนเพิ่มทุนในลักษณะที่เหมาะสม เพื่อเป็นทุนในการดำเนินงานของบริษัท ขยายขอบเขตธุรกิจต่อไปจริงๆบริษัทมองอย่างไรบ้าง โครงสร้างหุ้นจากฐานธุรกิจทุกวันนี้ มองทุนจดทะเบียนของบริษัททุกวันนี้ค่อนข้างน้อยมาก แต่บริษัทก็รอดจากสถานการณ์โควิด-19 ถ้าเทียบกับบริษัทประกันภัยขนาดใหญ่ที่ไม่รอด โอกาสที่บริษัทจะขยายต่อไปในฐานะการประกันภัยกับการเงินทางบริษัทมีแผนธุรกิจที่จะทำอย่างไรบ้าง เทียบกับราคาหุ้นตอนนี้ไม่ถือว่าแพง ราคา par ด้วย แต่จำนวนหุ้นที่มีน้อย เพื่อให้คนที่สนใจมาเล่นหุ้นของบริษัทมากขึ้น

นายนิพิทพงศ์ คุ้มควัฒนา ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง ถือหุ้นจำนวน 62,800 หุ้น สอบถามต่อที่ประชุมว่า เป้าหมายการดำเนินงานในปี 2567 มีบริษัทที่ทิศทางการอย่างไร

นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ประธานกรรมการบริหาร ชี้แจงข้อซักถามว่า ในฐานะที่บริษัทดำเนินธุรกิจมาถึงปีนี้เป็นปีที่ 95 อีกไม่กี่ปีก็จะครบ 100 ปีแล้ว บริษัทมีความคิดว่าบริษัทมีการสะสมความรู้ในประกันภัยเยอะพอสมควร บริษัทไม่คิดจะเติบโตแบบหิวหวา แต่การเติบโตคงต้องทำอย่างเหมาะสม การที่บริษัทรอดจากสถานการณ์โควิด-19 ไม่ใช่เรื่องบังเอิญ แต่บริษัทคิดว่าไม่ควรจะเข้าไปตรงนั้น อย่างก้าวกระโดด โควิด-19 เป็นอะไรที่ใหม่ที่สุดเป็นโรคระบาดที่ใหม่ที่สุด การที่บริษัทจะก้าวเข้าไป จริงๆทางราชการ สำนักงาน คปภ. ก็สนับสนุนให้บริษัทประกันภัยเข้าไป แต่บริษัทคิดว่าประสบการณ์ไม่มากพอ บริษัทจึงขอรอดูสักกระยะหนึ่งก่อน แต่เนื่องจากบริษัทมีการประกันสุขภาพในอัตราที่สูงพอสมควรมีไม่น้อยกว่า 15 % ของธุรกิจของบริษัท และผู้เอาประกันภัยของบริษัทที่ได้รับความเสียหายจากสถานการณ์โควิด-19 แล้วเคลมเข้ามามีอัตราสูงกว่าปกติถึง 15 % ถ้าบริษัทเล่นอย่างมีการควบคุมก็น่าจะเล่นได้ แต่หากบริษัทลงเล่นแบบไม่มีกติกาและขอบเขต แบบประกันภัยเจอโรคโควิด-19 แล้วต้องจ่ายค่าสินไหมฯเลย บริษัทเล่นไม่ได้ บริษัทต้องเล่นแบบเสียหายเท่าไร จ่ายเท่านั้น ไม่ใช่เล่นแบบหิวหวา การขยายตัวของบริษัทก็ต้องมีการขยายตัวโดยอาศัยข้อมูลเชิงสถิติ เพื่อพิจารณาว่าบริษัทควรขยายผลิตภัณฑ์ใดมากหรือน้อย การที่บริษัทควบคุมค่าใช้จ่ายต้องยอมรับว่าบริษัทควบคุมค่อนข้างจะสูง และอาจจะเป็นอุปสรรคในการขยายตัวทางธุรกิจประกันภัยบ้าง แต่หลังจากที่บริษัทได้มีการค้นพบไปเรื่อยๆ และบริษัทจะขยายตัวแบบค่อนข้างระมัดระวังเป็นขั้นเป็นเชิง ผลิตภัณฑ์ใดคือตัวมีผลกระทบในเชิงไหนบ้าง

นางสาวชญาณัฐ กัณหปกรณ์ อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ถือหุ้นจำนวน 231 หุ้น สอบถามต่อที่ประชุมว่า ตามที่ประธานกรรมการบริหารได้กล่าวถึงเรื่องการขยายงาน ปัจจุบันนี้สิ่งแวดล้อมมีการเปลี่ยนแปลง รวมทั้งเรื่อง AI เรื่องคอมพิวเตอร์ เรื่องอาชญากรรมทางไซเบอร์ ทำให้เกิดความกังวล เรื่องการประกันภัยทรัพย์สิน มีทั้งโอเคเดียวการแย่งข้อมูลประเภทนี้ เท่าที่ฟังมาบริษัทมีการจัดการรอบคอบค่อนข้างสูง กระแสเงินสดดี จึงขอสอบถามว่าบริษัทมีแผนป้องกันสิ่งแวดล้อม ภัยพิบัติ ภัยธรรมชาติ ภัยไซเบอร์อย่างไร และมีการควบคุมอย่างไร

นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ประธานกรรมการบริหาร ชี้แจงข้อซักถามว่า การควบคุมทางด้านไซเบอร์ บริษัทมีการป้องกันข้อมูลเป็นขั้นๆ กรณีการใช้ข้อมูลภายในบริษัทระหว่างกัน มีมาตรการป้องกันระดับปานกลาง แต่หากเป็นการใช้ข้อมูลกับหน่วยงานภายนอกหรือบุคคลภายนอกที่ติดต่อเข้ามาจะมีมาตรการป้องกันในระดับสูง จะต้องป้องกันไม่ให้มีการโจมตีทางไซเบอร์ การแลกข้อมูลบริษัทให้ความสำคัญและดูแลตลอดเวลา โดยบริษัทมีคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศทำหน้าที่ในการควบคุมและดูแลด้านนี้ตลอดเวลา ส่วน AI บริษัท ได้ค่อยๆ นำมาใช้ในการรับงานของบริษัท โดยที่บริษัทจะมีตัววัดต่างๆว่า ต้องป้องกันตัวใดบ้าง จะบรรจุไว้ในคอมพิวเตอร์โปรแกรม ถ้าเข้ามาบริษัทจะรับหรือไม่รับ อยู่ในระดับไหน ใครจะเป็นผู้พิจารณาเรื่องต่างๆอย่างไร บริษัทมีการกำหนดไว้

นายสมชาย ภู่อันต์ชัย ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง ถือหุ้นจำนวน 54 หุ้น สอบถามต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันตลาดรถยนต์ไฟฟ้า Electric Vehicles (EV) มาแรงมาก บริษัทจะลงไปเล่นเหมือนบริษัทอื่นๆด้วยหรือไม่ และบริษัทเน้นการเติบโตผลิตภัณฑ์ใด

นางสาวธัญญารัตน์ เขียมโสภณา กรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริหาร ชี้แจงข้อซักถามว่า บริษัทมีการรับประกันภัยรถยนต์ไฟฟ้า Electric Vehicles (EV) ก่อนช่วงโควิด-19 คือ Tesla และจริงๆ การรับประกันภัยรถยนต์ไฟฟ้า Electric Vehicles (EV) มีอัตราความเสี่ยงไม่ได้สูง แต่รถยนต์มีปัญหาเรื่องแบตเตอรี่ ระยะเวลาหลังจะเห็นว่าราคารถยนต์ไฟฟ้า Electric Vehicles (EV) แกว่งอยู่ตลอดเวลา ทุนประกันภัยลดลงมาก เพราะเกิดจากการแข่งขันราคาระหว่างผู้ผลิต บริษัทมองว่าตลาดรถยนต์ไฟฟ้า Electric Vehicles (EV) ช่วงนี้ไม่น่าเล่น อย่าง BYD ทุนประกันภัยปีที่แล้ว 2 ล้านบาท หรือ 2.2 ล้านบาท ปีต่ออายุประกันภัยจะลดลง เป็น 1.8 ล้านบาทหรือ 2 ล้านบาท แต่ราคารถยนต์ Motor show ปีนี้เปิดตัว 1.8 ล้านบาท ซึ่งมันไม่สมเหตุผลที่รับประกันภัยในช่วงนี้ มีช่องที่จะทำให้ผู้ทำประกันภัยไม่

สุจริต ได้กำไร 2 แสนบาท หักลดหย่อนภาษี และอื่นๆ ทั้งนี้บริษัทจะรอดูตลาดรถยนต์ไฟฟ้า Electric Vehicles (EV) ให้เสถียรในเรื่องราคารถยนต์ก่อน โดยจะลองค่อยๆเข้าไปในปลายปี แต่ทั้งนี้บริษัทพอจะมีการรับประกันภัยรถยนต์ไฟฟ้า Electric Vehicles (EV) อยู่แล้ว ซึ่งเป็นรถที่ใช้ในเชิงพาณิชย์ พวกรถบรรทุกที่ดัดแปลงใช้เป็นรถยนต์ไฟฟ้า Electric Vehicles (EV)

ประธานเชิญผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

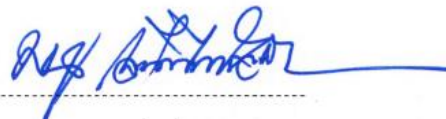
ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเรื่องอื่นใด

ประธาน กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะที่มีประโยชน์มาก จะได้นำมาพิจารณาปรับปรุงในการประชุมครั้งถัดไป

ประธาน กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้ รวมทั้งขอบคุณที่ผู้ถือหุ้นให้การสนับสนุน และเป็นกำลังใจแก่บริษัท กรรมการ และพนักงานด้วยดีเสมอมา และขอปิดการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95/2567

ปิดประชุมเวลา 11.30 น.

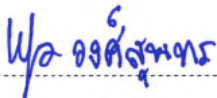
ลงชื่อ



(นายมนู เลียวไพโรจน์)

ประธานกรรมการ

ลงชื่อ



( นางสาววลัยพัชร วงศ์สุนทร )

เลขานุการบริษัท