



ที่ สนล. 011/2567

7 พฤษภาคม 2567

เรื่อง ขอนำส่งรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ครั้งที่ 16

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สิ่งที่ส่งมาด้วย สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ขอนำส่งสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ครั้งที่ 16 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2567 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย หากท่านมีข้อแก้ไขหรือข้อทักท้วงประการใดเกี่ยวกับรายงานดังกล่าว กรุณาแจ้งให้บริษัททราบทางอีเมล cso@muangthaiinsurance.com หรือทางโทรสารหมายเลข 0-2276-4050 ภายในวันที่ 31 พฤษภาคม 2567 เพื่อบริษัทจะได้รวบรวมดำเนินการต่อไป หากไม่มีข้อแก้ไขหรือข้อทักท้วงใดๆ บริษัทถือว่าท่านรับรองรายงานการประชุมนี้แล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

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

Muang Thai Insurance Public Company Limited

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

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





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ครั้งที่ 16

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันพุธที่ 24 เมษายน 2567

ในรูปแบบการประชุมแบบผสมผสาน (Hybrid meeting)

ณ อาคารหอประชุมเมืองไทยประกันชีวิต

เลขที่ 250 ถนนรัชดาภิเษก ห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

วัน เวลา และสถานที่ประชุม

ประชุมเมื่อวันพุธที่ 24 เมษายน 2567 เวลา 10.00 น. รูปแบบการประชุมแบบผสมผสาน (Hybrid Meeting) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 ณ หอประชุมเมืองไทยประกันชีวิต เลขที่ 250 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร โดยเริ่มเปิดประชุมเวลา 10.00 น.

ก่อนเริ่มการประชุม

บริษัทได้เปิดวิดีโอทัศนวิสัยการใช้ระบบเพื่อการออกเสียงลงคะแนน วิธีการส่งคำถามผ่านทางข้อความ โดยใช้ระบบ Video Conference ในการถามคำถามของผู้ถือหุ้น

เริ่มการประชุม

นายโพธิพงษ์ ลำคำ ประธานกรรมการ มอบหมายให้ นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์ รองประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม (“ประธานฯ”)

ประธานฯ กล่าวต้อนรับและขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่ได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ครั้งที่ 16 คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในรูปแบบการประชุมแบบผสมผสาน (Hybrid Meeting) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 ซึ่งบริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงรูปแบบการประชุมดังกล่าวผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ผ่านมา

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมด้วยตนเอง จำนวน 16 ราย ถือหุ้นรวมกันเท่ากับ 8,209,527 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 13.9145 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 3 ราย ถือหุ้นรวมกันเท่ากับ 73,900 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.1253 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท และมีผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 1 ราย ถือหุ้นรวมกันเท่ากับ 685,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.1610 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น 74 ราย ถือหุ้นรวมกันเท่ากับ 39,765,862 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 67.3998 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท รวมมีผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการรับมอบฉันทะทั้งสิ้นจำนวน 94 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งหมด 48,734,289 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 82.6005 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ประธานฯ กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ครั้งที่ 16 และมอบหมายให้นางนวลพรรณ ลำคำ กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวแนะนำกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน ผู้สอบบัญชีของบริษัทและผู้สังเกตการณ์ในการตรวจนับคะแนนเสียง ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

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

Muang Thai Insurance Public Company Limited

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

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



กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

1.นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์	รองประธานกรรมการ
2.นางนवलพรรณ ลำข้า	กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3.นายสาระ ลำข้า	กรรมการ
4.นางปทุมทริกา ใบเงิน	กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน
5.นายชูศักดิ์ ดีเรกวัฒนชัย	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
6.นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ
7.นายพิลาศ พันธโกศล	กรรมการอิสระ และกรรมการกรรมการตรวจสอบ
8.นายบุญชัย โชควัฒนา	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
9.นายवासิต ลำข้า	กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านการขายและการตลาด

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Online)

1.นายโพธิพงษ์ ลำข้า	ประธานกรรมการ
2.นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	กรรมการ
3.นายฮาน ม็อง ชิว	กรรมการ
4.นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	กรรมการอิสระ และกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
5.นายธนวรรณ พลวิชัย	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
6.นายกำพล ศรธนรัตน์	กรรมการอิสระ และกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม

1.นางสาวสุจิตพรรณ ลำข้า	รองประธานกรรมการ และกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
2.นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราต แวน แคมเพน	กรรมการ

ทั้งนี้ สัดส่วนของกรรมการที่เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้มีจำนวน 15 ท่าน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 17 ท่าน คิดเป็น สัดส่วนร้อยละ 88.23 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยมีกรรมการ 9 ท่าน ได้เข้าร่วมประชุม ณ หอประชุมเมืองไทยประกันชีวิต และกรรมการ 6 ท่าน ได้เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท

1.นายสุรนต์ ศรีสมบุญกุล	ผู้บริหารสูงสุดด้านปฏิบัติการ
2.ร.อ.หญิงชญาดา หนีพาล	ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคลและธุรการ
3.นายวิฑูร์ณ์ ชมชายผล	ผู้บริหารสายงานการสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร
4.นายสิงหนผล พลสิงห์	ผู้บริหารกลุ่มงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย
5.นางสาวจิรายุ วราภรณ์	ผู้บริหารกลุ่มงานยุทธศาสตร์องค์กร
6.นางสาวบุญยวีร์ ไชยพุทธ	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ

ผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

1.นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ	บริษัท ดีลอยท์ ทูช โหม้ทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
2.นางสาวไพลิน อาษาภัทร	บริษัท ดีลอยท์ ทูช โหม้ทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

นอกจากนี้ยังมีนายความอิสระ นางสาวจรีรัตน์ สร้อยเสริมทรัพย์ ทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ในการตรวจนับคะแนนเสียง การประชุม เข้าร่วมการประชุมครั้งนี้ด้วย

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ มอบหมายให้ นายวิฑูรย์ ชมชายผล ผู้บริหารสายงานการสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร และนางสาวพิศุทธา นันทวรเวช เจ้าหน้าที่อาวุโส กลุ่มงานการสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร ผู้ดำเนินรายการ ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน การนับผลคะแนนในวาระการประชุม และสิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านทราบ ดังนี้

1. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ บริษัทได้ใช้ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของ บริษัท คิวิดแล็บ จำกัด ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระให้บริการระบบควบคุมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รูปแบบ Hybrid และได้รับหนังสือรับรองระบบควบคุมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากสำนักงาน พัฒนารูธรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือ ETDA

2. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 รูปแบบ Hybrid นี้ ผู้เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สามารถดูการถ่ายทอดสดตลอดการประชุม รวมทั้งลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ซึ่งบริษัทได้เปิดวิดีโอ สาธิตวิธีการใช้ระบบออนไลน์ เพื่อการออกเสียงลงคะแนน และการถามคำถามของผู้ถือหุ้นในตอนเริ่มต้นของการประชุมนี้ ซึ่งหากผู้ถือหุ้นมีข้อขัดข้องทางเทคนิคในการใช้ระบบ ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อขอความช่วยเหลือกับ บริษัท คิวิดแล็บ ได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-013-4322 โทรศัพท์มือถือ 080-008-7616 หรือ อีเมล info@quidlab.com ตลอดระยะเวลาการประชุม

3. บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมายังสำนักเลขานุการบริษัท และก่อนลงมติในแต่ละวาระการประชุม ประธานฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามคำถาม และ/หรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม

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

สำหรับผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สามารถส่งคำถามผ่านทางกล่องข้อความ และขอความกรุณาในการพิมพ์วาระที่ต้องการซักถามและ/หรือแสดงความคิดเห็น และสามารถเริ่มพิมพ์คำถามได้ตั้งแต่บัดนี้ โดยบริษัทจะพิจารณาคำถามตามวาระในเรื่องและ/หรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ โดยจะจัดกลุ่มประเภทของคำถามที่มีลักษณะเหมือนหรือคล้ายกันตามความเหมาะสม

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

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

หากผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะไม่ได้ทำเครื่องหมายใดๆในช่องบัตรยืนยันการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะถือว่าท่านลงคะแนนเสียงเห็นด้วยในวาระนั้น

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

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

7. เพื่อให้สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในวาระที่ 5 เรื่องพิจารณา เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระนั้น ประธานฯ จะขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

8. สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ผู้มอบฉันทะได้ระบุการออกเสียงลงคะแนนไว้แล้วว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งออกเสียงในใบมอบฉันทะในวาระใด ๆ บริษัทจะนับคะแนนของท่านจากใบมอบฉันทะนั้น แต่สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ผู้มอบฉันทะไม่ได้ระบุการออกเสียงลงคะแนน มาในหนังสือมอบฉันทะ ขอให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนน ในแต่ละวาระเหมือนกับผู้ที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

9. สำหรับกรณีที่ถือว่าเป็นบัตรเสียซึ่งจะไม่นับเป็นคะแนนเสียงในวาระนั้น ๆ คือ การลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนนที่มีการทำเครื่องหมายมากกว่าหนึ่งช่อง หรือกรณีที่มีการขีดฆ่าในช่องบัตรยืนยันการลงคะแนนโดยไม่ลงชื่อกำกับบริเวณที่ขีดฆ่า หรือกรณีที่มีการแยกการลงคะแนนเสียง ยกเว้นกรณีการลงคะแนนเสียงผ่านคัสโตเดียน

10. ส่วนการลงคะแนน เมื่อมีการลงคะแนนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ลงในระบบเสร็จแล้ว และรวมถึงเจ้าหน้าที่ทำการนับคะแนน ณ หอประชุมเมืองไทยประกันชีวิต เสร็จเรียบร้อยแล้วในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าร่วมประชุมล่าสุดในวาระนั้น ๆ บริษัทจะทำการแสดงและแจ้งผลการนับคะแนนของแต่ละวาระการประชุมให้ที่ประชุมทราบ โดยจะแสดงผลคะแนนบนหน้าจอเป็นจุดทศนิยมสี่ตำแหน่ง และเมื่อประกาศผลการลงคะแนนเสียงในวาระนั้น ๆ แล้ว จะถือว่าผลการออกเสียงลงมติในวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

11. โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้อยู่ ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

วาระที่ 2 และ วาระที่ 9 เป็นวาระแจ้งเพื่อทราบจึงไม่ต้องลงมติ

วาระที่ 1 วาระที่ 3 วาระที่ 4 วาระที่ 5 วาระที่ 6 และวาระที่ 8 ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 7 ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เพื่อการปฏิบัติตามแนวทางที่ดีในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนเกี่ยวกับการนับคะแนนเสียงในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในรูปแบบ Hybrid ในครั้งนี้ บริษัทจึงขอเชิญตัวแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทจาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด และ ทนายความอิสระ ทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ในการตรวจนับคะแนนเสียง ตลอดจนดูแลการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

พร้อมกันนี้บริษัทจะดำเนินการประชุม เรียงตามระเบียบวาระการประชุมที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมซึ่งได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว และหากผู้ถือหุ้นประสงค์จะซักถามและ/หรือแสดงความคิดเห็นที่นอกเหนือจากวาระที่กำลังพิจารณาอยู่ ขอความกรุณานำไปสอบถาม หรือให้ความเห็นในวาระอื่นๆ ในช่วงท้ายของการประชุม และขอความกรุณาท่านผู้ถือหุ้นให้ความเห็น หรือสอบถามอย่างกระชับ และงดเว้นการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่ซ้ำกัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายอื่นได้ใช้สิทธิด้วย จึงขอความกรุณาผู้ถือหุ้นโปรดให้ความร่วมมือเพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยดีและเพื่อเป็นการบริหารการประชุมให้อยู่ในเวลาที่กำหนด

ในกรณีที่คำถามถูกส่งเข้ามาเป็นจำนวนมาก บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาคัดเลือกคำถามตามความเหมาะสม และหากมีคำถามใดที่ไม่สามารถตอบได้ในระหว่างการประชุมเนื่องจากมีเวลาที่จำกัด บริษัทจะสรุปประเด็นคำถามและคำตอบที่ส่งมาล่วงหน้าและที่สอบถามในห้องประชุมโดยรวมไว้เป็นเอกสารแนบท้ายรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งจะเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์และเว็บไซต์ของบริษัทต่อไป

เมื่อชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนนเสร็จเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1: พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ครั้งที่ 15

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ครั้งที่ 15 ซึ่ง บริษัทได้จัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าก่อนการประชุมนี้แล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนน และขอให้ผู้บริหารสำนักเลขานุการบริษัท นางสาวศรุตดา ขยาคันธนิรา เป็นผู้สรุปผลการนับคะแนนเสียง โดยวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานผลการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ครั้งที่ 15 ซึ่งประชุมเมื่อวันอังคารที่ 27 เมษายน 2566 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	49,632,155	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2566

ประธานฯ ขอให้ นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2566 และสรุปข้อมูลทางการเงินต่อที่ประชุม

นางนวลพรรณ ล่ำซำ รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ดังนี้

บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น	17,757.57	ล้านบาท
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	10,911.46	ล้านบาท
โดยมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	10,029.22	ล้านบาท
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,984.26	ล้านบาท
รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	584.63	ล้านบาท
รวม รายได้	12,598.11	ล้านบาท
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	5,665.31	ล้านบาท
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,864.55	ล้านบาท
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,621.88	ล้านบาท
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	1,609.55	ล้านบาท
รวมเป็นค่าใช้จ่าย	11,761.29	ล้านบาท
โดยสรุปบริษัทมีผลกำไรสุทธิหลังหักภาษีจำนวน	655.46	ล้านบาท

เบี้ยประกันภัยรับรวมของบริษัท ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับตรงและเบี้ยประกันภัยรับต่อ โดยในปี 2566 เบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภทผลิตภัณฑ์มีจำนวน 17,757 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 574 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 3.3 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิจำนวน 10,911 ล้านบาท เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 20.9 จากปีก่อน สัดส่วนการรับประกันความเสี่ยงภัยของบริษัทเองอยู่ที่ร้อยละ 61.4 อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารสัดส่วนการรับประกันภัยเพื่อรักษาสมดุลระหว่างความเสี่ยงกับผลตอบแทนที่ได้รับ เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้สำหรับปีมีจำนวน 10,029 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 17.0 เป็นไปในทิศทางเดียวกับการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อลดลงจาก 2,321 ล้านบาท เป็น 1,984 ล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมาคิดเป็นร้อยละ 14.5 เนื่องจากการรับความเสี่ยงภัยไว้เองมากขึ้น

ในปี 2566 บริษัทมีค่าสินไหมทดแทนสุทธิจำนวน 5,665 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละค่าสินไหมทดแทนที่ร้อยละ 56.5 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนโดยอัตราร้อยละค่าสินไหมทดแทนประกันภัยรถยนต์มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นในปี 2566 แต่ยังคงอยู่ในระดับที่น่าพอใจเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม เป็นผลมาจากการขยายตัวของงานรับประกันภัยรถยนต์ของบริษัทและการใช้งานรถยนต์ที่กลับมาสู่ภาวะปกติต่างจากช่วงเวลาเดียวกันของปี 2565 ที่อัตราร้อยละค่าสินไหมทดแทนเนื่องจากสถานการณ์โควิด 19 ที่มีการควบคุมการเคลื่อนย้ายและการจำกัดเวลาออกจากเคหสถาน ในส่วนของอัตราร้อยละค่าสินไหมทดแทนประกันภัยทั่วไปลดต่ำลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2565 เนื่องจากกรรมธรรม์ประกันภัยไวรัสโคโรนา (COVID-19) สิ้นสุดความคุ้มครองไปแล้ว ในส่วนของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นและค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้น 187 ล้านบาท มาจากรายจ่ายประเภทต่างๆ เกี่ยวกับการตลาดและส่งเสริมการขายเพื่อรักษาฐานลูกค้าเดิมและขยายฐานลูกค้าใหม่ภายใต้สภาวะการแข่งขันทางตลาด นอกจากนี้ยังมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการปรับปรุงระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ

กำไรสุทธิประจำปี 2566 ของบริษัทตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีจำนวน 655.46 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 จำนวน 154.76 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 19.1 ส่วนรายได้และกำไรจากการลงทุนมีจำนวนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 197.0 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 57.1 เป็นผลมาจากรับรู้ผลกำไรจากการขายหุ้นทุน

เนื่องจากวาระนี้เป็นกรรณการรายงานเพื่อรับทราบ จึงไม่มีการลงคะแนนเสียง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานจึงขอให้ประชุมรับทราบ

มติที่ประชุม: ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2566

วาระที่ 3: พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ประธานฯ ขอให้ นางนวลพรรณ ล่ำซำ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ต่อที่ประชุม ดังนี้

นางนวลพรรณ ล่ำซำ รายงานต่อที่ประชุมดังนี้ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 112 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 42 ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการบริษัท ต้องจัดให้มีการทำงานแสดงฐานะทางการเงิน และงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ สิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว และคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าถูกต้องครบถ้วน และเพียงพอตามหลักการบัญชีที่รองรับทั่วไป ดังปรากฏในรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) และสรุปข้อมูลทางการเงินที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้วพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้ง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้

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

นายชยาวัดนา คารวะวัฒนา ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผ่านระบบ สอบถามผ่านทางช่องทางฝากคำถามว่า มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่จะมีผลบังคับใช้เมื่อใด มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยยะสำคัญอย่างไรบ้าง และมีผลกระทบต่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) หรือไม่

นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มอบหมายให้ นางปทุมทริกา ไบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน ชี้แจงต่อที่ประชุม

นางปทุมทริกา ไบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน ชี้แจงว่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (IFRS 17) จะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป ในเรื่องนี้บริษัทได้มีการดำเนินงานเตรียมการอย่างต่อเนื่องเป็นเวลาหลายปี และในส่วนของขั้นตอนปัจจุบันบริษัทได้ดำเนินงานมาเป็นระยะเวลาเกือบ 2 ปีแล้ว การรายงานตามมาตรฐานฯ ใหม่จะมีความแตกต่างจากเดิมมาก โดยจะให้ความสำคัญกับการพิจารณาผลการรับประกันภัยที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งจะมีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันที่มีสมมติฐานต่างๆ ที่เหมาะสมเป็นแนวทาง รวมถึงนำปัจจัยความเสี่ยง (Risk Factor) และอัตราคิดลด (Discount Rate) มาประกอบในการคำนวณมูลค่าปัจจุบัน ที่สำคัญอีกประการคือต้องนำข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสด รับ-จ่าย ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมาเป็นองค์ประกอบเพิ่มเติมด้วย ซึ่งในอดีตไม่เคยมีการนำมาพิจารณา อาทิเช่น การเก็บค่าเบี้ยประกันภัย การจ่ายค่าสินไหม รวมถึงจ่ายค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่ส่งผลเกี่ยวเนื่องกัน ต้องมีการประเมินสถานการณ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทในปัจจุบันในอนาคตว่าควรไปในทิศทางใด ในเรื่องดังกล่าวถือเป็นการปรับเปลี่ยนค่อนข้างมาก จะมีผลกระทบต่อทุกบริษัท ในส่วนของบริษัทได้มีเตรียมการไว้ล่วงหน้าและมีการพัฒนาค่อนข้างรวดเร็ว ขณะนี้อยู่ในช่วงการประเมินข้อมูลเพื่อจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานใหม่ ทั้งนี้บริษัทใช้ข้อมูลย้อนหลังตั้งแต่ปี 2558 ถึงปี 2565 โดยบริษัทจะต้องทำงบการเงินโดยใช้ข้อมูลของปี 2565 ถึงปี 2567 เพื่อเตรียมการใช้งานจริงในปี 2568 ตามที่ทางสภาวิชาชีพ และสำนักงาน คปภ. กำหนดบังคับใช้ บริษัทอยู่ในเกณฑ์ที่สามารถบริหารจัดการได้

นายศักดิ์ชัย สกุศลศรีมนตรี ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตัวเอง สอบถามว่า การคำนวณค่าความนิยมบริษัทให้มูลค่าก็ปี ซึ่งข้อมูลจากปีที่ผ่านมามีการเปลี่ยนแปลง

นางปทุมทริกา ใบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน ชี้แจงว่า ก่อนปี 2551 ค่าความนิยม (Good Will) จะมีการตัดจำหน่ายที่ 20-30 ปี แต่หลังจากการควบรวมกิจการเมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2551 ซึ่งในปีนั้น มีการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานทางบัญชีในเรื่องนี้ใหม่ โดยกำหนดให้มีการดำเนินการทดสอบการด้อยค่า (Impairment Test) เป็นประจำทุกปี ค่าความนิยมของบริษัทเกิดจากการควบรวมกิจการที่มีมูลค่าจำนวนหนึ่ง ในทุกๆ ปีตั้งแต่มีการควบรวมกิจการจะต้องทำการทดสอบการด้อยค่า ซึ่งจะต้องมีโมเดลในการคำนวณมีสมมติฐานและข้อมูลต่างๆที่นำมาประกอบการคำนวณ โดยมีการทำงบประมาณ 5 ปี และประมาณการตัวเลขอีก 25 ปี รวมเป็น 30 ปี ว่าในการดำเนินธุรกิจของบริษัทในช่วงระยะเวลาอันใกล้คือ 5 ปี และอีก 25 ปี บริษัทจะมีการพัฒนาในเรื่องของธุรกิจอย่างไร ในส่วนเรื่องของตัวเลขจะต้องมีโมเดลในการคำนวณเพื่อใช้พิจารณาว่ามูลค่าของบริษัทอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนด จะยังคงบันทึกค่าความนิยมต่อไปได้ แต่หากมูลค่าที่คำนวณได้ต่ำกว่าเกณฑ์จะต้องมีการตั้งด้อยค่าทั้งจำนวนซึ่งจะกระทบต่อการเงินทันที ทั้งนี้บริษัทได้ทำการทดสอบมาตั้งแต่ปี 2551 จนถึงปัจจุบันเป็นประจำทุกปี โดยมีการตรวจสอบจากผู้ตรวจสอบบัญชีมาโดยตลอด ซึ่งผลการทดสอบอยู่ในเกณฑ์ที่ไม่มีการด้อยค่า

นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตัวเอง สอบถามเพิ่มเติมว่า ถ้ามีการทดสอบการด้อยค่าแล้วมีผลที่ได้เพิ่มขึ้น จะส่งผลให้ตัวเลขมีการเปลี่ยนแปลงหรือไม่

นางปทุมทริกา ใบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน ชี้แจงว่า ไม่มีการเปลี่ยนแปลงตามผลที่ได้ในกรณีที่เพิ่มขึ้น แต่ถ้าผลที่ได้เป็นลบ จะต้องมีการตั้งด้อยค่าทันที ซึ่งจะมีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุน

นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตัวเอง สอบถามว่าในส่วนของเบี้ยประกันภัยรับ ประกอบด้วยค่าอะไรบ้าง

นางปทุมทริกา ใบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน ชี้แจงว่า เบี้ยประกันภัยรับคือ ค่าเบี้ยประกันที่มาจากการขายประกันให้กับผู้เอาประกันตามช่องทางต่างๆ รวมถึงเบี้ยประกันภัยที่รับจากบริษัทพันธมิตรที่มีการส่งงานกัน การส่งงานให้บริษัทอื่นจะคล้ายกับการให้สินเชื่อแบบ Syndicated Loan เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีจำนวนมาก จึงต้องหาพันธมิตรเพื่อร่วมกันให้สินเชื่อ สำหรับบริษัทประกันวินาศภัยคือการร่วมรับประกัน จึงมีส่วนที่ส่งงานด้านการรับประกันภัยบางส่วนมายังบริษัท ทางบริษัทผู้รับประกันภัยจะเป็นผู้พิจารณาว่าสมควรรับงานนั้นหรือไม่ จึงทำให้มีส่วนนี้เพิ่มเข้ามาอีกช่องทางหนึ่ง ซึ่งทั้งหมดนี้คือภาพรวมของตัวเลขเบี้ยประกันภัยรับรวม

นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตัวเอง สอบถามถึง การคำนวณค่าคอมมิชชั่นให้กับบริษัทที่ส่งงานรับประกันภัยให้กับบริษัท

นางปทุมทริกา ใบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน ชี้แจงว่า บริษัทมีการจ่ายผลตอบแทนตามธรรมเนียมปฏิบัติ ที่เรียกว่าค่าบำเหน็จ หรือ ค่าคอมมิชชั่น ให้กับบริษัทที่ส่งงานมาให้ โดยคำนวณตามสัดส่วนที่บริษัทกำหนด

นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตัวเอง สอบถามว่า ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลต่างของอัตราการแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ขาดทุน -สุทธิ และผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คือค่าอะไร

นางปทุมทริกา ใบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน ชี้แจงว่า ในด้านเงินลงทุนจะรวมถึงตราสารหนี้ ตราสารทุน รวมทั้งตัวเงินฝาก และพันธบัตรต่างๆด้วย ซึ่งต้องมีการบันทึกมูลค่าตามราคาตลาด (Fair Market Value) ณ วันสิ้นงวดบัญชี ทั้งไตรมาส และ/หรือสิ้นปี มูลค่าตามราคาตลาด ณ วันสิ้นงวดบัญชีเมื่อมีการเปรียบเทียบกับต้นทุนแล้ว หากมีมูลค่าต่ำกว่าราคาตลาด จะต้องทำการบันทึกขาดทุนในส่วนที่เป็นงบกำไรขาดทุนแบบเบ็ดเสร็จ ทั้งนี้ตัวเลขที่บันทึกยังไม่เกิดขึ้นจริง เนื่องจากยังไม่มีขาย แต่เป็นมูลค่า ณ วันสิ้นงวดบัญชี

นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตัวเอง สอบถามเพิ่มเติมว่า ตามที่ชี้แจงข้างต้นเป็นตัวเลขที่มีมูลค่าเต็มแล้วหรือยัง หรือว่าเป็นเพียงแค่ครึ่งทาง

นางปทุมทริกา ใบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ตัวเลขที่แสดงเป็นการด้อยค่าเพียงบางส่วนเท่านั้น

นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวเสริมว่า ทุกสิ้นปีบริษัทจะทำการศึกษารวมทั้งมีผู้ตรวจสอบบัญชีทำการตรวจสอบในส่วนของการลงทุน ซึ่งบริษัทมีการตั้งการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ลงทุนในบางประเภท เช่น กองอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) และกองทุนทรัสต์ (Real Estate Investment Trust: REIT) รวมถึงสินทรัพย์บางอย่าง

ซึ่งมีการตั้งด้อยค่า และถูกบันทึกเป็นผลขาดทุนโดยทันที บริษัทขอชี้แจงว่าบริษัทไม่ได้ลงทุนในบริษัทที่มีความเสี่ยงสูง รวมถึงหุ้นกู้ประเภทอื่นๆ บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางการลงทุนของบริษัทไว้อย่างเข้มงวดมาก (Investment Guideline) ซึ่งการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทตราสารหนี้รวมถึงหุ้นกู้ต่างๆ บริษัทกำหนดและเลือกลงทุนเฉพาะที่มีอันดับเรตติ้ง A-ขึ้นไป ซึ่งทั้งนี้บริษัทไม่มีการลงทุนในหุ้นกู้อื่นๆที่เป็นข่าวแต่อย่างใด บริษัทมีการตั้งด้อยค่าของกองอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) และกองทุนทรัสต์ (Real Estate Investment Trust: REIT) ซึ่งเป็นการลงทุนซื้อให้อดีดที่บริษัทเคยได้รับอัตราผลตอบแทนสูงอยู่ที่ 7 – 9 % แต่เมื่อเกิดการระบาดของโควิดขึ้นทั่วโลกจึงส่งผลให้รายได้และมูลค่าของกองอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) และกองทุนทรัสต์ (Real Estate Investment Trust: REIT) ลดลงมาก บางประเภทลดลงอย่างมีนัยยะสำคัญจึงทำให้ต้องมีการตั้งด้อยค่าในการลงทุนประเภทนี้

นายศักดิ์ชัย สุกุลศรีมนตรี ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตัวเอง สอบถามว่า งบกระแสเงินสด ในปี 2565 ที่มีอยู่ 540 ล้านบาท และในส่วนของงบกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน ได้ปรากฏแสดงผลบวกขึ้นมากอยู่ที่ 317 ล้านบาท ทั้งนี้ อยากสอบถามว่า งบกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินที่เพิ่มขึ้นได้มาจากส่วนใด จึงทำให้งบกระแสเงินสดในปี 2566 เพิ่มขึ้นมาเป็น 857 ล้านบาท

นางปทุมทริกา ใบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน ชี้แจงว่า ในปีที่ผ่านมา บริษัทได้มีการบริหารจัดการเก็บเบี้ยประกันภัยที่รัดกุมขึ้น นอกจากนี้ยังมีการรับความเสี่ยงภัยที่เพิ่มขึ้นในบางผลิตภัณฑ์ มีผลในเรื่องกระแสเงินสดที่เพิ่มขึ้น

นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวเสริมว่า ในปีที่ผ่านมาบริษัทได้เพิ่มสัดส่วนของการรับประกันความเสี่ยงภัยไว้เอง สำหรับการรับประกันภัยรถยนต์ให้เพิ่มมากขึ้น โดยเพิ่มขึ้น 15 % จากปี 2565 เนื่องจากบริษัทประกันภัยชั้นนำส่วนใหญ่จะรับประกันความเสี่ยงภัยไว้เองมากขึ้น ซึ่งหากบริษัทมีการบริหารจัดการค่าสินไหมที่ดียิ่งจะส่งผลให้บริษัทมีกำไรเพิ่มมากขึ้น และทำให้งบกระแสเงินสดเพิ่มขึ้นเช่นกัน แต่ในการรับประกันความเสี่ยงไว้เอง (Retention) ที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้ปีที่ผ่านมา บริษัทมีผลขาดทุนทางบัญชีทันที ซึ่งเป็นไปตามหลักมาตรฐานทั่วไป แต่จะมีผลเป็นกำไรในปีนี้ ซึ่งเป็นไปตามทฤษฎีของการรับประกันภัยต่อ

นายชยพล วัฒนการ ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง สอบถามว่า บริษัทมีนโยบายในการปรับพอร์ตการลงทุนหรือไม่

นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า จากสถานการณ์โควิดที่ผ่านมาบริษัทแทบจะไม่ได้เพิ่มการลงทุนในกองทุนทรัสต์ (Real Estate Investment Trust: REIT) และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) จากอดีตบริษัทมีการลงทุนในสัดส่วนประเภทนี้อยู่ที่ 20 กว่าเปอร์เซ็นต์ แต่ ณ ขณะนี้บริษัทไม่ได้เพิ่มสัดส่วนการลงทุนในส่วนนี้เนื่องจากมีความไม่แน่นอนสูง และการขายออกทำได้ยาก จึงทำให้ขณะนี้บริษัทมีสัดส่วนการลงทุนประเภทนี้เพียง 9.5% ในส่วนของธุรกิจประเภทการท่องเที่ยวหรือโรงแรมในช่วงโควิดถือว่าเป็นสถานการณ์ที่ลำบากมาก แต่ในปีนี้มีบางบริษัทที่สถานการณ์คลี่คลาย และจ่ายผลตอบแทนในการลงทุน (Yield) ที่เพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการลงทุนได้ให้ความสำคัญในเรื่องนี้เป็นอย่างมาก ประกอบกับตลาดหุ้นในช่วงนี้มีความผันผวน ความไม่แน่นอนค่อนข้างสูง ดังนั้นจึงมีการปรับแนวทางในการลงทุน (Investment guidelines) ไว้ค่อนข้างเข้มงวด ทำให้บริษัทเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงน้อย อาทิ พันธบัตรรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ ตลาดเงิน เป็นต้น ซึ่งจะเห็นว่าการลงทุนของบริษัทได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนที่ไม่สูงมากนัก แต่บริษัทก็สามารถผ่านสถานการณ์วิกฤตต่างๆ มาได้ หรือแม้กระทั่งหุ้นกู้ที่เลือกลงทุนในอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) A- ขึ้นไป ซึ่งอาจจะต้องเปลี่ยนมาพิจารณาในอันดับความน่าเชื่อถือ ระดับ A ขึ้นไปเท่านั้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนน และขอให้ผู้บริหารสำนักเลขานุการบริษัท นางสาวศรดา ชยาคันธนีรา เป็นผู้สรุปผลการนับคะแนนเสียง โดยวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบประมาณทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังต่อไปนี้

เห็นด้วย	49,634,214	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไร และการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2566

ประธานฯ ขอให้ นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอรายละเอียดพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 ต่อที่ประชุม

นางนวลพรรณ ล่ำซำ รายงานต่อที่ประชุมดังนี้ ตามที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2567 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำปีจากกำไรสุทธิของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 655.46 ล้านบาท ในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 295 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 45 ของกำไรสุทธิประจำปี 2566 ทั้งนี้ เงินปันผลจากกำไรสะสมส่วนที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถรับเครดิตในการคำนวณภาษีเงินปันผลตามประมวลรัษฎากรมาตรา 47 ทวิ ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัทตามวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 12 มีนาคม 2567 โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลประจำปีดังกล่าว ในวันที่ 14 พฤษภาคม 2567

และขอให้นางปทุมทริกา ไบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน นำเสนอการพิจารณากำไรสะสมต่อที่ประชุม

นางปทุมทริกา ไบเงิน ชี้แจงว่า บริษัทมีสำรองตามกฎหมายเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 59 ล้านบาท ซึ่งครบตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว จากผลการดำเนินงานและฐานะการเงินโดยรวม บริษัทมีกำไรสุทธิประจำปี 2566 จำนวน 665,456,246 บาท จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2566 ซึ่งมีรายละเอียดการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกมา ณ 1 มกราคม 2566	5,058,143,094	บาท
บวก กำไรประจำปี 2566	655,456,246	บาท
หัก ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์	(12,917,710)	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ 31 ธันวาคม 2566	5,700,627,630	บาท
หัก กำไรสะสมที่จ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2566	(364,620,000)	บาท
หัก เงินปันผลที่จะขอเสนอจ่ายในครั้งนี้อยู่ที่	<u>(295,000,000)</u>	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรคงเหลือ	<u>5,041,007,630</u>	บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนน และขอให้ผู้บริหารสำนักเลขานุการบริษัท นางสาวศรุตดา ขยาคันธนินรา เป็นผู้สรุปผลการนับคะแนนเสียง โดยวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม:ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังต่อไปนี้

เห็นด้วย	49,634,214	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 5: พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ขอให้ นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระต่อที่ประชุม ดังนี้

นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ชี้แจงว่าเพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงได้อย่างเป็นอิสระ จึงขอเรียนเชิญกรรมการ ทั้ง 7 ท่าน คือ นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์ นางสาวสุจิตพรรณ ล่ำซำ นายแฟรงค์ โยฮาน เเจอร์รรัต แวน แคมเพน นายวาสิต ล่ำซำ นายบุญชัย โชควัฒนา และ นายกำพล ศรณะรัตน์ ซึ่งครบวาระในครั้งนี้ออกจากห้องประชุม และออกจากระบบการประชุมก่อนการพิจารณา

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 71 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 16 กำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ในอัตรา 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ครั้งที่ 16 มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 7 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายโพธิพงษ์ ลำซ่า	ประธานกรรมการ
2. นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์	รองประธานกรรมการ
3. นางสาวสุจิตพรธม ลำซ่า	รองประธานกรรมการและกรรมการบริษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
4. นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราต แวน แคมเพน กรรมการ	
5. นายวาสิต ลำซ่า	กรรมการ
6. นายบุญชัย โชควัฒนา	กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
7. นายกำพล ศรชนะรัตน์	กรรมการอิสระและกรรมการบริษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ซึ่งบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความสมบัติเหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้าม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท และผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามหลักการกำกับดูแลที่ดีของบริษัทจดทะเบียน เมื่อครบกำหนดระยะเวลาระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2566 ถึง วันที่ 30 ธันวาคม 2566 ที่บริษัทได้กำหนดไว้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเข้ามายังบริษัทแต่อย่างใด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งไม่รวมความเห็นของกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาถึงคุณสมบัติของกรรมการทั้ง 7 ท่าน ที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ครั้งที่ 16 แล้วมีความเห็นว่าบุคคลทั้ง 7 ท่าน เป็นผู้ที่มีความสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริษัทตามกฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) อีกทั้งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ สามารถทำประโยชน์ให้กับบริษัทเป็นอย่างดียิ่ง และในช่วงที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยได้เป็นอย่างดีตลอดมา

จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 7 ท่าน ประกอบด้วย นายโพธิพงษ์ ลำซ่า นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์ นางสาวสุจิตพรธม ลำซ่า นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราต แวน แคมเพน นายวาสิต ลำซ่า นายบุญชัย โชควัฒนา และนายกำพล ศรชนะรัตน์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่ออีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ โดยมีประวัติกรรมการที่ได้เสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้งแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระที่ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3 รวมทั้งนิยามกรรมการอิสระของบริษัท โดยมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 5 ที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมทั้งหนังสือเชิญประชุมเรียบร้อยแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น และ/หรือสอบถามเพิ่มเติม เกี่ยวกับวาระนี้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้ประชุมออกเสียงลงคะแนน และขอให้ผู้บริหารสำนักเลขานุการบริษัท นางสาวศรดา ชยาคันธ์นรา เป็นผู้สรุปผลการนับคะแนนเสียง โดยวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ จำนวน 7 ท่าน คือ นายโพธิพงษ์ ลำซ่า นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์ นางสาวสุจิตพรธม ลำซ่า นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราต แวน แคมเพน นายวาสิต ลำซ่า นายบุญชัย โชควัฒนา และนายกำพล ศรชนะรัตน์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ต่ออีกวาระหนึ่ง ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังต่อไปนี้

1. นายโพธิพงษ์ ลำซ่า ประธานกรรมการ

เห็นด้วย	48,296,213	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.3043
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	1,338,001	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.6957
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

2. นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์		รองประธานกรรมการ			
เห็นด้วย	49,612,214	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9557	
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
งดออกเสียง	22,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0443	
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน					
3. นางสาวสุจิตพรรณ ลำข้า		รองประธานกรรมการและกรรมการบริษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน			
เห็นด้วย	49,034,214	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.7912	
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
งดออกเสียง	600,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.2088	
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน					
4. นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราต แวน แคมเพน		กรรมการ			
เห็นด้วย	49,634,214	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100	
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน					
5. นายวาสิต ลำข้า		กรรมการ			
เห็นด้วย	49,634,214	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100	
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน					
6. นายบุญชัย โชควัฒนา		กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน			
เห็นด้วย	49,634,214	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100	
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน					
7. นายกำพล ศรณะรัตน์		กรรมการอิสระและกรรมการบริษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน			
เห็นด้วย	49,634,214	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100	
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน					

วาระที่ 6: พิจารณาการเพิ่มจำนวนกรรมการ และเลือกตั้งกรรมการเข้าใหม่

ประธานฯ ขอให้ นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม ในฐานะประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดการเพิ่มจำนวนกรรมการ และเลือกตั้งกรรมการเข้าใหม่ต่อที่ประชุม

นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ชี้แจงว่า เพื่อความโปร่งใสตามหลักบริษัทภิบาล และการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอเรียนเชิญผู้ที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ ได้แก่ นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล ออกจากห้องประชุมก่อนการพิจารณา

เพื่อรองรับการขยายธุรกิจของบริษัท บริษัทจำเป็นต้องมีจำนวนกรรมการที่เหมาะสมกับการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจึงได้เสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นชอบการเพิ่มจำนวนกรรมการ โดยการสรรหาและเสนอแต่งตั้งกรรมการใหม่จำนวน 1 ท่าน จากจำนวนกรรมการบริษัทในปัจจุบัน 17 ท่าน เพิ่มเป็น 18 ท่าน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ดำเนินการสรรหากรรมการ โดยพิจารณาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์และประวัติการทำงานที่ดี มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์กว้างไกล สามารถอุทิศเวลาให้ได้อย่างเพียงพอ อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัท และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องโดยมีกระบวนการที่โปร่งใส เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ถือหุ้น

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งกรรมการเข้าใหม่ จำนวน 1 ท่าน คือ นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการ เนื่องจากเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนในการดำรงตำแหน่งกรรมการตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามกรอบคุณสมบัติของกรรมการที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดไว้ รวมทั้งเป็นผู้มีวิสัยทัศน์กว้างไกล มีความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์การบริหารงานจัดการงานประกันภัยทุกประเภท การประกันภัยต่อ การตลาด รวมถึงมีความเชี่ยวชาญทางด้านบัญชีและการเงิน และเทคโนโลยีสารสนเทศ สามารถช่วยให้บริษัทก้าวหน้า มีความยั่งยืน และเป็นกรรมการที่มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท และเป็นกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ของบริษัท ทำให้คณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบ ดังนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 6 ท่าน กรรมการอิสระ 7 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 ท่าน โดยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จะมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทในกรณี ที่เป็นการลงนามตามรายการที่คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติไว้แล้วและเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่นเท่านั้น

ทั้งนี้ เป็นไปตามข้อกำหนดหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องจึงเสนอให้ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมชื่อ จำนวนกรรมการ และอำนาจกรรมการในการลงลายมือชื่อแทนบริษัท ต่อหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องเป็นดังนี้ คือ “กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท ยกเว้น นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม นายพิลาศ พันธโกศล นายบุญชัย โชควัฒนา นายธนวรรธน์ พลวิชัย นายกำพล ศรีชนะรัตน์ และ นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อ และยกเว้น นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราต แวน แคมเพน และนายฮาน ม็อง ชิว ลงลายมือร่วมกันไม่ได้”

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น และ/หรือสอบถามเพิ่มเติม เกี่ยวกับวาระนี้

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

นายชูศักดิ์ คูศิริรัตน์ ผู้ถือหุ้น ได้ส่งคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุม ได้ตั้งข้อสังเกตว่า กรรมการใหม่ที่เสนอแต่งตั้งในวาระนี้ เป็นบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องและต้องรับผิดชอบในการบริหารงานของบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เมื่อปี พ.ศ.2560 ซึ่งอาจจะไม่ชอบด้วยกฎหมาย

นางปุลลทริกา ไบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน ชี้แจงว่า บริษัทจะรับความเห็นนี้ไว้พิจารณา

นายศักดิ์ชัย สกฤตศรีมนตรี ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึง การคำนวณจำนวนกรรมการ 7 ท่านที่ออกตามวาระในครั้งนี้

นางปุลลทริกา ไบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ชี้แจงว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้มีจำนวนกรรมการที่ครบวาระ 7 ท่าน จากจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 17 ท่าน ซึ่งไม่ใช่จำนวน 1 ใน 3 ตามที่กำหนด แต่หากเป็นเพราะช่วงเวลาของการเปลี่ยนแปลงกรรมการไม่เท่ากัน รวมถึงการแต่งตั้งกรรมการเพื่อทดแทน และการแต่งตั้งกรรมการใหม่

นายชัยพฤกษ์ วัฒนากา ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับประสบการณ์การทำงานของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการบริษัทคนใหม่ ว่าจะสามารถส่งเสริมการดำเนินงานของบริษัททางด้านใดได้บ้าง

นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม กรรมการ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งแจ้งว่า นายสุรรัตน์ ศรีสมบุญกุล เป็นผู้บริหารของบริษัทมากกว่า 5 ปี ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านการประกันภัย การประกันภัยต่อ การเงิน และการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาคุณสมบัติอย่างถี่ถ้วนแล้ว และมีความเห็นว่า นายสุรรัตน์ ศรีสมบุญกุล มีความสามารถที่จะช่วยให้คณะกรรมการบริษัทของบริษัทที่มีความแข็งแกร่งยิ่งขึ้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนน และขอให้ผู้บริหารสำนักเลขานุการบริษัท นางสาวศรดา ขยาคันธนีรา เป็นผู้สรุปผลการนับคะแนนเสียง โดยวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติการเพิ่มจำนวนกรรมการ และเลือกตั้งกรรมการเข้าใหม่ คือ นายสุรรัตน์ ศรีสมบุญกุล เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากดังต่อไปนี้

นายสุรรัตน์ ศรีสมบุญกุล	กรรมการ				
เห็นด้วย	49,633,667	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9982	
ไม่เห็นด้วย	889	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0018	
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน					

วาระที่ 7: พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2567

ประธานฯ ขอให้ นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม ในฐานะประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดเรื่องกำหนดค่าตอบแทนกรรมการต่อที่ประชุม

นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งแจ้งว่า เพื่อเป็นการส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่บริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์และขั้นตอนอย่างละเอียด โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเพื่อให้สอดคล้องและใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน และควรมีการทบทวนทุกปี จึงเห็นสมควรกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย โดยรวมถึงคณะกรรมการบริษัทและกรรมการพัฒนาอย่างยั่งยืน ที่จัดตั้งขึ้นตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 ปัจจุบันโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทจึงประกอบไปด้วยคณะกรรมการชุดย่อย ดังต่อไปนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริษัทและกรรมการพัฒนาอย่างยั่งยืน ซึ่งมีรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2567 ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2567 (ปีที่เสนอ)	ปี 2566 (ปีที่ผ่านมา)
1. ค่าตอบแทนประจำคณะกรรมการบริษัท และค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย		
1.1) ค่าตอบแทนประจำคณะกรรมการบริษัท (บาท/ท่าน/เดือน)		
- ประธานกรรมการ	60,000	60,000
- รองประธานกรรมการ/ - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ	50,000	50,000
- กรรมการ	40,000	40,000
1.2) ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย (บาท/ท่าน/ครั้ง)		
คณะกรรมการตรวจสอบ		
- ประธานกรรมการ	40,000	40,000
- กรรมการ	30,000	30,000
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
- ประธานกรรมการ	40,000	40,000
- กรรมการ	30,000	30,000

คณะกรรมการบริษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน		
- ประธานกรรมการ	40,000	
- กรรมการ	30,000	
ค่าตอบแทนประจำคณะกรรมการบริษัท และค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชด้อย่อย จ่ายในอัตราที่เท่าเดิมจากปีที่ผ่านมา ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ครั้งที่ 16 ก่อน		
2. ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท)	9,000,000 (จ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2566)	12,000,000 (จ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2565)
ค่าบำเหน็จกรรมการ จ่ายในอัตราที่ลดลงเมื่อเทียบกับจากปีที่ผ่านมาเป็นจำนวน 3 ล้านบาท		
3. สิทธิประโยชน์อื่นใด	ไม่มี	

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น และ/หรือสอบถามเพิ่มเติม เกี่ยวกับวาระนี้
เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียง
ลงคะแนน และขอให้ผู้บริหารสำนักเลขานุการบริษัท นางสาวศรุตดา ชยาคันธนีรา เป็นผู้สรุปผลการนับคะแนนเสียง โดยวาระนี้ต้อง
ได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของ
จำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังต่อไปนี้

เห็นด้วย	49,634,556	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 8: พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2567

ประธานฯ ขอให้ นายชูศักดิ์ ดิเรกวัดนชัย ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและ
กำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2567

นายชูศักดิ์ ดิเรกวัดนชัย ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด
พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 43 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนด
จำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปีของบริษัททุกปี

คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี คือ นายชวลา เทียนประเสริฐ
กิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียน เลขที่ 4301 นางสาวนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียน เลขที่ 5035 และ/หรือ
นางสาวลลิตา มากัด ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียน เลขที่ 9039 แห่งบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัทสุ ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็น
ผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2567

แต่ในปี 2567 จะมีค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับค่าบริการอื่น (non-audit fee) อีกเป็นจำนวน 7,000,000 บาท ซึ่ง
เป็นค่าบริการเตรียมความพร้อมสำหรับการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (TFRS17) มาใช้ครั้งแรกในปี 2568 โดย
จะมีการตรวจสอบด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ระบบการควบคุมภายในและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง รวมค่าตอบแทน
ของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2567 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 9,800,000 บาท

ทั้งนี้ กำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้นเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และ
ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัทสุ ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบ
บัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงิน โดยมีรายละเอียดของค่าสอบบัญชีดังนี้

	ปี 2567	ปี 2566	เปลี่ยนแปลง
ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (บาท)			
- ตรวจสอบงบการเงินประจำปี	1,450,000	1,450,000	-
- สอบทานงบการเงินระหว่างกาล (รายไตรมาส)	900,000	900,000	-
รวมค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี	2,350,000	2,350,000	-
ค่าบริการอื่น (บาท)			
- สอบทานรายงานการดำเนินงานกองทุนตามความเสี่ยงงวดหกเดือน เสนอต่อคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	150,000	150,000	-
- ตรวจสอบรายงานการดำเนินงานกองทุนตามความเสี่ยงประจำปี เสนอต่อคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	300,000	300,000	-
รวมค่าบริการอื่น	450,000	450,000	-
รวมเป็นเงินทั้งสิ้น	2,800,000	2,800,000	

นอกจากนี้ ในปี 2567 จะมีค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับค่าบริการอื่น (non-audit fee) อีกเป็นจำนวน 7,000,000 บาท ซึ่งเป็นค่าบริการเตรียมความพร้อมสำหรับการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (IFRS17) มาใช้ครั้งแรกในปี 2568 โดยจะมีการตรวจสอบด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ระบบการควบคุมภายในและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง รวมค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2567 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 9,800,000 บาท

ที่ประชุมคณะกรรมการพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติให้นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียน เลขที่ 4301 นางสาวนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียน เลขที่ 5035 และ/หรือ นางสาวลลิตา มากัด ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียน เลขที่ 9039 แห่งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2567 โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2567 รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 9,800,000 บาท

ทั้งนี้ กำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้นเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น และ/หรือสอบถามเพิ่มเติม เกี่ยวกับวาระนี้

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

นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง สอบถามถึงรายละเอียดของค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจำนวน 7,000,000 บาท เนื่องจากเป็นจำนวนเงินที่สูงมากเมื่อเทียบกับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา

นางปทุมทริกา ใบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน ชี้แจงว่า การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (IFRS17) มาใช้นั้น จะต้องมีการทบทวนระบบการทำบัญชีใหม่ทั้งหมด ซึ่ง ในส่วนของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จะต้องทำหน้าที่ในการทำงานตรวจเช็คขั้นตอนการจัดทำงบการเงิน ระบบการคำนวณ และความครบถ้วน ถูกต้องเหมาะสมของสมมติฐาน ตัวเลขต่างๆ ต้องทำงานคู่ขนานกับทีมงานที่ปรึกษา และทีมงานของบริษัทในด้านต่างๆ ซึ่งถือได้ว่าเป็นการเริ่มต้นใหม่ทั้งหมด เนื่องจากวิธีจัดทำประมาณนั้นเปลี่ยนแปลงไปโดยสิ้นเชิง โดยสำนักงาน คปภ. ได้กำหนดให้บริษัทประกันภัยดำเนินการทบทวนและรายงานความพร้อมของระบบ ความเชื่อถือได้ของข้อมูล รวมทั้งการสอบทานโมเดลการคำนวณ ซึ่งในส่วนนี้ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจะทำงานกับทางบริษัททั้งในปี 2567 และปี 2568 เพื่อให้การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาใช้ได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วนตามมาตรฐานสากล ในขณะนี้ บริษัทกำลังดำเนินการจัดทำงบการเงินทั้งในด้านของการตรวจสอบข้อมูล การนำข้อมูลเข้าระบบ การทดสอบโมเดลที่ใช้งาน และการจัดกลุ่มข้อมูล โดยการทำงานทั้งหมดในส่วนที่กล่าวมานี้ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเป็นผู้ช่วยให้ความเห็นและให้คำปรึกษาโดยตลอด ซึ่งเป็นงานที่มากกว่าการตรวจสอบบัญชีตามปกติ

นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติมถึงระยะเวลาในการจัดเตรียมระบบเพื่อนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่มาใช้ และอัตราค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีในปีถัดไป จะเป็นอัตราเดียวกับปีนี้หรือไม่

นางปทุมทริกา ใบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน ชี้แจงว่า โครงการนี้เป็นการจ่ายเงินครั้งเดียว และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีในปีถัดๆไปจะอยู่ในอัตราปกติเช่นที่เคยผ่านมา

นายชัยพฤกษ์ วัฒนากการ ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง สอบถามถึงความเป็นไปได้สำหรับค่าสอบบัญชีที่จะลดลงในปีถัดไป

นางปทุมทริกา ใบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน ชี้แจงว่า ในปัจจุบันการทำงานส่วนใหญ่เป็นรูปแบบของการใช้ระบบงาน และใช้นักคณิตศาสตร์ในการคำนวณเชิงลึก รวมถึงการนำโมเดลมารันระบบเพื่อทำการประเมิน ซึ่งในปัจจุบันบริษัทมีการใช้นักคณิตศาสตร์ เช่น ในด้านสินไหมทดแทนจะมีการบันทึก โดยใช้ข้อมูลย้อนหลังในอดีตที่มากกว่า 5 ปี เปรียบเทียบกับข้อมูลปัจจุบันเพื่อพิจารณาถึงค่าสินไหมที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported (IBNR) ว่ามีปริมาณมากน้อยเพียงใด ซึ่งการบันทึกบัญชีรวมทั้งที่รายงานแล้ว และยังไม่ได้รับรายงาน การคำนวณโดยประเมินข้อมูลในอดีตและแนวโน้มข้อมูลในอนาคต จะมีความซับซ้อนเพิ่มขึ้น จะเป็นการมองค่าปัจจุบัน ค่าความเสี่ยง เรียกได้ว่าเป็นการทำบัญชีในรูปแบบการทำรายงานการเงินอีกประเภทหนึ่ง ซึ่งบริษัทได้ให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับเรื่องนี้ทุกระดับ ซึ่งทางสมาคมประกันวินาศภัยไทยได้มีการประชาสัมพันธ์ให้สาธารณะชนได้รับทราบถึงรูปแบบรายงานต่างๆ ที่จะเปลี่ยนไปจากเดิม

นายชัยพฤกษ์ วัฒนากการ ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง สอบถามถึงการใช้ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence :AI) ในการสอบบัญชี

นางนวลพรรณ ลำชำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ขอให้นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้ชี้แจงในประเด็นนี้

นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ชี้แจงว่า ในปัจจุบันบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด มีการนำเอาปัญญาประดิษฐ์มาใช้ในการสอบบัญชีมากพอสมควร ในส่วนที่แสดงให้เห็นให้ผู้ถือหุ้นทราบจะต้องเป็นการตรวจตัวเลขย้อนไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และตัวเลขของไตรมาสที่ 1 ของปี 2567 ซึ่งจะเป็นการตรวจสอบตัวเลขย้อนหลังในทุกไตรมาส รวมถึงการพิจารณาโมเดลทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งทางบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ก็มีผู้เชี่ยวชาญในด้านนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ผู้เชี่ยวชาญทางด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และผู้เชี่ยวชาญทางการตรวจสอบความสมบูรณ์ถูกต้องของข้อมูล (Data Integrity) จึงทำให้มีปริมาณงานที่เพิ่มมากขึ้น

นายศักดิ์ชัย สกฤตศรีมนตรี ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง สอบถามผู้สอบบัญชีถึงจำนวนผู้เชี่ยวชาญทางการตรวจสอบ และจำนวนนักคณิตศาสตร์ประกันภัย และเป็นการว่าจ้างชาวต่างชาติหรือไม่

นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ชี้แจงว่า บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด มีผู้เชี่ยวชาญทางการตรวจสอบ และนักคณิตศาสตร์ประกันภัย เป็นบุคลากรชาวไทย ซึ่งหากใช้ชาวต่างชาติ ค่าใช้จ่ายในส่วนการเตรียมความพร้อมสำหรับการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 จะสูงกว่าคนไทย ซึ่งทางบริษัทต้องการลดต้นทุนเพื่อให้ได้ตัวเลขที่เหมาะสมและมีคุณภาพที่ดี

นายศักดิ์ชัย สกฤตศรีมนตรี ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติมว่า สำนักงาน คปภ. บังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 ในปี 2568 ใช่หรือไม่

นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ชี้แจงว่า เงื่อนไขและกระบวนการทั้งหมดเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพ ตามที่ได้ตกลงไว้กับคปภ.

นายศักดิ์ชัย สกฤตศรีมนตรี ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติมว่า การที่สำนักงาน คปภ. บังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 จะมีผลกระทบต่อบริษัทที่มีขนาดเล็กหรือไม่ และมีการผ่อนผันหรือไม่อย่างไร เนื่องจากค่าใช้จ่ายในส่วนนี้ค่อนข้างสูง

นางนวลพรรณ ลำชำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 ถือเป็นเปลี่ยนแปลงระบบมาตรฐานการบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยยะสำคัญ โดยจะมีผลบังคับใช้ในต้นปี 2568 ซึ่งทางบริษัทได้มีการเตรียมการทั้งด้านค่าใช้จ่าย ด้านทีมงานรองรับ และการทดสอบการใช้ระบบล่วงหน้าเป็นระยะเวลาหลายปี ซึ่งบริษัทประกันทั้งรายใหญ่และรายเล็ก มีความกังวลว่าบริษัทที่มีขนาดเล็ก อาจไม่มีความพร้อมในการใช้มาตรฐานใหม่ทันเวลาตามที่สำนักงาน คปภ.กำหนดในปี 2568 อย่างไรก็ตาม อำนาจในการตัดสินใจขึ้นอยู่กับ คปภ.และ สภาวิชาชีพ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนน และขอให้ผู้บริหารสำนักเลขานุการบริษัท นางสาวศรุตดา ขยาคันธนินรา เป็นผู้สรุปผลการนับคะแนนเสียง โดยวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2567 ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	49,634,556	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 9: รับทราบนโยบายและแผนการดำเนินงานของบริษัทในอนาคต

ประธานฯ ขอให้ นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานนโยบาย และแผนการดำเนินงานของบริษัทในอนาคต ต่อที่ประชุม

นางนวลพรรณ ล่ำซำ ซีเจangkalyutongkorkโดยรวมของ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดังนี้
กลยุทธ์ทางด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย

มุ่งเน้นที่การปรับตัวและนวัตกรรมเพื่อสอดคล้องกับเทรนด์ตลาดและความต้องการที่เฉพาะเจาะจงของลูกค้า โดยจะนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีการออกแบบให้ตอบโจทย์ความต้องการและความเสี่ยงที่หลากหลาย ดังนี้:

- ประกันรถยนต์สำหรับผู้ใช้น้อย: เป็นผลิตภัณฑ์ที่มีการคิดค่าเบี้ยประกันภัยตามระยะทางขับขี่ ซึ่งจะเหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าเช่น คนวัยเกษียณ ผู้ที่มีรถหลายคัน หรือผู้ที่ใช้รถเพียงไม่บ่อย
- ประกันรถยนต์พรีเมียม: มีความคุ้มครองเพิ่มเติมเหนือมาตรฐานปกติ รวมถึงบริการสนับสนุนพิเศษ เช่น การบำรุงรักษารถยนต์ บริการช่วยเหลือฉุกเฉิน และความคุ้มครองเพิ่มเติมในกรณีของการขโมยหรือเหตุการณ์ไม่คาดคิด
- ประกันอุปกรณ์ชาร์จรถยนต์ไฟฟ้า (EV charger): ครอบคลุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการชาร์จรถยนต์ไฟฟ้า รวมถึงความเสียหายของอุปกรณ์ชาร์จ สำหรับกลุ่มลูกค้าที่ใช้รถยนต์ไฟฟ้า
- ประกันเดินทางท่องเที่ยวเฉพาะประเทศ: ตอบสนองความต้องการท่องเที่ยวที่กลับมาฟื้นตัว ด้วยการเสนอความคุ้มครองที่หลากหลายตามความเสี่ยงของแต่ละประเทศปลายทาง รวมถึงการคุ้มครองการยกเลิกการเดินทาง การสูญเสียสัมภาระ และค่าใช้จ่ายทางการแพทย์ฉุกเฉิน รวมถึงด้านการประกันภัยการเดินทางทางสายการบิน ซึ่งบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นเพียงบริษัทเดียวที่ได้รับเอกสิทธิ์ในการทำประกันภัยกับ 4 สายการบิน คือ ไทยแอร์เวย์ บางกอกแอร์เวย์ ไทยไลอ้อน และนกแอร์
- ประกันอัคคีภัย จากข้อมูลของสำนักงานอัตราเบี้ยประกันภัยไทย สมาคมประกันภัย เดือน มกราคม และ กุมภาพันธ์ 2567 การประกันอัคคีภัยบริษัทอยู่ในลำดับที่ 1 ของอุตสาหกรรม
- ประกันอุบัติเหตุและสุขภาพเฉพาะโรคตามฤดูกาล: ออกแบบเพื่อสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม เช่น ความคุ้มครองเฉพาะโรค ความคุ้มครองตามฤดูกาล
- ผลิตภัณฑ์ประกันที่สอดคล้องกับแนวทาง ESG: เช่น ประกันอัคคีภัยที่ครอบคลุมต้นไม้ และความเสียหายที่เกิดจากภัยธรรมชาติ มุ่งเน้นการสร้างความยั่งยืนและการปกป้องสิ่งแวดล้อม

กลยุทธ์เหล่านี้จะช่วยให้อบริษัทไม่เพียงแต่รักษาฐานลูกค้าเดิมไว้ได้ แต่ยังขยายฐานลูกค้าใหม่ๆ และสร้างความมั่นใจและความน่าเชื่อถือในตลาดประกันภัย โดยมุ่งเน้นที่การตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มอย่างแม่นยำ กลยุทธ์ทางด้านการให้บริการลูกค้าที่เป็นเลิศ

บริษัทยึดถือความเอาใจใส่และความรับผิดชอบต่อลูกค้าทั้งในด้านคุณภาพของการบริการความปลอดภัยในการใช้บริการและการให้บริการหลังการขาย บริษัทให้ความสำคัญกับการรักษาความลับในข้อมูล เอกสาร และตรวจสอบของลูกค้า ไม่นำไปเผยแพร่เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ โดยปฏิบัติตามกฎหมายที่บัญญัติทุกข้ออย่างเคร่งครัด บริษัทมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้กับลูกค้าให้ได้รับการบริการที่ดี มีคุณภาพ ภายใต้อความปลอดภัยและเทคโนโลยีที่เหมาะสม รวมทั้งยกระดับมาตรฐานให้สูงขึ้น โดยบริษัทมีการสำรวจความพึงพอใจ ความต้องการของลูกค้า รวมถึงการรับทราบปัญหาและข้อร้องเรียนจากลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า

กลยุทธ์ทางการจัดการช่องทางจัดจำหน่าย

บริษัทตั้งเป้าหมายในการขยายช่องทางการจัดจำหน่ายให้ครอบคลุมกับกลุ่มเป้าหมายลูกค้ารายย่อย ยังคงเน้นผ่านช่องทางต่างๆ เช่น ช่องทางตัวแทนโดยเพิ่มจำนวนสำนักงานบริการให้บริการลูกค้า ผ่านองค์กรขนาดใหญ่ ในรูปแบบช่องทางแบบเดิม เช่น ช่องทางสถาบันการเงิน นายหน้า ตัวแทน หรือ ช่องทางใหม่ๆ เช่น Digital หรือ Eco-system partnership มีการหาพันธมิตรทางธุรกิจที่แข็งแกร่งเพิ่มขึ้น เป็นการขยายกลุ่มเป้าหมายใหม่ จากการสร้างการรับรู้ใน Brand เมืองไทยประกันภัย และมีการพัฒนาระบบการขาย ทั้งสำหรับช่องทางเว็บไซต์เมืองไทยประกันภัย และช่องทางขายสำหรับธนาคารกสิกร เพื่อให้ลูกค้าสามารถซื้อผลิตภัณฑ์ประกันภัยได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น

กลยุทธ์ทางการพัฒนากระบวนการทำงาน

บริษัทตระหนักในความสำคัญของการมุ่งปรับปรุงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง (Continuous Improvement) ซึ่งเป็นหนึ่งในพันธกิจที่สำคัญเพื่อส่งมอบบริการที่เป็นเลิศ ภายใต้การดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยต่อยอดการนำปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) มาใช้ในกระบวนการพิจารณาสินไหมรถยนต์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการพิจารณาระดับความเสียหายและอนุมัติค่าสินไหมทดแทนได้อย่างแม่นยำ นอกจากนี้ได้ขยายขอบเขตการพัฒนาระบบการทำงานภายในที่เชื่อมโยงกันทั้งระบบ (Workflow System) ไปยังระบบภายนอกด้วยการพัฒนา API (Application Programming Interface) เพื่อรองรับกระบวนการรับประกันภัยจนถึงบริการสินไหมให้กับลูกค้าและลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ตลอดจนพัฒนาบุคลากรควบคู่ไปด้วย เพื่อให้มีความพร้อมในการรองรับผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เช่น รถยนต์ไฟฟ้า โซลาร์รูฟท็อป ฯลฯ ทั้งในการพิจารณาการรับประกันภัยที่มีความคุ้มครองที่ครอบคลุมและการพิจารณาสินไหมทดแทนที่เหมาะสม และยกระดับมาตรฐานในงานบริการสินไหมด้วยการกำหนดข้อตกลงระดับการให้บริการ (SLA: Service Level Agreement) ในทุกจุดบริการ (Service Touch Point) เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าและเป็นองค์กรที่มุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ

กลยุทธ์ทางการพัฒนาบุคลากรขององค์กร

บริษัทมีแผนการพัฒนาบุคลากรขององค์กร เน้นการฝึกอบรมให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับ ไม่ว่าจะเป็นความรู้ด้านประกันภัย ความรู้ทางการบริหารงาน และความรู้ด้านเทคโนโลยีเพื่อการบริการลูกค้าที่ดียิ่งขึ้น โดยมีการจัดอบรมผ่าน E-learning และโครงการต่างๆ ทั้งจากภายในและภายนอกองค์กรอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี รวมทั้งการบริหารและพัฒนาโอกาส การเติบโตก้าวหน้าในสายอาชีพของพนักงาน (Career Management and Development) และจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อพัฒนาพนักงานให้มีความพร้อม รองรับการเติบโตของบริษัท โดยมุ่งเน้นการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร ส่งเสริมค่านิยมขององค์กรด้านการให้บริการ “Customer Driven เป็นหนึ่งในใจ” และยังคงรณรงค์ให้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง กำหนดเป็นแนวทางและหัวใจหลักสำคัญให้แก่พนักงานทุกระดับยึดถือและปฏิบัติร่วมกัน เพื่อสร้างความเป็นเลิศสูงสุดทางการให้บริการ

กลยุทธ์ทางการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

เพื่อให้ก้าวทันเทคโนโลยีที่เปลี่ยนไปอย่างรวดเร็ว เมืองไทยประกันภัยจึงมีแผนในการพัฒนาบริการและระบบข้อมูลข่าวสารให้ทันสมัยอย่างสม่ำเสมอ โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทได้เพิ่มการจัดทำโครงการศึกษาเรื่องการพัฒนา Customer Data Management และปรับปรุงระบบ API (Application Programming Integration) ให้มีประสิทธิภาพในการเชื่อมต่อกับระบบงานของพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อให้บริการก่อนและหลังการขาย กับลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว รวมถึงการทำวิจัยหาโอกาสในการใช้นวัตกรรมดิจิทัลใหม่ๆ โดยเฉพาะระบบ AI, การทำตลาดออนไลน์, เทคโนโลยีคลาวด์, กระบวนการทำงานระบบอัตโนมัติ, แอปพลิเคชันมือถือ และเว็บ ซึ่งระบบที่พัฒนาขึ้นได้ถูกนำมาใช้ในการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินธุรกิจ และลดต้นทุนที่เกิดขึ้นกับบริษัท นอกจากนี้บริษัทได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีในการ วิเคราะห์ข้อมูล เช่น E-Commerce, E-Policy, E-Claim และ E-Service เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพของกระบวนการขายและบริการสำหรับลูกค้า ตัวแทนและพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อให้บริษัทสามารถแข่งขันในตลาด และให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้าต่อไป

กลยุทธ์ทางการประชาสัมพันธ์ ภาพลักษณ์ แบนด์

เมืองไทยประกันภัย มุ่งเน้นการประชาสัมพันธ์ด้านภาพลักษณ์ของแบรนด์ ตอกย้ำความเชื่อมั่นให้กับผู้บริโภค และเสริมความน่าเชื่อถือของ “บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)” ผ่าน CEO Marketing ที่มีบทบาทหลากหลายทางสังคม พร้อมการสื่อสารที่มุ่งเน้นส่งเสริมงานด้านการขายของบริษัท Brand convert to sale ด้วยการประชาสัมพันธ์รอบด้าน ทั้งสื่อออนไลน์

หนังสือพิมพ์ ทีวี ตลอดจนสิ้นนอกบ้านขยายทั่วทุกภูมิภาค ที่มีสายย่อย ตัวแทนรายใหญ่ โบรกเกอร์ พันมิตรด้านกีฬา และอื่นๆ สร้างการจดจำให้กับแบรนด์ พร้อมเดินหน้าสร้างการรับรู้แบรนด์ให้กับคนรุ่นใหม่ เพื่อขยายฐานลูกค้า นำไปสู่การสร้างยอดขายในอนาคต

กลยุทธ์ทางด้านกิจกรรมด้านสังคม

เมืองไทยประกันภัย คำนึงถึงการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคม ตามแนวทาง ESG (Environment , Social , Governance) ซึ่งเป็นแนวทางสากลที่ทุกภาคส่วนของประเทศไทยและทั่วโลกให้ความสำคัญ ดังนั้น แนวทางการดำเนินกิจกรรมด้านสังคม บริษัทจะเน้นการปลูกฝังหลักการดำเนินงานด้าน ESG ให้แก่พนักงานทุกระดับขององค์กร ผ่านการดำเนินงานของคณะกรรมการ ESG และคณะทำงานชุดย่อยทั้ง 3 ด้าน คือ การดำเนินงานที่คำนึงถึงการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม , การดูแลและพัฒนาบุคลากรภายในองค์กร การมีส่วนร่วมดูแลชุมชนและสังคมรอบองค์กร , ตลอดจนการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความซื่อสัตย์ โปร่งใส และมีการร่วมมือกับหน่วยงานต่างๆ ทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน เพื่อดำเนินกิจกรรมที่สร้างประโยชน์แก่สาธารณชนอย่างต่อเนื่อง ในนาม “อาสาสมัครใหม่เมืองไทย” การดำเนินกิจกรรมเพื่อสร้างเสริมโอกาสให้กับเยาวชนผ่านกีฬาฟุตบอล กิจกรรมเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการและผู้ด้อยโอกาส ตลอดจนการร่วมสนับสนุนมูลนิธิมาตามแบง เพื่อเป็นช่องทางในการขยายการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมให้มีความหลากหลายมากขึ้น และสามารถให้ความช่วยเหลือแก่คนไทยในหลายพื้นที่ทั่วประเทศมากขึ้น

กลยุทธ์ทางด้านต่างประเทศ

- ร่วมดำเนินการในการแยกใบอนุญาตกิจการประกันวินาศภัยและกิจการประกันชีวิต ตามกฎหมายของ สเปน ลาวให้แล้วเสร็จตามแผน
- ศึกษาโอกาสในการร่วมลงทุนในธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศเป้าหมายในภูมิภาค ในยุคหลัง Covid เช่น เวียดนาม และ/หรือ กัมพูชา โดยใช้จุดแข็งในความสัมพันธ์ขงชาวยุทธที่มีด้านผลิตภัณฑ์ ด้านช่องทาง การจัดทำหน้าที่ครอบคลุมและการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ

เนื่องจากวาระนี้เป็นการรายงานเพื่อรับทราบ จึงไม่มีการลงคะแนนเสียง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้

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

นายวรภัทร ชินพงษ์ไพบุลย์ ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง ได้เสนอแนวทางเกี่ยวกับการรับประกันภัยรถยนต์ EV ดังนี้

1. เนื่องจากกรณีวีความคุ้มครองจะลดลงไปในทุกๆปี บริษัทควรมีการเสนอขายประกันภัยเสริมให้กับลูกค้าในปีที่ 2 เป็นการล่วงหน้า
2. เนื่องจากซากแบตเตอรี่ของรถอีวีมีมูลค่าสูง และกำลังเป็นที่ต้องการของตลาด ขอเสนอให้บริษัทพิจารณาตั้งเป็นศูนย์กลาง (Hub) ในการรับซื้อซากแบตเตอรี่ โดยอาจจะตั้งเป็นบริษัทลูก และร่วมมือกับอาจารย์ทางมหาวิทยาลัยต่างๆ เพื่อรับรองคุณภาพของแบตเตอรี่
3. เสนอให้มีหน่วยงานติดตามผู้เอาประกันที่กรมธรรม์กำลังจะครบอายุหรือที่กำลังจะผ่อนค่างวดครบตามสัญญาว่าสนใจที่จะเปลี่ยนรถหรือไม่ และให้ข้อเสนอส่วนลดพิเศษในการทำประกันภัยกับรถคันใหม่ โดยไม่มีการแจ้งเคลม ซึ่งจะทำให้บริษัทไม่ต้องเสียค่าสินไหมทดแทนกรณีลูกค้าส่วนใหญ่จะเคลมก่อนครบอายุกรมธรรม์ หรืออาจจะเป็นช่องว่างให้เดินที่ที่รับซื้อรถ และอยู่ได้รับผลประโยชน์จากการแจ้งเคลมแทนลูกค้า

นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้กล่าวขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอแนะ

นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง สอบถามถึงแนวทางการบริหารจัดการเกี่ยวกับผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นเนื่องจากจำนวนเงินกองทุนประกันวินาศภัยมีจำนวนที่ลดลง

นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ที่ผ่านมาบริษัทประกันภัยชั้นนำต้องปิดกิจการไปหลายบริษัทอันเนื่องจากสาเหตุต่างๆ เมืองไทยประกันภัยเป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรม และหลักธรรมาภิบาลที่ได้รับจากเหตุการณ์นั้น ถึงแม้ว่าบริษัทไม่ได้รับเบี้ยประกันภัย แต่บริษัทต้องช่วยชดเชยค่าสินไหมทดแทนในช่วงนั้น แต่สำหรับวิกฤติที่เกิดขึ้นใน 2 ปีที่ผ่านมา ทำให้บริษัทชั้นนำถูกปิดกิจการไปอีก 4 บริษัท ซึ่งส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนประกันวินาศภัย ทางบริษัทก็ยังคงคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และของบริษัทเป็นหลัก คงไม่สามารถรับภาระเหล่านั้นได้

นายสาระ ลำชำ กรรมการ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า หลักและแนวทางของการบริหารจัดการในการดำเนินธุรกิจ ในการพิจารณา ออกผลิตภัณฑ์ต่างๆ ต้องมีหลักของคณิตศาสตร์ประกันภัย และอีกประการคืออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio : CAR) หรือที่เรียกว่าการดำรงเงินกองทุนตามประเภทและขนาดความเสี่ยง (Risk-Based Capital) เพราะฉะนั้น การบริหารงานจะถูกวัดค่าการประเมินที่เรียกว่า การเตือนภัยล่วงหน้า หรือ Early warning system : EWS ซึ่งเป็นหน้าที่ของบริษัท ประกันภัยต้องรายงาน กรณีที่จะต้องให้ความช่วยเหลือกับกองทุน ก็ต้องทำเพราะเป็นหน้าที่ตาม พรบ.ประกันวินาศภัย ที่บริษัท ประกันภัยต้องให้ความช่วยเหลือไม่ว่าจะเป็นบริษัทขนาดเล็กหรือใหญ่ ส่วนมูลค่าขึ้นอยู่กับขนาดของบริษัทและเบี้ยประกันของ บริษัทซึ่งมีเกณฑ์กำหนดไว้แล้ว ซึ่งที่ผ่านมาเมื่อไทยประกันภัย ได้มีการบริหารจัดการที่ดี ไม่ว่าจะเป็นการออกแบบผลิตภัณฑ์ที่ เหมาะสม การบริหารความเสี่ยงที่ดี และการรับประกันภัยที่ดี รวมถึงการบริหารจัดการภายในที่ดี ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการพิจารณา การรับประกันภัย การบริการหลังการขาย ซึ่งส่งผลให้เมื่อไทยประกันภัยผ่านวิกฤตในช่วงโควิดมาได้เป็นอย่างดี

นายชัยพฤกษ์ วัฒนากการ ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง ได้สอบถามดังนี้

1. ในการรับประกันภัยรถอีวี บริษัทจำกัดรุ่น หรือยี่ห้อในหรือไม่

นางนวลพรรณ ลำชำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มอบหมายให้ นายวาสิศ ลำชำ กรรมการรอง กรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านขายและการตลาด ชี้แจงต่อที่ประชุม

นายวาสิศ ลำชำ กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสูงสุดด้านขายและการตลาด ชี้แจงว่า บริษัทไม่มีการจำกัดรุ่น หรือยี่ห้อในการรับประกันภัยรถอีวี เพียงแต่ในแต่ละช่องทางการค้าอาจจะมีการรับประกันภัยที่แตกต่างกัน บางยี่ห้อ อาจจะได้รับประกันภัยในบางช่องทาง และในอัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่บริษัทสามารถรับได้

2. ขอทราบเป้าหมายและแนวทางในการรับประกันภัยรถอีวี

นางนวลพรรณ ลำชำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า เนื่องจากในส่วนของรถอีวียังไม่มีสถิติในเรื่องการจ่ายค่าสินไหมทดแทน จึงไม่สามารถบ่งชี้ชัดเจนแน่นอนได้ ไม่เหมือนสถิติของรถยนต์เครื่องสันดาป ที่สามารถแยกยี่ห้อ แยกประเภทได้ ขณะนี้จึงเป็นช่วงของการดูสถิติ จึงไม่สามารถตอบในอัตราที่ชัดเจนได้

3. สอบถามถึงสัดส่วนของการรับประกันรถยนต์

นางนวลพรรณ ลำชำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าการรับประกันรถยนต์บริษัทอยู่ในลำดับที่ 4 ของอุตสาหกรรม

4. สอบถามถึงผลกระทบจากสงครามที่เกิดในยูเครนและตะวันออกกลาง

นางนวลพรรณ ลำชำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า มีแต่ไม่มาก ซึ่งเงื่อนไขในสัญญา ประกันภัยต่อระบุว่าถ้าอยู่สถานะสงคราม กรมธรรม์จะไม่ให้ความคุ้มครอง และเป็นกรมธรรม์ประกันภัยการขนส่ง ซึ่งขณะนี้ กรมธรรม์ได้หมดอายุแล้ว

5. สอบถามถึงแนวโน้มการจัดตั้งบริษัทโฮลดิ้ง

นางนวลพรรณ ลำชำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า บริษัทได้มีการศึกษาเกี่ยวกับเรื่องการจัดตั้งบริษัทโฮลดิ้งว่ามีผลดี และผลเสียต่อบริษัทอย่างไร ซึ่งบริษัทไม่ได้ปิดกั้นในเรื่องการจัดตั้งบริษัทโฮลดิ้ง รวมถึงการควบรวม บริษัทด้วยเช่นกัน โดยบริษัทให้ความสำคัญในด้านผลประโยชน์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่แท้จริงกับบริษัท

6. สอบถามถึงแนวทางการบริหารจัดการของบริษัท อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของบริษัทประกันภัยชั้นนำที่เกิดขึ้น

นางนวลพรรณ ลำชำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า บริษัทได้ดำเนินธุรกิจมาถึงปัจจุบันนับรวมเวลาได้ 92 ปี จากการควบรวมกับภัทรประกันภัย เมื่อ 16 ปีที่ผ่านมา ซึ่งมีการเติบโตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และทำให้กำไรสะสมของบริษัทอยู่ในเกณฑ์ที่ดี ซึ่งบริษัทได้ให้ความสำคัญในเรื่องจริยธรรม และหลักธรรมาภิบาลเป็นอย่างมาก ซึ่งไม่ว่าสถานการณ์บริษัทในอุตสาหกรรมจะมีการเปลี่ยนแปลงอย่างไร บริษัทก็ยังคงอยู่ในลำดับที่ 5 ของอุตสาหกรรมติดต่อกันเป็นเวลานาน ซึ่งบริษัทคาดหวังว่าในอนาคตบริษัทจะต้องขึ้นมาอยู่ในลำดับที่ 3 ของอุตสาหกรรม ทั้งนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นได้เชื่อมั่น และไว้วางใจว่าบริษัทจะพยายามดำเนินธุรกิจให้เกิดประโยชน์และผลกำไรสูงสุด และคงไว้ซึ่งภาพลักษณ์ที่ดี

นายกิตติ กสิวิทยานันท์ ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง สอบถามถึงแผนการรับมือหากมีการเพิ่มอัตราเงินกองทุนประกันวินาศภัย

นางนวลพรรณ ลำชำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า แต่ละบริษัทมีความรับผิดชอบในส่วนที่ต้องรับผิดชอบทั้งต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกราย ดังนั้นเพื่อให้บริษัทที่ยังคงดำเนินกิจการอยู่ สามารถดำเนิน กิจการ

ต่อไปได้ โดยไม่มีผลกระทบต่อธุรกิจ และประเทศชาติ ภาครัฐจะต้องคำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนรวม เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด ต่อประเทศอย่างแท้จริง

นายสาระ ลำชำ กรรมการ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ขณะนี้บริษัทประกันภัยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนประกันวินาศภัยในจำนวน ที่เต็มจำนวนตามที่กฎหมายกำหนด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือมีข้อเสนอแนะ และ/หรือซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ประธานฯ จึง ขอให้ที่ประชุมรับทราบนโยบาย และแผนการดำเนินงานของบริษัทในอนาคต

วาระที่ 10: เรื่องอื่นๆ

-ไม่มี -

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ว่าได้ดำเนินการมาจนครบวาระทั้งหมดแล้ว ก่อนปิดการประชุม ขอให้นายสิงหนพล พลสิงห์ ผู้บริหารกลุ่มงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย รายงานผลการดำเนินงานตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติ ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) และการดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืนตาม ESG ต่อที่ประชุม

นายสิงหนพล พลสิงห์ นำเสนอดังนี้

โครงการแนวร่วมภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต หรือ Thai Private Sector Collective Action Against Corruption (CAC)

บริษัทได้รับการรับรองจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ในโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย โดย รับรองครั้งแรกเมื่อวันที่ 16 ตุลาคม พ.ศ. 2558 ต่ออายุครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 6 กันยายน 2561 และต่ออายุครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564 โดยการรับรองครั้งล่าสุดนี้มีระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 2564 ถึง 2567 ซึ่งบริษัทอยู่ระหว่างการดำเนินการเสนอขอการ รับรองการเป็นสมาชิกครั้งที่ 4 (ต่ออายุครั้งที่ 3) ในปีนี้

สิ่งที่ได้ดำเนินการในปี พ.ศ. 2566

- นโยบายต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน เป็นส่วนหนึ่งในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และรวมถึงมี การทบทวนนโยบายตลอดจนถึงแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุกปี เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการคอร์รัปชัน ภายในบริษัท
- บริษัทจัดอบรมนโยบายต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน และจริยธรรมทางธุรกิจให้แก่พนักงานใหม่ จัดทำ Newsletter เพื่อใช้ในการเผยแพร่และสื่อสารให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง และทำระบบ E-learning
- เพิ่มช่องทางการสื่อสารนโยบายต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชันให้มากขึ้น เช่น ผู้ให้บริการภายนอก คู่ค้า และ พันธมิตรทางธุรกิจ

แผนการดำเนินงานของบริษัท

- ตั้งแต่ได้รับการรับรอง CAC จนถึงปัจจุบัน บริษัทได้ตระหนักและให้ความสำคัญแก่พนักงานทุกคนโดยจัด อบรมนโยบายต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชันและจริยธรรมทางธุรกิจให้บุคลากรของบริษัทอย่างต่อเนื่อง
- กำหนดนโยบายต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชันให้เป็นส่วนหนึ่งในการประเมินผลงานพนักงาน การใช้บริการ บุคคลภายนอก และการทำสัญญากับตัวแทน นายหน้า รวมถึง การเพิ่มช่องทางการสื่อสารนโยบายต่อต้าน ทุจริตคอร์รัปชัน และนโยบาย No Gift Policy ไปยังผู้ให้บริการภายนอก คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ผ่าน ทางสื่อโซเชียลมีเดียที่มีความทันสมัย และง่ายต่อความเข้าใจ
- ทบทวนนโยบายตลอดจนแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุกปีให้เป็นปัจจุบันและเท่าทันวิธีการทุจริตคอร์รั บันที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำผิดดังกล่าว ไม่ว่าภายนอกและภายในองค์กร
- พัฒนาระบบ E-Learning ในการจัดอบรมและจัดทำ Newsletter เรื่องนโยบายต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน และสื่อสารผ่านระบบออนไลน์เพื่อให้เข้ากับการรับรู้รับทราบตามยุคสมัยที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้พนักงานตระหนัก ถึงความสำคัญของการต่อต้านการคอร์รัปชัน และสอดคล้องตามเกณฑ์ที่ CAC กำหนด รวมถึงการจัดการ ทดสอบผ่านระบบออนไลน์ เพื่อให้บุคลากรของบริษัทมีความสะดวกและเข้าถึงได้ง่ายในยุคดิจิทัล
- เข้าร่วมงานสัมมนากับภาครัฐที่มีการจัดอบรมด้านการป้องกันการคอร์รัปชัน ระหว่างภาครัฐกับภาคเอกชน
- ในปี 2567 บริษัทอยู่ระหว่างการดำเนินการเสนอขอการรับรองการเป็นสมาชิกครั้งที่ 4 (ต่ออายุครั้งที่ 3)

การดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืนตาม ESG

MTI ในฐานะบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ได้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ตามเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (SDGs) MTI จึงได้จัดตั้งคณะกรรมการบริษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน (CGSD Committee) ในระดับคณะกรรมการบริษัทขึ้น

คณะกรรมการบริษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน แต่งตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่กำหนด ทบทวนและสื่อสารนโยบาย แนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม ธรรมชาติภิบาลและเศรษฐกิจ ด้านความปลอดภัย ด้านแรงงานและสิทธิมนุษยชน ด้านการสื่อสาร ด้านการพัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยี ตลอดจนวางรากฐานเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการรับแจ้งเบาะแส เพื่อให้บริษัทเป็นองค์กรที่ดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม มีความโปร่งใส เป็นธรรม สร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และพัฒนาให้บริษัทไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน

ในปี 2566 บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคม ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง ภายใต้นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน (Corporate Social Responsibility for Sustainability) และได้มีการพัฒนา ปรับปรุง เปลี่ยนแปลง รูปแบบการดำเนินกิจกรรมในด้านต่างๆ ให้สอดคล้องและเหมาะสมกับสภาพการณ์ของสังคมไทยในปัจจุบัน เพื่อสร้างสังคมที่มีรอยยิ้มและความสุข ผ่านกิจกรรม CSR ต่าง ๆ อย่างหลากหลาย รวมทั้งการดำเนินงานในด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อร่วมพัฒนาองค์กรให้เติบโตสู่ความยั่งยืน ตามหลัก ESG ได้แก่ มิติด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) มิติด้านสังคม (Social) และ มิติด้านบริษัทภิบาลและเศรษฐกิจ (Governance and Economic) รวมทั้งตอบสนองต่อเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (Sustainable Development Goals : SDGs) พร้อมกันมุ่งมั่นสร้างการมีส่วนร่วมของทุกภาคส่วน ทั้งลูกค้า คู่ค้า ตัวแทน พันธมิตรทางธุรกิจ พนักงาน และประชาชนโดยทั่วไป รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ทั้งนี้ บริษัทได้ตั้งเป้าหมายการขับเคลื่อนการดำเนินงานด้าน ESG ภายใต้วัตถุประสงค์ Empathy for every well-being คือ เราจะมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ช่วยส่งเสริมชีวิต และสังคมให้ดีขึ้นในทุกๆ วัน โดยคณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารจัดการความยั่งยืนทุกปี เพื่อปรับให้สอดคล้องกับสภาพการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างเหมาะสม

ในปี 2567 บริษัทยังคงดำเนินการตามนโยบาย กรอบการบริหารจัดการและแผนกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนอย่างต่อเนื่องจากปีก่อน ซึ่งสนับสนุนต่อการบรรลุเป้าหมายและกลยุทธ์ทางธุรกิจปี 2566 – 2568 ของบริษัทในการดำเนินงานตามนโยบายและกรอบการบริหารจัดการความยั่งยืนนี้ บริษัทฯ จะกำหนดเป้าหมายและตัวชี้วัดให้สามารถประเมินประสิทธิภาพของการดำเนินงาน เพื่อเป็นข้อมูลในการติดตามและพัฒนาผลการดำเนินงานต่อไป

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

ปิดประชุมเวลา 12.31 น.

ลงชื่อ _____ ประธานที่ประชุม
(นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์)

ลงชื่อ _____ รักษาการเลขานุการบริษัท/
(นางปทุมทริกา ไบเงิน) ผู้บันทึกการประชุม

หมายเหตุ: ระหว่างการประชุมบริษัทได้บันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ตามหลักเกณฑ์ กฎหมายและนโยบายความเป็นส่วนตัวของบริษัทเพื่อวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น