

หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2567 เวลา 11.00 น.

ณ ห้องออดิทอเรียม ชั้น 10 อาคารเอ็ม เอส ไอ จี เลขที่ 1908

ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

วันที่ 5 เมษายน 2567

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566
  2. รายงานกิจการของบริษัท ประจำปี 2566
  3. รายงานประจำปี 2566 ในรูปแบบ QR code
  4. หนังสือมอบฉันทะ

ตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯ ได้ประชุมเมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2567 มีมติกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ในวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2567 เวลา 11.00 น. ณ ห้องออติทอเรีย ชั้น 10 อาคารเอ็ม เอส ไอ จี เลขที่ 1908 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้

- วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566  
ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นว่ารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2566 มีการบันทึกรายงานไว้อย่างถูกต้อง จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏในสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 1
- วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานกิจการของบริษัทฯ ในรอบปี 2566  
ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการที่แสดงถึงกิจการของบริษัทฯ ในรอบปี 2566 ซึ่งมีรายละเอียดปรากฏในรายงานที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้อยู่แล้ว ตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 2
- วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566  
ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทฯ แล้วว่าถูกต้อง โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏอยู่ในสำเนางบการเงินซึ่งจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้อยู่แล้ว ตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3

## วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไร และการจ่ายเงินปันผล

ความเห็นคณะกรรมการ ในปี 2566 บริษัทฯ มียอดกำไรสุทธิ จำนวน 230.3 ล้านบาทและไม่มียอดขาดทุนสะสม ดังนั้น คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 85 บาท จำนวน 1,426,662 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 121.3 ล้านบาท การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวบริษัทฯ จะจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามที่ปรากฏชื่อในสมุดทะเบียนหุ้น ณ วันที่ 4 เมษายน 2567 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ภายในวันที่ 17 พฤษภาคม 2567 โดยจ่ายเมื่อได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ในส่วนของกำไรสุทธิที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลอีกจำนวน 109 ล้านบาท คณะกรรมการเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินจำนวนดังกล่าวไว้ในบัญชีกำไรสะสมของบริษัทฯ

## วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ความเห็นคณะกรรมการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 นี้ มีกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จำนวน 2 ท่าน กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในปีนี้ได้แก่

- 1) นายเท็ดดี้ยะ อาดาชิ กรรมการและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 2) นายเทวีญ เลียวบุรินทร์ กรรมการ

คณะกรรมการได้พิจารณาความเห็นของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่ได้พิจารณาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยได้พิจารณาคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่กำหนดไว้ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ แล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกนายเท็ดดี้ยะ อาดาชิ และนายเทวีญ เลียวบุรินทร์ กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในครั้งนี้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง

ในส่วนของค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการ เห็นด้วยกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าบำเหน็จกรรมการ สำหรับผลประกอบการประจำปี 2566 ของบริษัทฯ คณะกรรมการขอเสนอจ่ายให้กรรมการ 4 ท่าน รวมทั้งสิ้นจำนวน 3,150,000 บาท (สามล้านหนึ่งแสนห้าหมื่นบาท)
2. ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย อันได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน สำหรับปี 2567 คณะกรรมการขอเสนอจ่าย ในอัตราดังต่อไปนี้

ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการต่างๆ 30,000 บาทต่อครั้งที่เข้าร่วมประชุม

กรรมการ 20,000 บาทต่อท่านต่อครั้งที่เข้าร่วมประชุม



3. ค่าเบี้ยเลี้ยงในการเข้าร่วมประชุมหรือสัมมนาในต่างประเทศ (ถ้ามี) จำนวน 10,000 บาท ต่อครั้ง ต่อท่าน และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องตามจริง

ทั้งนี้ ส่วนกรรมการที่ไม่ขอรับค่าบำเหน็จกรรมการ ค่าเบี้ยประชุมและเบี้ยเลี้ยงดังกล่าว คือ นายเท็ดดี้ยะ อาดาซี นายเคลเมนส์ ฟิลิปป์ และนายรัฐพล กิติศักดิ์ไชยกุล

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนค่าสอบบัญชี

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ แต่งตั้ง บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด โดยมีนางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้สอบบัญชีรับ อนุญาตเลขที่ 4208 หรือนายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6827 หรือ นางสาว อรวรรณ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10566 หรือ นายเจษฎา ลีลาวัดมนสุข ผู้สอบบัญชีรับ อนุญาตเลขที่ 11225 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2567 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี เป็น จำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 3,513,900 บาท (สามล้านห้าแสนหนึ่งหมื่นสามพันเก้าร้อยบาท) และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องตามจริง

วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตาม วัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น หากท่านผู้ถือหุ้น ท่านใดไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์ที่จะแต่งตั้งบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียง แทน กรุณากรอกข้อความและลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะที่ได้แนบมานี้ และหากท่านประสงค์จะมอบฉันทะให้ กรรมการอิสระ บริษัทฯ ขอเรียนว่ามีกรรมการอิสระที่สามารถรับมอบฉันทะจากท่าน ได้แก่ นายศานิต รุ่งน้อย ซึ่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบและไม่มีส่วนได้ส่วนเสียกับวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้ เว้นแต่การได้รับ ค่าตอบแทนกรรมการในระเบียบวาระที่ 5

หากท่านมีคำถามหรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการประชุมในครั้งนี้อยู่ หรือมีความประสงค์ที่จะ เปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนบุคคลหรือวิธีการรับเงินปันผล หรือขอรับหนังสือรายงานประจำปี 2566 (ฉบับรูปเล่ม) โปรดติดต่อ คุณลลิตา สุวรรณรัตน์ เลขานุการบริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ชั้น 15 อาคาร เอ็ม เอส ไอ จี เลขที่ 1908 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 02 825 8520-19 หรืออีเมล [cs@th.msig-asia.com](mailto:cs@th.msig-asia.com)

ขอแสดงความนับถือ



(นายอรรถพร พรริติ)

ประธานกรรมการ

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566  
บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2566 ณ ห้องออডিทอเรีย ชั้น 10 อาคาร เอ็ม เอส ไอ จี เลขที่ 1908 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 11:00 น.

รายนามคณะกรรมการ และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

คณะกรรมการ

- |                               |  |
|-------------------------------|--|
| 1. นายอรอนพ พรธิตี            | ประธานกรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน  |
| 2. นายศานิต รังน้อย           | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ  |
| 3. นายเท็ดลีเยะ อาดาชิ        | กรรมการและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน<br>(เข้าร่วมประชุมผ่าน Video Conference) |
| 4. นายเทวัญ เลียวนรินทร์      | กรรมการ  |
| 5. นายบุญชู อังชัยสุขสิริ     | กรรมการอิสระ   |
| 6. นายรัฐพล กิตติศักดิ์ไชยกุล | กรรมการและกรรมการผู้อำนวยการ   |
| 7. นายเกรเมนส์ ฟิลิปป์        | กรรมการ (เข้าร่วมประชุมผ่าน Video Conference)  |

ผู้สอบบัญชี

- |                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| 1. นายเจษฎา สิวาวัฒน์สุข              | บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด |
| 2. นางสาวพิชชานันท์ มีชัยประสิทธิ์กุล | บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด |

นายอรอนพ พรธิตี ประธานกรรมการบริษัทฯ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมฯ

ประธานฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 และได้แนะนำกรรมการและผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม ให้ผู้ถือหุ้นทราบ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 39 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,361,776 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 95% ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ จึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566

ประธานฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าในการออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้น หุ้นแต่ละหุ้นนั้นมีคะแนนเสียงหนึ่งเสียง และเพื่อความสะดวกและรวดเร็วในการประชุมและการพิจารณาเรื่องในแต่ละวาระ หากไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะคัดค้านและ/หรืองดออกเสียง ให้ถือว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติหรือรับทราบเรื่องในวาระนั้น แต่หากมีผู้คัดค้านและ/หรืองดออกเสียง เจ้าหน้าที่จะแจกบัตรลงคะแนนให้เฉพาะท่านนั้น เพื่อนำจำนวนเสียงของผู้คัดค้านและ/หรืองดออกเสียงนั้นไปหักออกจากจำนวนเสียงของผู้เข้าร่วมประชุม และให้ถือคะแนนเสียงสุทธิเป็นคะแนนเสียงของที่ประชุมในการพิจารณาวาระนั้น

บมจ. เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย)  
MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited

MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited  
1908 MSIG Building, New Petchburi Road, Bangkok,  
Huay Kwang, Bangkok 10310  
Tel +66 2825 8888 Fax +66 2318 8550  
www.msig-thai.com



เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เลขทะเบียนนิติบุคคล 0102555000414  
1908 อาคาร เอ็ม เอส ไอ จี ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ  
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310  
โทร +66 2825 8888 โทรสาร +66 2318 8550  
www.msig-thai.com

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น  
ทุกท่านล่วงหน้า

**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565**

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ซึ่ง  
ประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2565 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว คณะกรรมการได้พิจารณา  
แล้วเห็นว่า มีการบันทึกรายงานอย่างถูกต้อง จึงได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อแก้ไขหรือต้องการ  
แสดงความเห็นเกี่ยวกับรายงานการประชุมฯ หรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไขหรือแสดงความเห็นใดๆ ที่ประชุมจึงมีมติเป็นเอกฉันท์รับรอง  
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565

**วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานกิจการของบริษัทฯ ในรอบปี 2565**

ประธานฯ ได้มอบหมายให้คุณรัฐพล กิตติศักดิ์ไชยกุล กรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้รายงานในวาระนี้  
คุณรัฐพล ได้รายงานกิจการของบริษัทฯ ในรอบปี 2565 ในนามคณะกรรมการและผู้บริหาร ดังนี้

ในปี 2565 ภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยเริ่มฟื้นตัวหลังจากถดถอยมาหลายปี อย่างไรก็ตาม ภาค  
ธุรกิจประกันวินาศภัยยังคงต้องฝ่าฟันผลกระทบต่างๆ จากสถานการณ์การระบาดของโรค COVID-19 ที่ผ่านมา  
อัตราความเสียหาย (Loss Ratio) ของการประกันวินาศภัยประเภทต่างๆ ได้เพิ่มสูงขึ้นโดยเฉพาะอย่างยิ่งอัตรา  
ความเสียหายจากประกันภัยรถยนต์

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวมจำนวน 4,652 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 13.3 จากเบี้ย  
ประกันภัยจำนวน 4,105 ล้านบาท โดยเติบโตส่วนใหญ่จากธุรกิจประกันการเดินทาง และประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล  
อีกทั้งยังสามารถเพิ่มช่องทางการขายผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ร่วมกับพันธมิตรธุรกิจที่แข็งแกร่งใน  
อุตสาหกรรมต่างๆ

บริษัทฯ มีผลกำไรจากการรับประกันภัยจำนวน 115.5 ล้านบาท ต่ำกว่าปี 2564 และแผนธุรกิจ  
ประจำปี 2565 ที่ตั้งไว้ที่จำนวน 195.8 ล้านบาท เนื่องจากผลขาดทุนจากการรับประกันภัยรถยนต์

บริษัทฯ มีรายได้และกำไรจากการลงทุนจำนวน 59.7 ล้านบาท สูงกว่าแผนธุรกิจประจำปีที่ตั้งไว้  
โดยเป็นผลกำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ตราสารทุน ดอกเบี้ยและเงินปันผล

บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีจำนวน 143.4 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564  
จำนวน 244.9 ล้านบาท และมีกำไรต่อหุ้น 100.50 บาท ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 1,835.4 ล้านบาท ในปี 2565  
ลดลงจากจำนวน 1,855.2 ล้านบาท ในปี 2564

นาย. เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย)  
MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited

MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited  
1908 MSIG Building, New Petchburi Road, Bangkokpi,  
Huay Kwang, Bangkok 10310  
Tel +66 2825 8888 Fax +66 2318 8550  
www.msig-thai.com



เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เลขทะเบียนนิติบุคคล 0107555002414  
1908 อาคาร เอ็ม เอส ไอ จี ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ  
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310  
โทร +66 2825 8888 โทรสาร +66 2318 8550  
www.msig-thai.com

อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ที่ร้อยละ 320 ลดลงจากปี 2564 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 390 แต่ยังคงสูงกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ถึง 3 เท่า บริษัทฯ จึงยังคงมีฐานะการเงินและเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง เพียงพอที่จะรองรับการเติบโตของธุรกิจได้อย่างมั่นคงต่อไป

สำหรับแผนการดำเนินงานธุรกิจในปี 2566 นี้ บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นที่จะนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ มาใช้พัฒนาระบบงานขายและบริการ คิดค้นนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ประกันภัยแบบใหม่ๆ ให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้า ที่ปรับเปลี่ยนไปตามสังคมชีวิตวิถีใหม่ รวมถึงขยายช่องทางกระจายและพันธมิตรทางธุรกิจในหลากหลายอุตสาหกรรม ที่มีศักยภาพนำไปสู่การขายในตลาดใหม่ๆ

ผู้บริหารและพนักงานบริษัททุกคนมั่นใจและมุ่งมั่นในการบริหารจัดการด้วยความชำนาญอย่างมืออาชีพที่มุ่งเน้นในมาตรฐานการให้บริการแก่ ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย อย่างดีที่สุดในและมีคุณภาพสูงสุด

ในนามคณะกรรมการของบริษัทฯ ขอขอบคุณทุกท่านมา ณ โอกาสนี้

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นรายใดสงสัยหรือประสงค์จะให้มีการชี้แจงเพิ่มเติมหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือขอให้ชี้แจงเพิ่มเติม ที่ประชุมจึงมีมติรับทราบรายงานกิจการของบริษัทฯ ในรอบปี 2565

**วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565**

ประธานฯ ได้มอบหมายให้คุณคานิต ร่างน้อย ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้รายงานในวาระนี้

คุณคานิต รายงานต่อที่ประชุมฯ ว่าการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นไปด้วยความเรียบร้อยดี และได้รับการยืนยันจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ว่าการตรวจสอบและวิธีการลงบัญชีของบริษัทฯ ถูกต้อง โดยไม่มีประเด็นที่เป็นข้อสังเกตใดๆ ทั้งสิ้นจากผู้สอบบัญชี จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองความถูกต้องจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทฯ แล้วว่าถูกต้อง โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏอยู่ในสำเนาการเงินซึ่งจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามที่ประชุมหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นอื่นเพิ่มเติม ที่ประชุมจึงมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินประจำปี 2565 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามที่เสนอ



นาง. เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย)  
MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited

MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited  
1908 MSIG Building, New Petchburi Road, Bangkok,  
Huay Kwang, Bangkok 10310  
Tel +66 2825 8888 Fax +66 2318 8550  
www.msig-thai.com



เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เลขทะเบียนนิติบุคคล 0107555000414  
1908 อาคาร เอ็ม เอส ไอ จี ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ  
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310  
โทร +66 2825 8888 โทรสาร +66 2318 8550  
www.msig-thai.com

**วาระที่ 4 พิจารณานอมนุมัติจัดสรรเงินกำไร และการจ่ายเงินปันผล**

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าในปี 2565 บริษัทฯ มียอดกำไรสุทธิจำนวน 143.3 ล้านบาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม ดังนั้น คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา นอมนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 40 บาท จำนวน 1,426,662 หุ้น คิดเป็นจำนวน เงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 57 ล้านบาท โดยการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวบริษัทฯ จะจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปัน ผลตามที่ปรากฏชื่อในสมุดทะเบียนหุ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ภายใน วันที่ 19 พฤษภาคม 2566 ในส่วนของกำไรสุทธิที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลอีกจำนวน 86.4 ล้านบาท คณะกรรมการเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานอมนุมัติจัดสรรเงินจำนวนดังกล่าวไว้ในบัญชีกำไรสะสมของบริษัทฯ จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัยหรือประสงค์จะให้มีการชี้แจงเพิ่มเติมหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือขอให้ชี้แจงเพิ่มเติม ที่ประชุมจึงมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจ่ายเงินปัน ผลประจำปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 40 บาท และอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลอีกจำนวน 86.4 ล้านบาท ไว้ในบัญชีกำไรสะสมของบริษัทฯ

**วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระและกำหนด คำตอบแทนกรรมการ**



ประธานฯ รายงานต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจาก ตำแหน่งตามวาระตามที่กฎหมายกำหนด จำนวน 2 ท่าน คือ

- |                               |  |
|-------------------------------|--|
| 1) นายศานิต รุ่งน้อย          | ประธานกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระ |
| 2) นายรัฐพล กิตติศักดิ์ไชยกุล | กรรมการซึ่งเป็นผู้บริหาร                 |

บมจ. เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย)  
MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited

คณะกรรมการ ได้พิจารณาความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนที่ได้ พิจารณาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยได้พิจารณาคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่กำหนดไว้ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ แล้ว เห็นชอบ กับ ข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทน กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ คือ นายศานิต รุ่งน้อย และนายรัฐพล กิตติศักดิ์ไชยกุล เพื่อรับเลือกตั้งดำรง ตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดต้องการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ามารับเลือกตั้ง เป็นกรรมการในครั้งนี้อย่างไรหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมจึงมีมติเป็นเอกฉันท์เลือกตั้ง นายศานิต รุ่งน้อย และนายรัฐพล กิตติศักดิ์ไชยกุล กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระ

MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited  
1908 MSIG Building, New Petchburi Road, Bangkok,  
Huay Kwang, Bangkok 10310  
Tel +66 2825 8888 Fax +66 2318 8550  
www.msig-thai.com





เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เลขทะเบียนบริษัท 0107555000414  
1908 อาคาร เอ็ม เอส ไอ จี ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ  
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310  
โทร +66 2825 8888 โทรสาร +66 2318 8550  
www.msig-thai.com

สำหรับคำตอบแทนกรรมการนั้น ประธานฯ ได้แจ้งที่ประชุมว่า คณะกรรมการ โดยการเสนอของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ คำตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. คำบำเหน็จกรรมการ สำหรับผลประกอบการประจำปี 2565 ของบริษัทฯ คณะกรรมการขอ เสนอจ่ายให้กรรมการ 4 ท่าน รวมทั้งสิ้นจำนวน 2,760,000 บาท โดยมอบหมายให้ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดคำตอบแทน เป็นผู้จัดสรรคำตอบแทนดังกล่าวให้แก่กรรมการแต่ละท่าน ส่วนกรรมการที่ไม่ขอรับคำ บำเหน็จ คือ นายเท็ดลีเย่ อาดาชิ นายอลัน จอห์น วิลสัน และนายรัฐพล กิตติศักดิ์ไชยกูล

2. ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย อันได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบและ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน คณะกรรมการขอเสนอจ่ายให้กรรมการในอัตราเดิมกับอัตราที่ได้ อนุมัติจากผู้ถือหุ้นในปีที่แล้ว ดังต่อไปนี้

ประธานคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย	30,000 บาท/ท่าน/ครั้งที่เข้าร่วมประชุม
กรรมการ	20,000 บาท/ท่าน/ครั้งที่เข้าร่วมประชุม

3. ค่าเบี้ยเลี้ยงในการเข้าร่วมประชุมหรือสัมมนาในต่างประเทศ (ถ้ามี) จำนวน 10,000 บาท ต่อ ครั้งต่อท่าน และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องตามจริง

ส่วนกรรมการที่ไม่ขอรับค่าเบี้ยประชุมและเบี้ยเลี้ยงดังกล่าว คือ นายเท็ดลีเย่ อาดาชิ นายอลัน จอห์น วิลสัน นายรัฐพล กิตติศักดิ์ไชยกูล และนายเคลเมนส์ พิลิปปี

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัยหรือประสงค์จะให้มีการชี้แจง เพิ่มเติมหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือขอให้ชี้แจงเพิ่มเติม ที่ประชุมจึงมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติคำตอบแทน กรรมการตามที่คณะกรรมการเสนอ

บมจ. เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย)  
MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ได้มอบหมายให้คุณศานิต ร่างน้อย ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รายงาน

คุณศานิต ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้นำเสนอต่อคณะกรรมการว่าได้ พิจารณาผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ในฐานะผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมาแล้วเห็นว่า บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่เป็นอย่างดี อีกทั้งเป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับ บริษัทในภาคธุรกิจประกันวินาศภัย จึงมีความเหมาะสมที่จะได้รับการเสนอชื่อให้แต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท

MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited  
1908 MSIG Building, New Petchburi Road, Bangkok,  
Huay Kwang, Bangkok 10310  
Tel +66 2825 8888 Fax +66 2318 8550  
www.msig-thai.com



เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เลขทะเบียนนิติบุคคล 0107555000414  
1908 อาคาร เอ็ม เอส ไอ จี ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ  
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310  
โทร +66 2825 8888 โทรสาร +66 2318 8550  
www.msig.thai.com

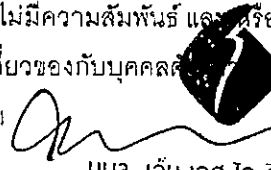
ทั้งนี้ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ได้เสนอค่าสอบบัญชีประจำปี 2566 จำนวน 2,885,600 บาท และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องตามจริง โดยเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 3.49 จากค่าสอบบัญชีในปีที่แล้ว คิดเป็นจำนวนเงิน 80,600 บาท จากต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการทำงานสอบบัญชี รวมถึงค่าสอบบัญชีตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (IFRS 17) อีกจำนวน 500,000 บาท ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นราคาที่เหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบจึงได้เสนอต่อคณะกรรมการ ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2565 โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชี ดังนี้

- (1) นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4208 หรือ
- (2) นายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6827 หรือ
- (3) นางสาวอรพรรณ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10566 หรือ
- (4) นายเจษฎา ลีลาวิฒนสุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 11225

ในกรณีที่ผู้ตรวจสอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ที่ไม่มีความสัมพันธ์และ/หรือ ส่วนได้เสียกับบริษัทฯ มาปฏิบัติงานแทนได้

ทั้งนี้ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด รับรองว่าผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อ รวมถึงผู้สอบบัญชีรายอื่นที่ได้รับมอบหมายให้มาปฏิบัติงานแทนนั้น ต้องไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียกับบริษัทฯ/บริษัทร่วม/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลใด ๆ ซึ่งมีความเกี่ยวข้องในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ

 MSIG

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัยหรือข้อสงสัยประการใดหรือไม่  
เพิ่มเติมหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือขอ ให้ชี้แจงเพิ่มเติม ที่ประชุมจึงมีมติเป็นเอกฉันท์แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนค่าสอบบัญชีตามที่คณะกรรมการได้เสนอ

**วาระที่ 7 พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด**

ประธานฯ รายงานต่อที่ประชุมว่า เนื่องด้วยพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2565 ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาและมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 24 พฤษภาคม 2565 ที่ผ่านมามีการปรับปรุงกฎหมายให้รองรับการบริหารจัดการประชุมคณะกรรมการและประชุมผู้ถือหุ้นด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้ทันสมัย มีประสิทธิภาพ ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น และอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น

MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited  
1908 MSIG Building, New Petchburi Road, Bangkepi,  
Huay Kwang, Bangkok 10310  
Tel +66 2825 8888 Fax +66 2318 8550  
www.msig.thai.com



เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เลขทะเบียนนิติบุคคล 0107555000414  
1908 อาคาร เอ็ม เอส ไอ จี ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ  
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310  
โทร +66 2825 8888 โทรสาร +66 2318 8550  
www.msig-thai.com

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเปลี่ยนแปลง  
ข้อบังคับของบริษัทข้อ 25-26, ข้อ 32-36 และเพิ่มเติมข้อ 59-60 ดังมีรายละเอียดปรากฏตามสำเนาเอกสารลำดับ  
ที่ 4 ที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว ดังนี้

ข้อบังคับบริษัทฉบับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่ขอเสนอให้แก้ไขเพิ่มเติม
ข้อ 25 คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อยสาม (3) สามเดือนต่อครั้ง การประชุมคณะกรรมการของบริษัท ให้จัดขึ้น ณ ห้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทหรือจังหวัดใกล้เคียง	ข้อ 25 คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อย (1) หนึ่ง ครั้งทุก (3) สามเดือน ณ ห้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทหรือจังหวัดใกล้เคียง หรือห้องที่อื่นใด ตามที่ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมาย กำหนด  การประชุมคณะกรรมการข้างต้น อาจดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามที่บัญญัติไว้ในกฎหมายว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม
ข้อ 26 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจัดส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการ ไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วัน ก่อนประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมหรือวิธีการอื่น และกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก  ในกรณีที่กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปร้องขอให้มีการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการกำหนดวันประชุมภายในสิบสี่ (14) วัน นับแต่วันที่ได้รับการร้องขอเช่นว่านั้น	ข้อ 26 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการ หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจัดส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการ ไม่น้อยกว่า สาม (3) วัน ก่อนประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทจะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์หรือวิธีการอื่นใดและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก  เมื่อมีเหตุอันสมควรหรือเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปจะร่วมกันร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ โดยต้องระบุเรื่องและเหตุผล ที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย ในกรณีเช่นนี้ให้ประธานกรรมการเรียกและกำหนดวันประชุมภายในสิบสี่ (14) วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอเช่นว่านั้น  ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ดำเนินการตามวรรคสอง กรรมการซึ่งร้องขออาจร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องที่ร้องขอได้



บมร. เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย)  
MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited



MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited  
1908 MSIG Building, New Petchburi Road, Bangkok,  
Huay Kwang, Bangkok 10310  
Tel +66 2825 8888 Fax +66 2318 8550  
www.msig-thai.com



เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เลขที่ใบอนุญาต 0107555000414  
1908 อาคาร เอ็ม เอส ไอ จี ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ  
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310  
โทร +66 2825 8888 โทรสาร +66 2318 8550  
www.msig-thai.com

	<p>ภายในสิบสี่ (14) วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง</p> <p>ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใดให้รองประธานกรรมการ เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปอาจร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการได้</p>
<p>ข้อ 32 การประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทให้จัดขึ้น ณ ที่ซึ่งที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือจังหวัดใกล้เคียง</p>	<p>ข้อ 32 การประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทให้จัดขึ้น ณ ที่ซึ่งที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือจังหวัดใกล้เคียง</p> <p>ในกรณีที่ได้จัดให้มีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม</p>
<p>ข้อ 33 คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายในสี่ (4) เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท</p> <p>การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวมาแล้ว ให้เรียกว่า การประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ สุดแต่จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีจำนวนหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้า (1/5) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่ายี่สิบห้า (25) คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบ (1/10) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ ให้คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในหนึ่ง (1) เดือน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p>	<p>ข้อ 33 คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายในสี่ (4) เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท</p> <p>การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวมาแล้ว ให้เรียกว่า การประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ สุดแต่จะเห็นสมควร</p> <p>ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีจำนวนหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ (10%) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้า (45) วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p>

MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited  
1908 MSIG Building, New Petchburi Road, Bangkok,  
Huaykwang, Bangkok 10310  
Tel : 66 2825 8888 Fax : 66 2318 8550  
www.msig-thai.com



เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เลขทะเบียนบริษัท 0107555000414  
1908 อาคาร เอ็ม เอส ไอ จี ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ  
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310  
โทร +66 2825 8888 โทรสาร +66 2318 8550  
www.msig-thai.com

	<p>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้า (45) วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร</p> <p>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 35 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันเกิดจากการให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท</p> <p>บมจ. เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited</p> <p>การประชุมผู้ถือหุ้นอาจดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามที่บัญญัติไว้ในกฎหมายว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้</p>
<p>ข้อ 36 ในการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทนตนก็ได้ การมอบฉันทะจะต้องทำเป็นหนังสือลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ และทำตามแบบที่นายทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดกำหนด โดยให้มอบแก่ประธานกรรมการ หรือบุคคลซึ่งประธานกรรมการกำหนดไว้ ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม และอย่างน้อยให้มีรายการดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) จำนวนหุ้นที่ผู้มอบฉันทะถืออยู่</li> <li>(2) ชื่อผู้รับมอบฉันทะ</li> <li>(3) ครั้งที่ของการประชุมที่มอบฉันทะให้เข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนน</li> </ol>	<p>ข้อ 36 ในการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทนตนก็ได้ การมอบฉันทะจะต้องทำเป็นหนังสือลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ และทำตามแบบที่นายทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดกำหนด โดยให้มอบแก่ประธานกรรมการ หรือบุคคลซึ่งประธานกรรมการกำหนดไว้ ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม และอย่างน้อยให้มีรายการดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) จำนวนหุ้นที่ผู้มอบฉันทะถืออยู่</li> <li>(2) ชื่อผู้รับมอบฉันทะ</li> <li>(3) ครั้งที่ของการประชุมที่มอบฉันทะให้เข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนน</li> </ol> <p>การมอบฉันทะ อาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้โดยต้องใช้วิธีการที่มีความ</p>

MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited  
1908 MSIG Building, New Petchburi Road, Bangkok 10310  
Huay Kwang, Bangkok 10310  
Tel +66 2825 8888 Fax +66 2318 8550  
www.msig-thai.com





เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เลขทะเบียนนิติบุคคล 0107555090414  
1908 อาคาร เอ็ม เอส ไอ จี ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ  
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310  
โทร +66 2825 8888 โทรสาร +66 2318 8550  
www.msig-thai.com

	ปลอดภัยและเชื่อถือได้ว่าการมอบอำนาจนั้นได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่นายทะเบียนกำหนด
	ข้อ 59 ในกรณีที่บริษัทมีหน้าที่หรือจะบอกกล่าวเตือนแจ้งความ หรือโฆษณาข้อความใดๆ เกี่ยวกับบริษัท ให้บุคคลอื่นหรือประชาชนทราบโดยทางหนังสือพิมพ์ ให้บริษัทโฆษณาข้อความนั้นๆ ในหนังสือพิมพ์รายวันภาษาไทยที่จัดพิมพ์จำหน่าย ณ ห้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทนั้นมีกำหนดเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามวัน  การดำเนินการตามวรรคหนึ่ง อาจใช้วิธีการทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้ตามหลักเกณฑ์ที่นายทะเบียนกำหนด
	ข้อ 60 ในกรณีที่บริษัทหรือคณะกรรมการมีหน้าที่ต้องส่งหนังสือหรือเอกสาร ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดให้แก่กรรมการ ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท หากบุคคลดังกล่าวได้แจ้งความประสงค์หรือยินยอมให้ส่งหนังสือหรือเอกสารโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ บริษัทหรือ คณะกรรมการอาจส่งหนังสือหรือเอกสารนั้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่นายทะเบียนกำหนด

ทั้งนี้ เพื่อให้ข้อบังคับของบริษัทฯ มีข้อความสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงขออนุมัติให้บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ สามารถดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งแก้ไข และ/หรือเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมข้อความให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนตามความจำเป็นและเหมาะสม เพื่อให้การจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ เสร็จสมบูรณ์

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัยหรือประสงค์ให้มีการชี้แจงเพิ่มเติมหรือไม่

 MSIG  
บจ. เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย)  
MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited

MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited  
1908 MSIG Building, New Petchburi Road, Bangkokpi,  
Huay Kwang, Bangkok 10310  
Tel +66 2825 8888 Fax +66 2318 8550  
www.msig-thai.com



เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เลขทะเบียนนิติบุคคล 0107555300414  
1908 อาคาร เอ็ม เอส ไอ จี ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ  
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310  
โทร +66 2825 8888 โทรสาร +66 2318 8550  
www.msig-thai.com

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือขอให้ชี้แจงเพิ่มเติม ที่ประชุมจึงมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้แก้ไข  
ข้อบังคับของบริษัทฯ ตามที่เสนอทุกประการ และอนุมัติให้บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจของ  
บริษัทฯ สามารถดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งแก้ไข และ/หรือเปลี่ยนแปลง  
เพิ่มเติมข้อความให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนตามความจำเป็นและเหมาะสม เพื่อให้การจดทะเบียนแก้ไข  
ข้อบังคับของบริษัทฯ เสร็จสมบูรณ์

**วาระที่ 8 พิจารณาขอความเห็นชอบแก้ไขชื่อบริษัทที่ปรากฏอยู่ในโฉนดที่ดินของบริษัทฯ**

ประธานฯ ได้แจ้งที่ประชุมว่า บริษัทฯ มีความประสงค์ที่แก้ไขชื่อบริษัทที่ปรากฏอยู่ในโฉนดที่ดินของ  
บริษัทฯ ให้เป็นปัจจุบัน จึงได้ติดต่อและได้รับคำแนะนำจากเจ้าหน้าที่ของกรมที่ดิน ว่าต้องขอความเห็นชอบจากที่  
ประชุมผู้ถือหุ้นในการแก้ไขชื่อที่ปรากฏในเอกสารโฉนดที่ดิน ดังมีรายละเอียดตามที่ปรากฏอยู่ในตามเอกสารสิ่งที่  
ส่งมาด้วยหมายเลข 5 ที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว ดังนี้

โฉนดเลขที่	ชื่อที่ปรากฏในโฉนดที่ดินฉบับปัจจุบัน	ชื่อที่เสนอให้แก้ไข
2799 (กรุงเทพฯ)	บริษัท อวิว่า ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
19308 67759 (เชียงใหม่)	บริษัท คอมเมอร์เชียล ยูเนียนประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด	
83728 (ขอนแก่น)	บริษัท คอมเมอร์เชียล ยูเนียนประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด	
47703 47704 (หาดใหญ่)	บริษัท คอมเมอร์เชียล ยูเนียนประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด	

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแก้ไขชื่อที่ปรากฏอยู่  
โฉนดที่ดินของบริษัทฯ ทุกฉบับ ให้เป็น "บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)" เพื่อให้  
เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับชื่อของบริษัทที่จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัยหรือประสงค์ในการชี้แจง  
เพิ่มเติมหรือไม่

 MSIG

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือขอให้ชี้แจงเพิ่มเติม ที่ประชุมจึงมีมติเป็นเอกฉันท์ให้ความเห็นชอบใน  
การแก้ไขชื่อบริษัทที่ปรากฏอยู่ในโฉนดที่ดินของบริษัทฯ ทุกฉบับตามที่เสนอ  
บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย)  
MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited

MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited  
1908 MSIG Building, New Petchburi Road, Banghapi,  
Huay Kwang, Bangkok 10310  
Tel +66 2825 8888 Fax +66 2318 8550  
www.msig-thai.com



เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เลขทะเบียนบริษัท 0107555000414  
1908 อาคาร เอ็ม เอส ไอ จี ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ  
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310  
โทร +66 2825 8888 โทรสาร +66 2318 8550  
www.msig-thai.com

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้แจ้งที่ประชุมว่า ในการประชุมครั้งนี้ ไม่มีเรื่องอื่นๆ ที่คณะกรรมการจะเสนอให้พิจารณา แต่หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัย หรือประสงค์จะให้มีการชี้แจงเพิ่มเติม หรือมีข้อเสนอแนะประการใดหรือไม่

คุณเปล่งศรี เชาววิศิษฐ์ ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ สอบถามเกี่ยวกับผลประกอบการของบริษัทฯ ใน ไตรมาสแรกของปี 2566

คุณรัฐพล กิตติศักดิ์ไชยกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้ชี้แจงว่า ในไตรมาสแรกของปี 2566 บริษัทฯ มีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัย ประมาณ 13% ซึ่งสูงกว่าแผนธุรกิจประจำปี และมีผลกำไรจากการรับประกันภัยประมาณ 27 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าปีที่แล้วและแผนธุรกิจที่ได้ตั้งไว้ในปีนี้ การเติบโตของเบี้ยประกันภัยที่ดีในไตรมาสแรกนี้ ส่วนใหญ่มาจากการประกันเดินทาง ส่งผลให้บริษัทฯ กลับขึ้นมาเป็นอันดับ 1 ของธุรกิจประกันภัยการเดินทาง

คุณพรเทพ เจียรนวนนท์ ซึ่งเป็นผู้รับมอบอำนาจของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้สอบถามว่าประกันภัยการเดินทางของบริษัทฯ ให้ความคุ้มครองครอบคลุมไปถึงประกันสุขภาพของผู้เดินทางไปต่างประเทศ รวมถึงโรคโควิดด้วยหรือไม่

คุณรัฐพล กิตติศักดิ์ไชยกุล ได้ชี้แจงว่าประกันภัยการเดินทางของบริษัทฯ ให้ความคุ้มครองครอบคลุมไปถึงประกันสุขภาพและค่ารักษาพยาบาลจากโควิด ซึ่งปัจจุบัน โควิด ได้กลายเป็นโรคประจำถิ่น เช่นเดียวกับโรคไข้หวัดใหญ่ แต่จำนวนสินไหมทดแทนสำหรับค่ารักษาพยาบาลจากโควิดที่เรียกร้องมายังมี ยังมีจำนวนไม่มากนัก


คุณพรเทพ เจียรนวนนท์ ได้กล่าวถึงการเติบโตของรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ในประเทศไทย และได้สอบถามเกี่ยวกับผลกระทบจากการรับประกันภัยรถยนต์ไฟฟ้า (EV) เมื่อเทียบกับการรับประกันภัยรถยนต์ตามปกติ


คุณรัฐพล กิตติศักดิ์ไชยกุล ได้ตอบว่าความเสียหายจากอุบัติเหตุรถยนต์นั้น ส่วนใหญ่มาจากพฤติกรรมของผู้ขับรถมากกว่าตัวรถยนต์ และในภาคธุรกิจประกันวินาศภัยนั้น ยังมีข้อกังวลเกี่ยวกับราคาแบตเตอรี่ที่ใช้ในรถยนต์ไฟฟ้าซึ่งมีราคาสูง ซึ่งส่งผลต่อการกำหนดค่าเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสมความเสี่ยงภัย บริษัทฯ จึงยังไม่มียกนโยบายที่จะรับประกันภัยรถยนต์ไฟฟ้าจนกว่าจะมีข้อมูลและสถิติเพียงพอที่จะกำหนดค่าเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม

คุณรัฐพล กิตติศักดิ์ไชยกุล ได้กล่าวว่าบริษัทฯ ได้ใช้เทคโนโลยีมาช่วยในการรับประกันภัยรถยนต์ให้กับกลุ่มลูกค้ารายหนึ่ง และกำลังพัฒนาที่จะใช้เทคโนโลยีดังกล่าวกับกลุ่มลูกค้ารายอื่นๆ ด้วย เพื่อเป็นการให้บริการมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นและลดต้นทุนในการดำเนินงาน. เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย)  
MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited

MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited  
1908 MSIG Building, New Petchburi Road, Bangkok,  
Huay Kwang, Bangkok 10310  
Tel +66 2825 8888 Fax +66 2318 8550  
www.msig-thai.com

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่ม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้  
ข้อเสนอแนะและสละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ และขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566  
ปิดประชุมเวลา 11:30 น.

  
(นางคลิตา สุวรรณรัตน์)  
เลขานุการบริษัทฯ

  
(นายอรรณพ พรธิติ)  
ประธานในที่ประชุม

 **MSIG**

บมจ. เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย)  
MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited





เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)  
1908 อาคาร เอ็ม เอส ไอ จี ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ  
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310  
โทร +66 2825 8888 โทรสาร +66 2318 8550  
www.msig-thai.com

รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2566

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2566 ที่ผ่านมามีการขยายตัวที่ร้อยละ 1.9 ชะลอลงจากปี 2565 ซึ่งขยายตัวที่ร้อยละ 2.5 เนื่องจากการส่งออกยังชะลอตัวตามทิศทางเศรษฐกิจของประเทศและการผลิตสินค้าอุตสาหกรรมที่ชะลอตัวอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ภาคธุรกิจประกันวินาศภัยนั้น เริ่มฟื้นตัวและมีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยที่ต่อเนื่องจากการเริ่มฟื้นตัวของเศรษฐกิจ การเปลี่ยนผ่านรัฐบาล การท่องเที่ยวทั้งภายในประเทศและระหว่างประเทศที่กลับมาคึกคัก รวมถึงยอดจำหน่ายรถยนต์ที่เพิ่มขึ้นโดยเฉพาะอย่างยิ่งรถยนต์ไฟฟ้า ซึ่งส่งผลดีต่อภาคธุรกิจประกันวินาศภัย

ในปี 2566 บริษัทฯ กลับมาเป็นครองอันดับ 1 ในฐานะผู้นำตลาดประกันภัยการเดินทาง ด้วยเบี้ยประกันภัยรับที่สูงถึงจำนวน 574 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 24 ของส่วนแบ่งทางการตลาดของการประกันภัยการเดินทาง

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวมจำนวน 4,627 ล้านบาท ในปี 2566 ลดลงเล็กน้อยจากปี 2565 ที่มีเบี้ยประกันภัยรับรวมจำนวน 4,652 ล้านบาท แต่เป็นการเติบโตที่มีผลกำไรจากการรับประกันภัยที่ดี จำนวน 210 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าปี 2565 และแผนธุรกิจประจำปีที่ตั้งไว้

บริษัทฯ มีรายได้และกำไรจากการลงทุนจำนวน 66 ล้านบาท สูงกว่าแผนธุรกิจประจำปีที่ตั้งไว้ โดยเป็นผลกำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ตราสารทุน ดอกเบี้ยและเงินปันผล

บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีจำนวน 230 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 ซึ่งมีกำไรจำนวน 143 ล้านบาท และมีกำไรต่อหุ้น 161 บาท ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นจากจำนวน 1,835 ล้านบาท ในปี 2565 เป็นจำนวน 1,977 ล้านบาท ในปี 2566 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ที่ร้อยละ 359 สูงกว่าปี 2565 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 320 และสูงกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ถึง 3.5 เท่า บริษัทฯ จึงยังคงมีฐานะการเงินและเงินกองทุนที่แข็งแกร่งเพียงพอที่จะรองรับการเติบโตของธุรกิจได้อย่างมั่นคง

สำหรับแผนการดำเนินธุรกิจในปี 2567 นี้ บริษัทฯ ตั้งเป้าที่จะเป็นผู้นำในธุรกิจประกันภัยส่วนบุคคลแบบดิจิทัล ไม่เฉพาะประกันภัยการเดินทาง แต่รวมถึงการประกันภัยประเภทอื่นๆ ด้วย เช่น ประกันภัยตามการใช้งานจริง (Usage-Based Insurance : UBI) ประกันภัยโรคมะเร็ง ประกันภัยบ้านและร้านค้า ผ่านการขยายพันธมิตรทางธุรกิจจากผลิตภัณฑ์เชิงกลยุทธ์ รวมถึงแสวงหาโอกาสในการเติบโตของธุรกิจประกันภัยทางการเงิน ประกันภัยไซเบอร์ส่วนบุคคล และประกันภัยอสังหาริมทรัพย์เชิงพาณิชย์ เพื่อขับเคลื่อนการเติบโตของกำไรอย่างยั่งยืน และมุ่งมั่นที่จะพัฒนาแนวความคิดด้านความยั่งยืนโดยคำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล (ESG: Environmental Social Governance) ให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรที่สำคัญ

ผู้บริหารและพนักงานบริษัททุกคน มีความมุ่งมั่นในการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์อย่างมืออาชีพ มุ่งเน้นมาตรฐานการให้บริการแก่ ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย อย่างดีที่สุดในและมีคุณภาพสูงสุด

ในนามของคณะกรรมการของบริษัทฯ ขอขอบคุณทุกท่านมา ณ โอกาสนี้

(นายอรรถพงษ์ พรธิติ)  
ประธานกรรมการ

(นายรัฐพล กิติศักดิ์ไชยกุล)  
กรรมการผู้อำนวยการ

MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited  
1908 MSIG Building New Petchburi Road, Bangkok,  
Huay Kwang, Bangkok 10310  
Tel +66 2825 8888 Fax +66 2318 8550  
www.msig-thai.com





เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)  
 1908 อาคาร เอ็ม เอส ไอ จี ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ  
 เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310  
 โทร +66 2825 8888 โทรสาร +66 2318 8550  
 www.msig-thai.com

สรุปข้อมูลทางการเงิน 31 ธันวาคม (ล้านบาท)	Summary Financial Information 31 December (Million Baht)	2566/ 2023	2565/ 2022	2564/ 2021	2563/ 2020
เบี้ยประกันภัยรับ	Gross Premium Written	4,627	4,652	4,105	3,638
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	Net Premium Earned	3,740	3,708	3,211	3,083
กำไรจากการรับประกันภัย	Underwriting Profit	210	116	215	188
รายได้และกำไรจากการลงทุน	Investment income and gains on investment	66	60	88	58
กำไรสุทธิ	Net Profit	230	143	245	204
สินทรัพย์รวม	Total Assets	7,202	6,639	6,356	5,725
ส่วนของผู้ถือหุ้น	Equity	1,977	1,835	1,855	1,710
อัตราส่วนการเติบโต	Growth Rate (%)	2566/ 2023	2565/ 2022	2564/ 2021	2563/ 2020
เบี้ยประกันภัยรับรวม	Gross Premium Written	-0.6%	13.3%	12.8%	-10.3%
กำไรสุทธิ	Net Profit	60.6%	-41.5%	20.0%	62.4%
สินทรัพย์รวม	Total Assets	8.5%	4.4%	11.0%	4.7%
เทียบต่อหุ้น (บาท)	Per Share (Baht)	2566/ 2023	2565/ 2022	2564/ 2021	2563/ 2020
กำไรสุทธิต่อหุ้น	Earnings Per Share	161	101	172	143
เงินปันผลต่อหุ้นจ่าย	Dividend Payment Per Share	* 85	40	100	55
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	Payout Ratio (%)	53%	40%	58%	38%
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)	Financial Ratio (%)	2566/ 2023	2565/ 2022	2564/ 2021	2563/ 2020
อัตราส่วนเงินกองทุน	Capital Adequacy Ratio	359.0%	320.0%	390.0%	416.4%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (เฉลี่ย)	Return on Total Assets (Average)	3.3%	2.2%	4.1%	3.6%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)	Return on Equity (Average)	12.1%	7.8%	13.7%	12.5%

\*เสนออนุมัติต่อที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น proposed for approval at the AGM

MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited  
 1908 MSIG Building New Petchburi Road, Bangkok,  
 Huay Kwang, Bangkok 10310  
 Tel +66 2825 8888 Fax +66 2318 8550  
 www.msig-thai.com

## รายงานประจำปี 2566 ในรูปแบบ QR Code

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ได้พัฒนาระบบเพื่อให้บริษัทฯ ส่งรายงานประจำปี ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านรหัสคิวอาร์ (QR Code) ให้ท่านผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูข้อมูลได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว โดยท่านผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดรายงานประจำปี 2566 ผ่าน QR Code ด้านล่างนี้



การใช้ QR Code สำหรับดาวน์โหลดรายงานประจำปี 2566

สำหรับระบบ iOS (iOS 11 ขึ้นไป)

1. เปิดกล้อง (Camera) บนมือถือ
2. สแกนที่ QR Code
3. หน้าจอจะมีข้อความ (Notification) ขึ้นมาด้านบน ให้กดที่ข้อความนั้นเพื่อดูข้อมูลโดยเลือก "รายงานประจำปี 2566"

หมายเหตุ: กรณีที่ไม่มีข้อความ (Notification) บนมือถือ ผู้ถือหุ้นสามารถสแกน QR Code จากแอปพลิเคชัน (Application) อื่น ๆ เช่น QR CODE READER, Facebook และ Line เป็นต้น

สำหรับระบบ Android

1. เปิดแอปพลิเคชัน QR CODE READER, Facebook หรือ Line
  - 1.1 เข้าไปใน Line แล้วเลือก add friend (เพิ่มเพื่อน)
  - 1.2 เลือก QR Code
  - 1.3 สแกน QR Code
2. สแกน QR Code เพื่อดูข้อมูลโดยเลือก "รายงานประจำปี 2566"

อาคารแสดมปี

20 บาท

## หนังสือมอบฉันทะ

เขียนที่.....

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

(1) ข้าพเจ้า.....สัญชาติ.....

อยู่บ้านเลขที่.....ถนน.....ตำบล/แขวง.....

อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม.....หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง

(3) ขอมอบฉันทะให้ นาย/นาง/นางสาว.....อายุ.....ปี

อยู่บ้านเลขที่.....ถนน.....ตำบล/แขวง.....

อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....

เป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2567 ในวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2567 เวลา 11.00 น. ณ ห้องออติทอเรียม ชั้น 10 อาคาร เอ็ม เอส ไอ จี เลขที่ 1908 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะกระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ.....ผู้มอบฉันทะ

(.....)

ลงชื่อ.....ผู้รับมอบฉันทะ

(.....)

### หมายเหตุ:

ผู้ถือหุ้นจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

## การรับเงินปันผลและการแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้ถือหุ้น

ในปี 2567 ทางบริษัทฯ จะดำเนินการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านตามช่องทางที่ท่านเคยแจ้งความประสงค์ไว้แก่บริษัทฯ และในกรณีที่ท่านไม่ได้แจ้งช่องทางการรับเงินปันผลไว้ บริษัทฯ จะดำเนินการออกเช็คเงินปันผลให้กับท่านและจัดส่งไปยังที่อยู่ที่ท่านได้เคยแจ้งไว้กับบริษัทฯ ให้ตามปกติ

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์แจ้งเปลี่ยนช่องทางการรับเงินปันผลหรือข้อมูลที่อยู่ในการจัดส่งเอกสารจากเดิมที่เคยแจ้งไว้แก่บริษัทฯ สามารถกรอกแบบฟอร์มการรับเงินปันผลได้ตาม QR CODE ด้านล่างนี้ และแจ้งกลับมายังบริษัทฯ



หากท่านมีข้อสงสัยหรือต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม สามารถติดต่อได้ที่โทรศัพท์ 02 825 8520-19 หรือ  
อีเมล: [cs@th.msigg-asia.com](mailto:cs@th.msigg-asia.com)