

หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568
บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

วันอังคารที่ 22 เมษายน 2568 เวลา 11.00 น.
ณ ห้องออติทอเรียม ชั้น 10 อาคารเอ็ม เอส ไอ จี เลขที่ 1908
ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

วันที่ 8 เมษายน 2568

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567
 2. รายงานกิจการของบริษัท ประจำปี 2567
 3. รายงานประจำปี 2567 ในรูปแบบ QR code
 4. เอกสารประกอบการพิจารณาในวาระที่ 7
 5. เอกสารประกอบการพิจารณาในวาระที่ 8
 6. หนังสือมอบฉันทะ

ตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯ ได้ประชุมเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2568 มีมติกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ในวันอังคารที่ 22 เมษายน 2568 เวลา 11.00 น. ณ ห้องอออดิโธเรียม ชั้น 10 อาคารเอ็ม เอส ไอ จี เลขที่ 1908 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นว่ารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2567 มีการบันทึกรายงานไว้อย่างถูกต้อง จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏในสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 1

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานกิจการของบริษัทฯ ในรอบปี 2567

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการที่แสดงถึงกิจการของบริษัทฯ ในรอบปี 2567 ซึ่งมีรายละเอียดปรากฏในรายงานที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้ ตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 2

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทฯ แล้วว่าถูกต้อง โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏอยู่ในสำเนางบการเงินซึ่งจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้ ตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไร และการจ่ายเงินปันผล

ความเห็นคณะกรรมการ ในปี 2567 บริษัท มียอดกำไรสุทธิ จำนวน 321 ล้านบาทและไม่มียอดขาดทุนสะสม ดังนั้น คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 115 บาท จำนวน 1,426,662 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 164 ล้านบาท การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวบริษัท จะจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามที่ปรากฏชื่อในสมุดทะเบียนหุ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ภายในวันที่ 16 พฤษภาคม 2568 โดยจ่ายเมื่อได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ในส่วนของกำไรสุทธิที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลอีกจำนวน 157 ล้านบาท คณะกรรมการเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินจำนวนดังกล่าวไว้ในบัญชีกำไรสะสมของบริษัท

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ความเห็นคณะกรรมการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 นี้ มีกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท จำนวน 2 ท่าน กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในปีนี้ได้แก่

- 1) นายอรณพ พรธิติ ประธานกรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 2) นายบุญชู อึ้งชัยสุทธิ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการ ได้พิจารณาความเห็นของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่ได้พิจารณาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท โดยได้พิจารณาคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่กำหนดไว้ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท แล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกนายอรณพ พรธิติ และนายบุญชู อึ้งชัยสุทธิ กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในครั้งนี้นักกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท อีกวาระหนึ่ง

ในส่วนของค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการเห็นด้วยกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าบำเหน็จกรรมการ สำหรับผลประกอบการประจำปี 2567 ของบริษัท คณะกรรมการขอเสนอจ่ายให้กรรมการ 4 ท่าน รวมทั้งสิ้นจำนวน 3,150,000 บาท (สามล้านหนึ่งแสนห้าหมื่นบาท)
2. ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย อันได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน สำหรับปี 2568 คณะกรรมการขอเสนอจ่าย ในอัตราดังต่อไปนี้

ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการต่างๆ	30,000 บาทต่อครั้งที่เข้าร่วมประชุม
กรรมการ	20,000 บาท/ท่าน/ครั้งที่เข้าร่วมประชุม

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

ทั้งนี้ ส่วนกรรมการที่ไม่ขอรับค่าบำเหน็จกรรมการ ค่าเบี้ยประชุมและเบี้ยเลี้ยงดังกล่าว คือ นายเคลเมนต์ ฟิลิปป์ นายทาเคโตชิ ทารุโมโต และนายรัฐพล กิตติศักดิ์ไชยกุล

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนค่าสอบบัญชี

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด โดยมีนางสาวอรรณพ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10566 หรือนางสาวฐิติมา พงศ์ไชยยัง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10728 หรือนายทรงชัย วงศ์พิริยาภรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10996 หรือนายเจษฎา ลีลาวฒนสุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 11225 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2568 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 3,310,000 บาท (สามล้านสามแสนหนึ่งหมื่นบาทถ้วน) และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องตามจริง

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับบริษัท

ความเห็นคณะกรรมการ เนื่องด้วยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้มีหนังสือแจ้งให้บริษัทฯ พิจารณาโครงสร้างคณะกรรมการ องค์ประกอบ และจำนวนกรรมการของบริษัทฯ โดยแนะนำให้ระบุงชี้กรรมการที่เป็นผู้บริหาร เป็นกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อบังคับบริษัทข้อ 31 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ข้อบังคับบริษัทฯ (ปัจจุบัน)	ข้อบังคับบริษัทฯ (แก้ไข)
ข้อ 31 จำนวนหรือชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทได้นั้น ให้กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการมีอำนาจกำหนดรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทได้	ข้อ 31 จำนวนหรือชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทได้นั้น ให้กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท ยกเว้น (1) การประกันตัวผู้เอาประกันภัยกับบริษัท หรือผู้ขับที่รถที่เอาประกันภัยกับบริษัทตามเงื่อนไข



MSIG

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

	ในกรณีการรับประกันภัยรถยนต์โดยการใช้ พันธบัตรรัฐบาลหรือสมุดบัญชีเงินฝาก หรือ หนังสือรับรองเกี่ยวกับการประกันตัวที่ออก โดยบริษัท รวมถึงการถอนประกันตัวและรับ พันธบัตรรัฐบาล หรือสมุดบัญชีเงินฝากหรือ หนังสือรับรองของบริษัทที่เป็นหลักประกันคืน และมีอำนาจกระทำการอื่นใด (2) การเข้าทำสัญญาค้ำประกัน หรือประกันตัว ผู้ต้องหา จำเลย หรือบุคคลอื่นซึ่งถูกจับกุม ถูกควบคุมตัว ในชั้นพนักงานสอบสวน พนักงานอัยการ หรือศาล แล้วแต่กรณี ที่ บุคคลดังกล่าวได้ทำประกันภัยตามกรมธรรม์ ประกันอสังหาริมทรัพย์ โดยการนำหนังสือ รับรองที่ใช้ในการทำประกันตัว ตามกรมธรรม์ ประกันอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน (3) การดำเนินการหรือกระบวนการทางกฎหมาย หรือข้อพิพาทหรือคดีความ การ ประนีประนอมยอมความ รวมถึงรับรอง สำเนาเอกสารที่เกี่ยวข้อง ทั้งทางแพ่ง อาญา หรือคดีอื่นใด รวมถึง แจ้งความร้องทุกข์ กล่าวโทษ ถอนคำร้องทุกข์ กล่าวโทษ ใน คดีอาญา (4) การขอใบอนุญาตทำงาน การต่ออายุ ใบอนุญาตทำงาน และวีซ่าของคนต่างด้าว ทั้งนี้ รวมถึงคำขอ คำร้อง และเอกสารใด ๆ ทั้งหลายที่ ต้องยื่นต่อสำนักงานตรวจคนเข้า เมือง หรือ กระทรวงแรงงาน (5) ทำและถอนสัญญาประกัน วางหลักทรัพย์ หรือหลักประกัน ขอรับหลักทรัพย์หรือ หลักประกัน หรือรถยนต์ รถจักรยานยนต์ และ ทรัพย์สินอื่นใดคืน ขอรับชำระหนี้ การ จำหน่าย การโอน รถยนต์ รถจักรยานยนต์ หรือทรัพย์สินอื่นใด
--	---

MSIG Insurance (Thailand) Public Company Limited

1908 MSIG Building New Petchburi Road, Bangkoki,
Huay Kwang, Bangkok 10310

Tel +66 2825 8888 Fax +66 2318 8550

www.msig-thai.com

A Member of **MS&AD** INSURANCE GROUP



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

	(6) การนำส่ง ยื่น รายงาน หรือให้ถ้อยคำชี้แจง ข้อเท็จจริง ได้แจ้ง คัดค้าน อุทธรณ์หรือฎีกา คำสั่งหรือ คำวินิจฉัยหรือความเห็น ของ พนักงานเจ้าหน้าที่ รับทราบการแจ้งข้อกล่าวหา ชำระเงินค่าปรับ เบี้ยปรับ ของด ขอลด ค่าปรับ รับหรือจ่ายเงินอื่นใดตามกฎหมาย รวมทั้งการรับส่งเอกสาร ต่อ พนักงานสอบสวน พนักงานอัยการ ศาล สำนักงานอัยการพิเศษฝ่ายคดีอาญา สำนักงานคณะกรรมการ กำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กองทุนประกันวินาศภัย กรมบังคับคดี กรมการขนส่งทางบก กรมสรรพากร กรมพัฒนาธุรกิจการค้า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ให้การกรรมการผู้อำนวยการ ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการมีอำนาจกำหนดรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทได้
--	---

ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 รวมถึงขออนุมัติให้บุคคลที่กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ มอบหมายให้มีอำนาจในการดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัท รวมทั้งแก้ไข และ/หรือเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมข้อความให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนตามความจำเป็นและเหมาะสม เพื่อให้การจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของบริษัทเสร็จสมบูรณ์

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติแก้ไขอำนาจกรรมการเพื่อให้สอดคล้องกับข้อบังคับบริษัท

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมอำนาจกรรมการในหนังสือรับรองบริษัทเพื่อให้สอดคล้องกับข้อบังคับบริษัท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ข้อความในหนังสือรับรอง (ปัจจุบัน)	ข้อความที่เสนอขอแก้ไข (ตามคำแนะนำของสำนักงาน คปภ.)
ข้อ 3 จำนวนหรือชื่อกรรมการซึ่งลงนามผูกพันบริษัทได้ คือ กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท	ข้อ 3 จำนวนหรือชื่อกรรมการซึ่งลงนามผูกพันบริษัทได้ คือ นายรัฐพล กิตติศักดิ์ไชยกุล และนายเคลเมนส์ ฟิลิปปี ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท ยกเว้น
ข้อจำกัดอำนาจกรรมการ / ไม่มี	(1) การประกันตัวผู้เอาประกันภัยกับบริษัท หรือผู้ขับขี่รถที่เอาประกันภัยกับบริษัทตามเงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์โดยการใช้พันธบัตรรัฐบาลหรือสมุดบัญชีเงินฝาก หรือหนังสือรับรองเกี่ยวกับการประกันตัวที่ออกโดยบริษัท รวมถึงการถอนประกันตัวและรับพันธบัตรรัฐบาล หรือสมุดบัญชีเงินฝากหรือหนังสือรับรองของบริษัทที่เป็นหลักประกันคืน และมีอำนาจกระทำการอื่นใด (2) การเข้าทำสัญญาค้ำประกัน หรือประกันตัวผู้ต้องหา จำเลย หรือนุคคลอื่นซึ่งถูกจับกุม ถูกควบคุมตัว ในชั้นพนักงานสอบสวน พนักงานอัยการ หรือศาล แล้วแต่กรณี ที่บุคคลดังกล่าวได้ทำประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันอสังหาริมทรัพย์ของบริษัท โดยการนำหนังสือรับรองที่ใช้ในการทำประกันตัว ตามกรมธรรม์ประกันอสังหาริมทรัพย์ของบริษัทเป็นหลักประกัน (3) การดำเนินการหรือกระบวนการทางกฎหมาย หรือข้อพิพาทหรือคดีความ การ



MSIG

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

	ประนีประนอมยอมความ รวมถึงรับรอง สำเนาเอกสารที่เกี่ยวข้อง ทั้งทางแพ่ง อาญา หรือคดีอื่นใด รวมถึง แจ้างความร้องทุกข์ กล่าวโทษ ถอนคำร้องทุกข์ กล่าวโทษ ใน คดีอาญา (4) การขอใบอนุญาตทำงาน การต่ออายุ ใบอนุญาตทำงาน และวีซ่าของคนต่างด้าว ทั้งนี้ รวมถึงคำขอ คำร้อง และเอกสารใด ๆ ทั้งหลายที่ ต้องยื่นต่อสำนักงานตรวจคนเข้า เมือง หรือ กระทรวงแรงงาน (5) ทำและถอนสัญญาประกัน วางหลักทรัพย์ หรือหลักประกัน ขอรับหลักทรัพย์หรือ หลักประกัน หรือรถยนต์ รถจักรยานยนต์ และ ทรัพย์สินอื่นใดคืน ขอรับชำระหนี้ การ จำหน่าย การโอน รถยนต์ รถจักรยานยนต์ หรือทรัพย์สินอื่นใด (6) การนำส่ง ยื่น รายงาน หรือให้ถ้อยคำชี้แจง ข้อเท็จจริง ได้แย้ง คัดค้าน อุทธรณ์หรือฎีกา คำสั่งหรือ คำวินิจฉัยหรือความเห็น ของ พนักงานเจ้าหน้าที่ รับทราบการแจ้งข้อ กล่าวหา ชำระเงินค่าปรับ เบี้ยปรับ ของด ขอ ลด ค่าปรับ รับหรือจ่ายเงินอื่นใดตาม กฎหมาย รวมทั้งการรับส่งเอกสาร ต่อ พนักงานสอบสวน พนักงานอัยการ ศาล สำนักงานอนุญาตไต่สวนการ สำนักงาน คณะกรรมการ กำกับและส่งเสริมการ ประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กองทุน ประกันวินาศภัย กรมบังคับคดี กรมการ ขนส่งทางบก กรมสรรพากร กรมพัฒนาธุรกิจ การค้า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการ ฟอกเงิน
--	---

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

A Member of **MS&AD** INSURANCE GROUP



MSIG

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

	ให้นายรัฐพล กิตติศักดิ์ไชยกุล ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัทกระทำการแทนบริษัทได้ ข้อจำกัดอำนาจของกรรมการ : ไม่มี
--	--

ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 รวมถึงขออนุมัติให้บุคคลที่กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ มอบหมายให้มีอำนาจในการดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัท รวมทั้งแก้ไข และ/หรือเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมข้อความให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนตามความจำเป็นและเหมาะสม เพื่อให้การจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของบริษัทเสร็จสมบูรณ์

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตาม วัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น หากท่านผู้ถือหุ้นท่านใดไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์ที่จะแต่งตั้งบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทน กรุณากรอกข้อความและลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะที่ได้แนบมานี้ และหากท่านประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ บริษัทฯ ขอเรียนว่ามีกรรมการอิสระที่สามารถรับมอบฉันทะจากท่าน ได้แก่ นายศานิต ร่วงน้อย ซึ่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบและไม่มีส่วนได้ส่วนเสียกับวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้ เว้นแต่การได้รับคำตอบแทนกรรมการในระเบียบวาระที่ 5

หากท่านมีคำถามหรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการประชุมในครั้งนี้นี้ หรือมีความประสงค์ที่จะเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนบุคคลหรือวิธีการรับเงินปันผล โปรดติดต่อ เลขานุการบริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ชั้น 15 อาคารเอ็ม เอส ไอ จี เลขที่ 1908 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 02 825 8519 หรืออีเมล cs@th.msig-asia.com

ขอแสดงความนับถือ

(นายอรรถพ พรธิติ)

ประธานกรรมการ

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567
บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2567 ณ ห้องออติทอลริยม ชั้น 10 อาคาร เอ็ม เอส ไอ จี เลขที่ 1908 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร
เริ่มประชุมเวลา 11:00 น.

รายนามคณะกรรมการ และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

คณะกรรมการ

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. นายอรรถนพ พรธิติ | ประธานกรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายเท็ดดี้ อะดาชิ | กรรมการและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(เข้าร่วมประชุมผ่าน Video Conference) |
| 3. นายเคลเมนส์ ฟลิปปี | กรรมการ กรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน
(เข้าร่วมประชุมผ่าน Video Conference) |
| 4. นายศานิต ร่วงน้อย | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายเทวัญ เลียวนรินทร์ | กรรมการ |
| 6. นายบุญชู อึ้งชัยสุขศิริ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 7. นายรัฐพล กิตติศักดิ์ไชยกุล | กรรมการและกรรมการผู้อำนวยการ |

ผู้สอบบัญชี

นายเจษฎา ลีลาวัฒน์สุข บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

นายอรรถนพ พรธิติ ประธานกรรมการบริษัท ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมฯ

ประธานฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 และได้
แนะนำกรรมการและผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม ให้ผู้ถือหุ้นทราบ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 32 ราย
นับจำนวนหุ้นได้ 1,343,063 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 94% ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตาม
ข้อบังคับของบริษัทฯ จึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567

ประธานฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าในการออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้น หุ้นแต่ละหุ้นนั้นมีคะแนน
เสียงหนึ่งเสียง และเพื่อความสะดวกและรวดเร็วในการประชุมและการพิจารณาเรื่องในแต่ละวาระ หากไม่มีผู้ถือ
หุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะคัดค้านและ/หรืองดออกเสียง ให้ถือว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติหรือรับทราบเรื่องใน

วาระนั้น แต่หากมีผู้คัดค้านและ/หรือร้องขอเสียง เจ้าหน้าที่จะแจกบัตรลงคะแนนให้เฉพาะท่านนั้น เพื่อนำจำนวนเสียงของผู้คัดค้านและ/หรือร้องขอเสียงนั้นไปหักออกจากจำนวนเสียงของผู้เข้าร่วมประชุมทั้งหมด และให้ถือคะแนนเสียงสุทธิเป็นคะแนนเสียงของที่ประชุมในการพิจารณาวาระนั้น

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้า

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2566 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นว่า มีการบันทึกรายงานอย่างถูกต้อง จึงได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อแก้ไขหรือต้องการแสดงความเห็นเกี่ยวกับรายงานการประชุมฯ หรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไขหรือแสดงความเห็นใดๆ ที่ประชุมจึงมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานกิจการของบริษัทฯ ในรอบปี 2566

ประธานฯ ได้มอบหมายให้คุณรัฐพล กิตติศักดิ์ไชยกุล กรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้รายงานในวาระนี้

คุณรัฐพล ได้รายงานกิจการของบริษัทฯ ในรอบปี 2566 ในนามคณะกรรมการและผู้บริหาร ดังนี้

ภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2566 ที่ผ่านมา มีการขยายตัวที่ร้อยละ 1.9 ชะลอลงจากปี 2565 ซึ่งขยายตัวที่ ร้อยละ 2.5 เนื่องจากการส่งออกยังชะลอตัวตามทิศทางเศรษฐกิจของประเทศและการผลิตสินค้าอุตสาหกรรมที่ชะลอตัวอย่างต่อเนื่อง

ในขณะที่ภาคธุรกิจประกันวินาศภัยนั้น เริ่มฟื้นตัวและมีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยที่ดียิ่งขึ้น เนื่องจากการเริ่มฟื้นตัวของเศรษฐกิจ 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

สำหรับการดำเนินธุรกิจในปี 2567 นี้ บริษัทฯ ตั้งเป้าที่จะเป็นผู้นำในธุรกิจประกันภัยส่วนบุคคลแบบดิจิทัล ไม่เฉพาะประกันภัยการเดินทาง แต่รวมถึงการประกันภัยประเภทอื่นๆ ด้วย เช่น ประกันภัยตามการใช้งานจริง (Usage-Based Insurance : UBI) ^{ประกันภัยรถยนต์} ประกันภัยบ้านและร้านค้า ผ่านการขยายพันธมิตรทางธุรกิจจากผลิตภัณฑ์เชิงกลยุทธ์ รวมถึงแสวงหาโอกาสในการเติบโตของธุรกิจประกันภัยไซเบอร์ส่วนบุคคล และประกันภัยอสังหาริมทรัพย์เชิงพาณิชย์ เพื่อขับเคลื่อนการเติบโตของกำไรอย่างยั่งยืน และมุ่งมั่นที่จะพัฒนาแนวความคิดด้านความยั่งยืนโดยคำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล (หลัก ESG) ให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรที่สำคัญ

ผู้บริหารและพนักงานบริษัททุกคนมั่นใจและมุ่งมั่นในการบริหารจัดการด้วยความชำนาญอย่างมืออาชีพที่มุ่งเน้นในมาตรฐานการให้บริการแก่ ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย อย่างดีที่สุดในด้านคุณภาพสูงสุด

ในนามคณะกรรมการของบริษัทฯ ขอขอบคุณทุกท่านมา ณ โอกาสนี้

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นรายใดสงสัยหรือประสงค์จะให้มีการชี้แจงเพิ่มเติมหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือขอให้ชี้แจงเพิ่มเติม ที่ประชุมจึงมีมติรับทราบรายงานกิจการของบริษัทฯ ในรอบปี 2566

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ประธานฯ ได้มอบหมายให้คุณศานิต ร่างน้อย ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้รายงานในวาระนี้

คุณศานิต รายงานต่อที่ประชุมฯ ว่าการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นไปด้วยความเรียบร้อยดี และได้รับการยืนยันจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ว่าการตรวจสอบและวิธีการลงบัญชีของบริษัทฯ ถูกต้อง โดยไม่มีประเด็นที่เป็นข้อสังเกตใดๆ ทั้งสิ้นจากผู้สอบบัญชี จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบ

และรับรองความถูกต้องจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทฯ แล้วว่าถูกต้อง โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏอยู่ในสำเนาการเงินซึ่งจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามในวาระนี้หรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นอื่นเพิ่มเติม ที่ประชุม จึงมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินประจำปี 2566 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามที่เสนอ

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไร และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าในปี 2566 บริษัทฯ มียอดกำไรสุทธิจำนวน 230.3 ล้านบาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม ดังนั้น คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 85 บาท จำนวน 1,426,662 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 121.3 ล้านบาท โดยการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวบริษัทฯ จะจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามที่ปรากฏชื่อในสมุดทะเบียนหุ้น ณ วันที่ 4 เมษายน 2567 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นภายในวันที่ 17 พฤษภาคม 2567 ในส่วนของกำไรสุทธิที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลอีกจำนวน 109 ล้านบาท คณะกรรมการเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินจำนวนดังกล่าวไว้ในบัญชีกำไรสะสมของบริษัทฯ จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัยหรือประสงค์จะให้มีการชี้แจงเพิ่มเติมหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือขอให้ชี้แจงเพิ่มเติม ที่ประชุมจึงมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2567 ในอัตราหุ้นละ 85 บาท และอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลอีกจำนวน 109 ล้านบาท ไว้ในบัญชีกำไรสะสมของบริษัทฯ

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระและกำหนด ค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ รายงานต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระตามที่กฎหมายกำหนด จำนวน 2 ท่าน คือ

- 1) นายเทตลีเย อาดาชิ กรรมการและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 2) นายเทวัญ เลี้ยวบุรินทร์ กรรมการ

คณะกรรมการ ได้พิจารณาความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ได้พิจารณาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยได้พิจารณาคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่กำหนดไว้ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ แล้ว เห็นชอบ

กับ ข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทน กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ คือ นายเทตสียะ อาดาชิ และนายเทวัญ เลี้ยวบรินทร์ เพื่อรับเลือกตั้งดำรง ตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดต้องการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้ง เป็นกรรมการในครั้งนี้อีกหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมจึงมีมติเป็นเอกฉันท์เลือกตั้ง นายเทตสียะ อาดาชิ และนายเทวัญ เลี้ยวบรินทร์ กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระ

สำหรับคำตอบแทนกรรมการนั้น ประธานฯ ได้แจ้งที่ประชุมว่า คณะกรรมการ โดยการเสนอของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ค่าบำเหน็จกรรมการ สำหรับผลประกอบการประจำปี 2566 ของบริษัทฯ คณะกรรมการขอ เสนอจ่ายให้กรรมการ 4 ท่าน รวมทั้งสิ้นจำนวน 3,150,000 บาท โดยมอบหมายให้ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้จัดสรรค่าตอบแทนดังกล่าวให้แก่กรรมการแต่ละท่าน

2. ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย อันได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบและ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 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

ส่วนกรรมการที่ไม่ขอรับค่าบำเหน็จกรรมการ ค่าเบี้ยประชุมและเบี้ยเลี้ยงดังกล่าว คือ นายเทตสียะ อาดาชิ นายเคลเมนส์ ฟิลิปป์ และนายรัฐพล กิตติศักดิ์ไชยกุล

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัยหรือประสงค์จะให้มีการชี้แจง เพิ่มเติมหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือขอให้ชี้แจงเพิ่มเติม ที่ประชุมจึงมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติค่าตอบแทน กรรมการตามที่คณะกรรมการเสนอ

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ได้มอบหมายให้คุณศานิต ร่างน้อย ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รายงาน

คุณศานิต ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้นำเสนอต่อคณะกรรมการว่า ได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ในฐานะผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมาแล้วเห็นว่า บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่เป็นอย่างดี อีกทั้งเป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทในภาคธุรกิจประกันวินาศภัย จึงมีความเหมาะสมที่จะได้รับการเสนอชื่อให้แต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท

ทั้งนี้ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ได้เสนอค่าสอบบัญชีสำหรับงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (TFRS 4) ประจำปี 2567 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 2,413,900 บาท (สองล้านสี่แสนหนึ่งหมื่นสามพันเก้าร้อยบาท) และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องตามจริง

โดยค่าบริการในปี 2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.19 จากปีที่ผ่านมา หรือคิดเป็นจำนวนเงิน 28,300 บาท จากต้นทุนเงินเดือนของบุคคลากรที่ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีเพิ่มขึ้นเล็กน้อยตามภาวะค่าครองชีพและอัตราเงินเฟ้อทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน

นอกจากนี้บริษัทฯ จะมีค่าตรวจสอบและสอบทานสินทรัพย์และหนี้สินของปี 2567 เพื่อเตรียมความพร้อมของตัวเลขเปรียบเทียบตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (TFRS 17) แบบใหม่ ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยและกฎหมายบัญชีฉบับใหม่ดังกล่าวอีกจำนวน 1,100,000 บาท (หนึ่งล้านหนึ่งแสนบาท) รวมเป็นค่าบริการของผู้สอบบัญชีในปี 2567 จำนวน 3,513,900 บาท (สามล้านห้าแสนหนึ่งหมื่นสามพันเก้าร้อยบาท)

คณะกรรมการตรวจสอบจึงได้เสนอต่อคณะกรรมการ ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2567 โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชี ดังนี้

- (1) นางสาวพรณทิพย์ กุลสันติธำรง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4208 หรือ
- (2) นายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6827 หรือ
- (3) นางสาวอรรณณ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10566 หรือ
- (4) นายเจษฎา ลีลาวัดนสุข 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 ส่วนได้เสียกับ

บริษัทฯ/บริษัทร่วม/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว จึงมีความอิสระ
เพียงพอในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัยหรือประสงค์จะให้มีการชี้แจง
เพิ่มเติมหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือขอให้ชี้แจงเพิ่มเติม ที่ประชุมจึงมีมติเป็นเอกฉันท์แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและ
กำหนดจำนวนค่าสอบบัญชีตามที่คณะกรรมการได้เสนอ

วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้แจ้งที่ประชุมว่า ในการประชุมครั้งนี้ ไม่มีเรื่องอื่นๆ ที่คณะกรรมการจะเสนอให้
พิจารณา แต่หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัย หรือประสงค์จะให้มีการชี้แจงเพิ่มเติม หรือมีข้อเสนอแนะประการใด
หรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่ม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้
ข้อเสนอแนะและสละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ และขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567

ปิดประชุมเวลา 11:30 น.



(นางลลิตา สุวรรณรัตน์)

เลขานุการบริษัทฯ



(นายอรรณพ พรธิติ)

ประธานในที่ประชุม

รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2567

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

ภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศไทยตามรายงานของสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) ในปี 2567 ที่ผ่านมามีการขยายตัวที่ร้อยละ 2.5 เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ซึ่งขยายตัวที่ร้อยละ 2.0 โดยได้รับแรงสนับสนุนจากภาคการท่องเที่ยวที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยการผลิตรถยนต์ การใช้จ่าย การอุปโภคบริโภคของทั้งภาคเอกชนและภาครัฐปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ภาคธุรกิจประกันวินาศภัยมีการเติบโตค่อนข้างคงที่ โดยมีเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมประมาณ 286 พันล้านบาท หรือเติบโตประมาณร้อยละ 0.5 เมื่อเทียบกับปี 2566 ซึ่งการเติบโตนี้ได้รับแรงสนับสนุนจากการฟื้นตัวของยอดขายรถใหม่ในช่วงปลายปีที่ได้รับแรงกระตุ้นจากมาตรการสินเชื่อที่เริ่มผ่อนคลาย รวมถึงการท่องเที่ยวทั้งภายในประเทศและระหว่างประเทศที่ฟื้นตัวเต็มที่

ในปี 2568 เศรษฐกิจไทยคาดว่าจะขยายตัวที่ประมาณการร้อยละ 2.9 จากปัจจัยสนับสนุนด้านการใช้จ่ายลงทุนของภาครัฐ ภาคเอกชน การฟื้นตัวของการท่องเที่ยวและการส่งออกสินค้า โดยมีข้อจำกัดและปัจจัยเสี่ยงจากความผันผวนของระบบเศรษฐกิจและการเงินของโลก ราคาสินค้าเกษตรและผลผลิต ตลอดจนภาวะหนี้สินครัวเรือนในประเทศ สำหรับภาคธุรกิจประกันวินาศภัยคาดว่าจะเติบโตประมาณ 1.5%-2.5% จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและการท่องเที่ยว รวมถึงการขยายตัวของประกันสุขภาพและการตระหนักถึงความเสี่ยงภัยธรรมชาติที่มากขึ้น

อย่างไรก็ตาม ธุรกิจประกันวินาศภัยยังคงต้องเผชิญกับความท้าทายหลายประการ ทั้งจากต้นทุนการประกันภัยที่สูงขึ้น ความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่รุนแรงขึ้น การจัดการความเสี่ยงด้านไซเบอร์ และการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 ที่แสดงผลการดำเนินงานของธุรกิจประกันภัยในรูปแบบสากลมากขึ้น

ผลการดำเนินการของบริษัทฯ ในปี 2567 มีเบี้ยประกันภัยรับรวมจำนวน 4,909 ล้านบาท เติบโตจากปี 2566 ร้อยละ 6.1 การเติบโตนี้มาจากการขยายตัวของผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยทรัพย์สิน และประกันภัยเดินทาง โดยบริษัทฯ ยังเป็นผู้นำอันดับหนึ่งของผลิตภัณฑ์ของประกันภัยเดินทางด้วยส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 22 คิดเป็นเบี้ยประกันภัยจำนวน 582 ล้านบาท เติบโตจากปี 2566 ร้อยละ 1.4 เป็นไปตามแผนธุรกิจประจำปีที่ตั้งไว้

บริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัยสุทธิ จำนวน 309 ล้านบาท สูงกว่าปี 2566 และแผนธุรกิจประจำปีที่ตั้งไว้ โดยกำไรส่วนใหญ่เกิดจากการรับประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยขนส่งทางทะเล และการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและอื่นๆ

บริษัทฯ มีรายได้และกำไรจากการลงทุนสุทธิจำนวน 82 ล้านบาท สูงกว่าปี 2566 ซึ่งมีจำนวน 66 ล้านบาท มาจากกำไรจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุนและดอกเบี้ยและเงินปันผล

บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีจำนวน 321 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ซึ่งมีกำไรจำนวน 230 ล้านบาท และมีกำไรต่อหุ้น 225 บาท ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นจากจำนวน 1,977 ล้านบาท ในปี 2566 เป็นจำนวน 2,237 ล้านบาท ในปี 2567 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ที่ร้อยละ 370 สูงกว่าปี 2566 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 359 และสูงกว่าอัตราที่กำหนดไว้ถึง 3.7 เท่า บริษัทฯ จึงยังคงมีฐานะการเงินและเงินกองทุนที่แข็งแกร่งเพียงพอที่จะรองรับการเติบโตของธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

สำหรับแผนการดำเนินธุรกิจในปี 2568 นี้ บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำด้านนวัตกรรมในธุรกิจประกันภัยอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นการเสริมสร้างกระบวนการพัฒนาสู่ความเป็นดิจิทัลในทุกด้าน ไม่ว่าจะเป็นการพัฒนาช่องทางการขาย กระบวนการปฏิบัติงาน การบริการลูกค้า และการสนับสนุนการทำงานของคู่ค้า ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีแผนการดำเนินการและกำหนดขอบเขตการพัฒนาที่เหมาะสมและกระชับ เพื่อให้ทันต่อความต้องการและการเติบโตของธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและคู่ค้าได้อย่างรวดเร็ว รวมถึงสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าและคู่ค้า ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการเสริมสร้างความแข็งแกร่งและความยั่งยืนของธุรกิจในระยะยาว

นอกจากนี้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปรับและสร้างสมดุลของการรับประกันภัยแต่ละประเภท เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน มีการทบทวนปรับปรุงผลิตภัณฑ์และการให้บริการอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของตลาด รวมถึงการออกผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า พร้อมทั้งพัฒนาความร่วมมือกับคู่ค้าเพื่อส่งเสริมภาพลักษณ์ของบริษัทฯ ทั้งในด้านการขายและการให้บริการที่มีมาตรฐานดี เพื่อขับเคลื่อนการเติบโตของกำไรอย่างยั่งยืน และยึดมั่นในการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักการด้านความยั่งยืนโดยคำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance : ESG) ให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรที่สำคัญ

ผู้บริหารและพนักงานบริษัททุกคน มีความมุ่งมั่นในการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์อย่างมีอาชีพ มุ่งเน้นมาตรฐานการให้บริการแก่ ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย อย่างดีที่สุดและมีคุณภาพสูงสุด

ในนามของคณะกรรมการของบริษัทฯ ขอขอบคุณทุกท่านมา ณ โอกาสนี้



(นายอรรถพงษ์ พรธิติ)
ประธานกรรมการ



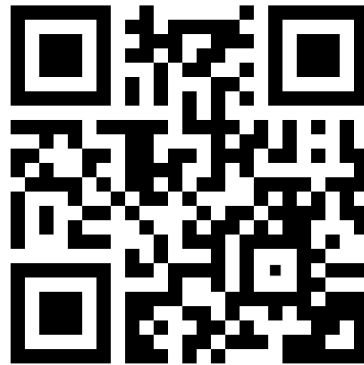
(นายรัฐพล กิตติศักดิ์ไชยกุล)
กรรมการผู้อำนวยการ

สรุปข้อมูลทางการเงิน	Summary Financial Information	2567/	2566/	2565/
31 ธันวาคม (ล้านบาท)	31 December (Million Baht)	2024	2023	2022
เบี้ยประกันภัยรับ	Gross Premium Written	4,909	4,626	4,652
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	Net Premium Earned	3,641	3,740	3,708
กำไรจากการรับประกันภัย	Underwriting Profit	309	210	116
รายได้และกำไรจากการลงทุน	Investment income and gains on investment	82	66	60
กำไรสุทธิ	Net Profit	321	230	143
สินทรัพย์รวม	Total Assets	8,034	7,202	6,639
ส่วนของผู้ถือหุ้น	Equity	2,237	1,977	1,835
อัตราการเติบโต	Growth Rate (%)	2024	2023	2022
เบี้ยประกันภัยรับรวม	Gross Premium Written	6.1%	-0.6%	13.3%
กำไรสุทธิ	Net Profit	39.5%	60.6%	-41.5%
สินทรัพย์รวม	Total Assets	11.6%	8.5%	4.4%
เทียบต่อหุ้น (บาท)	Per Share (Baht)	2024	2023	2022
กำไรสุทธิต่อหุ้น	Earnings Per Share	225	161	101
เงินปันผลต่อหุ้นจ่าย	Dividend Payment Per Share	115*	85	40
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	Payout Ratio (%)	51%	53%	40%
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)	Financial Ratio (%)	2024	2023	2022
อัตราส่วนเงินกองทุน	Capital Adequacy Ratio	370.0%	359.0%	320.0%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (เฉลี่ย)	Return on Total Assets (Average)	4.2%	3.3%	2.2%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)	Return on Equity (Average)	15.2%	12.1%	7.8%

*เสนออนุมัติต่อที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น proposed for approval at the AGM

รายงานประจำปี 2567 ในรูปแบบ QR Code

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ได้พัฒนาระบบเพื่อให้บริษัทฯ ส่งรายงานประจำปี ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านรหัสคิวอาร์ (QR Code) ให้ท่านผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูข้อมูลได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว โดยท่านผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดรายงานประจำปี 2567 ผ่าน QR Code ด้านล่างนี้



การใช้ QR Code สำหรับดาวน์โหลดรายงานประจำปี 2567

สำหรับระบบ iOS (iOS 11 ขึ้นไป)

1. เปิดกล้อง (Camera) บนมือถือ
2. สแกนที่ QR Code
3. หน้าจอจะมีข้อความ (Notification) ขึ้นมาด้านบน ให้กดที่ข้อความนั้นเพื่อดูข้อมูลโดยเลือก “รายงานประจำปี 2567”

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 2567”

เอกสารประกอบการพิจารณาในวาระที่ 7

ตัวอย่างข้อบังคับเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแก้ไขให้สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562

ข้อบังคับ

ของ

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

หมวดที่ 4

คณะกรรมการ

ข้อ 31. จำนวนหรือชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทได้นั้น ให้กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท ยกเว้น

- (1) การประกันตัวผู้เอาประกันภัยกับบริษัท หรือผู้ซื้อที่รถที่เอาประกันภัยกับบริษัทตามเงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์โดยการใช้พันธบัตรรัฐบาลหรือสมุดบัญชีเงินฝาก หรือหนังสือรับรองเกี่ยวกับการประกันตัวที่ออกโดยบริษัท รวมถึงการถอนประกันตัวและรับพันธบัตรรัฐบาล หรือสมุดบัญชีเงินฝากหรือหนังสือรับรองของบริษัทที่เป็นหลักประกันคืน และมีอำนาจกระทำการอื่นใด
 - (2) การเข้าทำสัญญาค้ำประกัน หรือประกันตัวผู้ต้องหา จำเลย หรือนุคคลอื่นซึ่งถูกจับกุม ถูกควบคุมตัว ในชั้นพนักงานสอบสวน พนักงานอัยการ หรือศาล แล้วแต่กรณี ที่บุคคลดังกล่าวได้ทำประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันอสังหาริมทรัพย์ของบริษัท โดยให้นำหนังสือรับรองที่ใช้ในการทำประกันตัว ตามกรมธรรม์ประกันอสังหาริมทรัพย์ของบริษัทเป็นหลักประกัน
 - (3) การดำเนินการหรือกระบวนการทางกฎหมายหรือข้อพิพาทหรือคดีความ การประนีประนอมยอมความ รวมถึงรับรองสำเนาเอกสารที่เกี่ยวข้อง ทั้งทางแพ่ง อาญา หรือคดีอื่นใด รวมถึง แจ้งความร้องทุกข์ กล่าวโทษ ถอนคำร้องทุกข์ กล่าวโทษ ในคดีอาญา
 - (4) การขอใบอนุญาตทำงาน การต่ออายุใบอนุญาตทำงาน และวีซ่าของคนต่างด้าว ทั้งนี้ รวมถึงคำขอ คำร้อง และเอกสารใด ๆ ทั้งหลายที่ ต้องยื่นต่อสำนักงานตรวจคนเข้าเมือง หรือ กระทรวงแรงงาน
 - (5) ทำและถอนสัญญาประกัน วางหลักทรัพย์หรือหลักประกัน ขอรับหลักทรัพย์หรือหลักประกัน หรือรถยนต์ รถจักรยานยนต์ และ ทรัพย์สินอื่นใดคืน ขอรับชำระหนี้ การจำหน่าย การโอน รถยนต์ รถจักรยานยนต์ หรือทรัพย์สินอื่นใด
 - (6) การนำส่ง ยื่น รายงาน หรือให้ถ้อยคำชี้แจงข้อเท็จจริง ได้แย้ง คัดค้าน อุทธรณ์หรือฎีกา คำสั่งหรือ คำวินิจฉัยหรือความเห็น ของพนักงานเจ้าหน้าที่ รับทราบการแจ้งข้อกล่าวหา ชำระเงินค่าปรับ เบี้ยปรับ ของด ขอลด ค่าปรับ รับหรือจ่ายเงินอื่นใดตามกฎหมาย รวมทั้งการรับส่งเอกสาร ต่อพนักงานสอบสวน พนักงานอัยการ ศาล สำนักงาน อนุญาตไต่สวนการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กองทุนประกันวินาศภัย กรมบังคับคดี กรมการขนส่งทางบก กรมสรรพากร กรมพัฒนาธุรกิจการค้า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- ให้กรรมการผู้อำนวยการลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการมีอำนาจกำหนดรายละเอียดกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทได้

หมายเหตุ: การแก้ไขเพิ่มเติมแสดงด้วยข้อความสีน้ำเงิน

เอกสารประกอบการพิจารณาในวาระที่ 8

ตัวอย่างหนังสือรับรองบริษัทเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแก้ไขให้สอดคล้องกับการแก้ไขข้อบังคับบริษัทในวาระที่ 7

ที่ E10091220204943

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ขอรับรองว่าบริษัทนี้ได้ จัดทะเบียน เป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2555 ทะเบียนเลขที่ 0107555000414 ปรากฏข้อความในรายการตามเอกสารทะเบียนนิติบุคคล ณ วันออกหนังสือนี้ ดังนี้

1. ชื่อบริษัท บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

2. กรรมการของบริษัทมี 7 คน ตามรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายอรรถณพ พรนิติ

2. นายเคลเมนส์ ฟิลิปปี

3. นายศานิต รุ่งน้อย

4. นายเทวัญ เลี้ยวบุรินทร์

5. นายบุญชู อึ้งชัยสุขศิริ

6. นายทาเคโทชิ ทารุโมโตะ

7. นายรัฐพล กิตติศักดิ์ไชยกุล/

3. ชื่อและจำนวนกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท นายรัฐพล กิตติศักดิ์ไชยกุล และนายเคลเมนส์ ฟิลิปปี ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท ยกเว้น

(1) การประกันตัวผู้เอาประกันภัยกับบริษัท หรือผู้ซื้อที่รถที่เอาประกันภัยกับบริษัทตามเงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์โดยการใช้น้ำมันตราตราหรือสมุดบัญชีเงินฝาก หรือหนังสือรับรองเกี่ยวกับการประกันตัวที่ออกโดยบริษัท รวมถึงการถอนประกันตัวและรับพันบัตรรัฐบาล หรือสมุดบัญชีเงินฝากหรือหนังสือรับรองของบริษัทที่เป็นหลักประกันคืน และมีอำนาจกระทำการอื่นใด

(2) การเข้าทำสัญญาค้ำประกัน หรือประกันตัวผู้ต้องหา จำเลย หรือบุคคลอื่นซึ่งถูกจับกุม ถูกควบคุมตัว ในชั้นพนักงานสอบสวน พนักงานอัยการ หรือศาล แล้วแต่กรณี ที่บุคคลดังกล่าวได้ทำประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันอสังหาริมทรัพย์ของบริษัท โดยกรณานำหนังสือรับรองที่ใช้ในการทำประกันตัว ตามกรมธรรม์ประกันอสังหาริมทรัพย์ของบริษัทเป็นหลักประกัน

(3) การดำเนินการหรือกระบวนการทางกฎหมายหรือข้อพิพาทหรือคดีความ การประนีประนอมยอมความ รวมถึง รับรองสำเนาเอกสารที่เกี่ยวข้อง ทั้งทางแพ่ง อาญา หรือคดีอื่นใด รวมถึง แจ้งความร้องทุกข์ กล่าวโทษ ถอนคำร้องทุกข์ กล่าวโทษ ในคดีอาญา

(4) การขอใบอนุญาตทำงาน การต่ออายุใบอนุญาตทำงาน และวีซ่าของคนต่างด้าว ทั้งนี้ รวมถึงคำขอ คำร้อง และเอกสารใด ๆ ทั้งหลายที่ ต้องยื่นต่อสำนักงานตรวจคนเข้าเมือง หรือ กระทรวงแรงงาน

(5) ทำและถอนสัญญาประกัน วางหลักทรัพย์หรือหลักประกัน ขอรับหลักทรัพย์หรือหลักประกัน หรือรถยนต์ รถจักรยานยนต์ และ ทรัพย์สินอื่นใดคืน ขอรับชำระหนี้ การจำหน่าย การโอน รถยนต์ รถจักรยานยนต์ หรือทรัพย์สินอื่นใด

(6) การนำส่ง ยื่น รายงาน หรือให้ถ้อยคำชี้แจงข้อเท็จจริง ได้แย้ง คัดค้าน อุทธรณ์หรือฎีกา คำสั่งหรือ คำวินิจฉัยหรือความเห็น ของพนักงานเจ้าหน้าที่ รับทราบการแจ้งข้อกล่าวหา ชำระเงินค่าปรับ เบี้ยปรับ ของด ขอลด ค่าปรับ รับหรือจ่ายเงินอื่นใดตามกฎหมาย รวมทั้งการรับส่งเอกสาร ต่อพนักงานสอบสวน พนักงานอัยการ ศาล สำนักงานอัยการพิเศษฝ่ายคดี สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กองทุนประกันวินาศภัย กรมบังคับคดี กรมการขนส่งทางบก กรมสรรพากร กรมพัฒนาธุรกิจการค้า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ให้ นายรัฐพล กิตติศักดิ์ไชยกุล ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัทกระทำการแทนบริษัทได้

ข้อจำกัดอำนาจกรรมการ ไม่มี/

4. เงิน ทุนจดทะเบียน 142,666,200.00 บาท/

(หนึ่งร้อยสี่สิบสองล้านหกแสนหกหมื่นหกพันสองร้อยบาทถ้วน)

ทุนชำระแล้วเป็นเงิน 142,666,200.00 บาท/

(หนึ่งร้อยสี่สิบสองล้านหกแสนหกหมื่นหกพันสองร้อยบาทถ้วน)

5. สำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 1908 อาคารเอ็ม เอส ไอ จี ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร/

6. วัตถุประสงค์ของบริษัทมหาชนจำกัดนี้มี 14 ข้อ ดังปรากฏในสำเนาเอกสารแนบท้ายหนังสือรับรองนี้ จำนวน 2 แผ่น โดยมีลายมือชื่อนายทะเบียนซึ่งรับรองเอกสารเป็นสำคัญ

ออกให้ ณ วันที่ xx เดือน xxx พ.ศ. 2568

ตราประทับ (ลายมือชื่อ)

(_____)

นายทะเบียน

ข้อควรทราบ ประกอบหนังสือรับรอง ฉบับที่ E10091220204943

1. กรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 โปรดตรวจสอบรายละเอียดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. บริษัทนี้เดิมชื่อ บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด ทะเบียนเลขที่ 0105526014966 ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2555/
3. นิติบุคคลนี้ได้ส่งงบการเงินปี 2566
4. หนังสือรับรองเฉพาะข้อความที่ห้าง/บริษัทได้นำมาจดทะเบียนไว้เพื่อผลทางกฎหมายเท่านั้น ข้อเท็จจริงเป็นสิ่งที่ควรหาไว้พิจารณาฐานะ
5. นายทะเบียนอาจเพิกถอนการจดทะเบียน ถ้าปรากฏว่าข้อความอันเป็นสาระสำคัญที่จดทะเบียนไม่ถูกต้อง หรือเป็นเท็จ

อากรแสตมป์

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 2568 ในวันอังคารที่ 22 เมษายน 2568 เวลา 11.00 น. ณ ห้องออডিทอเรียม 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