



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

591 อาคารสมัยชาวนา 2 ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

โทร: 02 123 5100 โทรสาร: 02 123 5190

ทะเบียนเลขที่ 0107545000110

Krungthai Card Public Company Limited

591 United Business Centre II, 14th Fl., Sukhumvit Rd., North Klongton, Wattana, Bangkok 10110 Thailand

Tel: 02 123 5100 Fax: 02 123 5190

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”)

รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2568

วันที่ 25 สิงหาคม 2568 เวลา 9.00 น.

ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-meeting)

นายประสงค์ พูนธเนศ ประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุม (“ประธานฯ”) นายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิต เลขานุการบริษัทฯ เป็นเลขานุการที่ประชุม ประธานฯ มอบหมายให้พิธีกรเป็นผู้ดำเนินการชี้แจงการประชุม พิธีกรได้ชี้แจงว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-meeting) เพียงรูปแบบเดียว ซึ่งเป็นไปตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมทั้งกฎหมายและกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีผู้ให้บริการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่มีความเชี่ยวชาญและใช้ระบบที่ได้รับการรับรองจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ระบบควบคุมการประชุม (Zoom Meeting) และระบบการลงคะแนน Inventech Connect ที่ผ่านการประเมินความสอดคล้องด้วยตนเอง (Self- Assessment) นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีผู้แทนจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมายภายนอกเป็นผู้ดูแลการประชุมให้เป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการถ่ายทอดสดสัญญาณภาพและเสียงของการประชุม ผ่านระบบประชุมทางไกล (VDO Conference) จากห้องประชุมอาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ณ อาคารสมัยชาวนา 2 ในการนี้ ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายได้ยืนยันตัวตน และลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดขั้นตอนที่บริษัทฯ ได้แจ้งไว้ในสิ่งที่ส่งมาด้วย 1 ของหนังสือเชิญประชุมที่บริษัทฯ ได้นำส่งให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

จากนั้น พิธีกรชี้แจงต่อไปว่ามีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 8 ราย ถือหุ้นรวมกันจำนวน 11,677 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 962 ราย ถือหุ้นรวมกันจำนวน 1,846,425,168 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 970 ราย ถือหุ้นรวมกันจำนวน 1,846,436,845 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 71.6135 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัทฯ ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ

ประธานฯ กล่าวเปิดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2568 พร้อมกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และแนะนำกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมตามรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|------------------------------|--|
| 1. นายประสงค์ พูนธเนศ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายประไพสิทธิ์ ดัณฑ์เกตุร | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ บรรษัทภิบาลและความยั่งยืน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. นายณัฐพงศ์ วรณรัตน์ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บรรษัทภิบาล และความยั่งยืน |
| 4. นายสมชาย คูวิจิตรสุวรรณ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บรรษัทภิบาล และความยั่งยืน |
| 5. นายระเฑียร ศรีมงคล | กรรมการ |
| 6. นางพิทยา วรปัญญาสกุล | กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

7. นายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิต เลขาธิการบริษัท
8. นางรจนา อุษยาพร Chief Financial Officer (CFO) ผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ
สูงสุดในสายงานการเงิน
9. นางกุลกนิษฐ คำศิริวัชร ทูที่ปรึกษากฎหมายอิสระ
10. นางสาวสุพัตรา ทรัพย์ภักย์ ทูที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท คอมพาสลอร์ จำกัด

ทั้งนี้ มีกรรมการซึ่งติดภารกิจ ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ ดังต่อไปนี้

1. นางประวาลี รัตน์ประสาทพร กรรมการ และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
2. นางสาวกรรณก เพ็ญพุ่ม กรรมการ

การประชุมในครั้งนี้ จึงมีกรรมการเข้าร่วมประชุมจำนวน 6 ท่าน จากจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัทฯ จำนวน 8 ท่าน (คิดเป็นร้อยละ 75 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัทฯ)

ในการนี้ บริษัทฯ ได้มอบหมายให้บริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดเตรียมและดำเนินการเกี่ยวกับระบบการประชุม รวมถึงตรวจสอบการลงทะเบียนของผู้ถือหุ้น และตรวจนับผลการลงคะแนนเสียง

จากนั้น ประธานฯ ขอให้พิธีกรชี้แจงขั้นตอนและกระบวนการในการดำเนินการประชุม รวมถึงวิธีการลงคะแนนให้ที่ประชุมทราบ

พิธีกรชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2568 (Record Date) ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2568 โดยรายละเอียดสามารถเข้าศึกษาข้อมูลได้จากหน้าเว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งจะปรากฏข้อมูลสำคัญของบริษัทฯ รวมถึงรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่และข้อมูลข่าวสารต่างๆ ด้วย นอกจากนี้ บริษัทฯ จะมีการดำเนินการ เก็บ ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล รวมไปถึงภาพนิ่งเสียงและภาพเคลื่อนไหวของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน เพื่อการบันทึกและการจัดทำรายงานการประชุม การบริหารจัดการการประชุม เป็นต้น ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562

จากนั้น พิธีกรชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนน และวิธีการถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็น สรุปได้ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนนให้นับหุ้น 1 หุ้นเป็น 1 เสียง ดังนั้น ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะมีสิทธิออกเสียงตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่หรือได้รับมอบฉันทะ
2. ผู้ถือหุ้น 1 ท่าน มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วย หรือ ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง อย่างไม่อย่างหนึ่งเท่านั้น เว้นแต่ผู้ถือหุ้นที่เป็น Custodian ที่สามารถแบ่งแยกการออกเสียงลงคะแนนได้

3. ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระจะไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระนั้น
4. ผู้เข้าร่วมประชุมที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมจะต้องยืนยันตัวตน เพื่อขอรับชื่อผู้ใช้งาน และรหัสผ่าน (Username และ Password) ตามวิธีการที่บริษัทฯ กำหนดซึ่งได้แจ้งรายละเอียดไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม โดยผู้เข้าร่วมประชุมยินยอมปฏิบัติตามข้อกำหนดการเข้าร่วมประชุม ด้วยรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และทำการลงทะเบียน โดยกดปุ่ม “ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม” ซึ่งในขั้นตอนนี้จะถือว่าผู้ถือหุ้นทำการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเรียบร้อยแล้ว และจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นจะถูกล็อกเป็นองค์ประชุม
5. การประชุมจะพิจารณาตามลำดับระเบียบวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามก่อนการลงมติ และจะแจ้งผลคะแนนต่อที่ประชุม เมื่อมีการนับคะแนนเสียงในวาระนั้นๆ เสร็จสิ้นตามลำดับ
6. ในการลงคะแนนเสียง ให้ผู้ถือหุ้นกดปุ่ม “ลงคะแนน” ระบบจะแสดงช่องสำหรับการออกเสียงลงคะแนน ทั้งหมด 3 ช่อง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และ ดออกเสียง สำหรับผู้ที่ได้รับมอบฉันทะหลายราย ระบบจะแสดงรายชื่อทั้งหมดที่ได้รับมอบฉันทะ โดยการออกเสียงลงคะแนนจะแยกเป็นรายบัญชีผู้ใช้งาน ทั้งนี้ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกสำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ผู้มอบฉันทะได้ระบุการออกเสียงลงคะแนนไว้แล้วว่าเห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในหนังสือมอบฉันทะ ไม่ต้องลงคะแนน เนื่องจากระบบได้บันทึกการออกเสียงลงคะแนนตามที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้ว สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ผู้มอบฉันทะไม่ได้ระบุการออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะ ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และหากต้องการยกเลิกการลงคะแนน ให้กดปุ่ม “ยกเลิกการลงคะแนน”
7. สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะท่านใดไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนภายในเวลาที่กำหนด หรือได้ทำการยกเลิกการลงคะแนน และไม่ได้ทำการลงคะแนนใหม่ก่อนการแจ้งปิดการลงคะแนน บริษัทฯ จะถือว่าท่านเห็นด้วย ทั้งนี้ การออกเสียงลงคะแนนสามารถแก้ไขได้ จนกว่าจะมีการแจ้งปิดการลงคะแนน โดยบริษัทฯ ให้เวลาในการลงคะแนนเสียง เป็นเวลา 1 นาที และเมื่อมีการปิดการส่งผลการลงคะแนนแล้ว จะประกาศผลการลงคะแนนให้ที่ประชุมทราบต่อไป ในการนับคะแนนเสียง บริษัทฯ จะใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมหรือออกเสียงลงคะแนน และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ “เห็นด้วย”
8. กรณีผู้เข้าร่วมประชุมรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นหลายราย ให้กดเลือกที่เมนู “บัญชีผู้ใช้” และกดที่ปุ่ม “เปลี่ยนบัญชี” เพื่อเข้าใช้งานในบัญชีของผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ โดยระบบจะไม่นำคะแนนเสียงออกจากการประชุม
9. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการออกจากการประชุม (Log Out) ก่อนที่จะปิดการลงมติ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นจะไม่ถูกล็อกเป็นองค์ประชุม อย่างไรก็ตาม การออกจากการประชุม (Log Out) จะไม่เป็นการตัดสิทธิของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในการกลับเข้าร่วมประชุม และลงคะแนนเสียงในระบบ (ถ้ามี)

10. การถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นในห้องประชุมก่อนลงมติ บริษัทฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระตามความเหมาะสม โดยทำการเลือกวาระที่ต้องการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จากนั้นกดปุ่ม “คำถาม” โดยสามารถสอบถามได้ 2 ช่องทาง คือ

- สอบถามผ่านข้อความ โดยสามารถพิมพ์ข้อความที่ต้องการซักถาม จากนั้นกดปุ่ม “ส่งคำถาม” โดยบริษัทฯ จะตอบคำถามในห้องประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องกับคำถามนั้นๆ หรือ
- สอบถามผ่านภาพและเสียง (VDO Conference) โดยให้กดปุ่ม “สอบถามผ่านภาพและเสียง” จากนั้นกด “ตกลง” เพื่อยืนยันในการจองคิว เมื่อได้รับการอนุญาตจากเจ้าหน้าที่แล้ว ให้ทำการเปิดกล้องและไมโครโฟน โดยผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งชื่อ นามสกุล และสถานะเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะก่อนถามคำถามทุกครั้ง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถนำมาบันทึกลงในรายงานการประชุมได้อย่างถูกต้องครบถ้วน

ทั้งนี้ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการไม่ตอบคำถามหรือตัดภาพและเสียงของผู้ถือหุ้นที่ถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นไม่สุภาพ หรือหมิ่นประมาทผู้อื่น หรือละเมิดกฎหมายใดๆ รวมถึงการละเมิดสิทธิของบุคคลอื่น หรือเป็นการรบกวนการประชุม หรือก่อให้เกิดความเดือดร้อนต่อผู้เข้าร่วมประชุมรายอื่น

11. ในกรณีมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องการถามคำถามด้วยภาพและเสียงในระบบเป็นจำนวนมาก เพื่อเป็นการรักษาระยะเวลาการประชุม จึงขอความร่วมมือให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามคำถามผ่านข้อความ เพื่อให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการตอบคำถาม หรือนำคำถามของท่านไปตอบตอนทำการประชุม หรือนำไปตอบไว้บนหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตามที่บริษัทฯ เห็นสมควร และบริษัทฯ จะนำไปบันทึกในรายงานการประชุม

12. กรณีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะประสบปัญหาการเข้าระบบประชุม หรือระบบการลงคะแนน กรณศึกษาและปฏิบัติตามคำแนะนำที่ได้แจ้งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม หรือเลือกเมนู “ช่วยเหลือ” ในระบบ โดยสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่ Inventech Call Center ได้จากหมายเลขโทรศัพท์ 02-460-9225 และ Line Official ที่ได้แจ้งตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1 ซึ่งบริษัทฯ ได้นำส่งให้กับท่านผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

13. หากเกิดกรณีระบบขัดข้องระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น ท่านจะได้รับอีเมลที่มีลิงก์ (Link) เพื่อกลับเข้าสู่การประชุมผ่านระบบสำรองต่อไป

14. มติของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วยไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

15. พิธีกรจะประกาศผลการลงคะแนนเสียง โดยผลคะแนนเสียงที่นับได้จะเป็นคะแนนเสียงที่รวมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ โดยจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าประชุมล่าสุด

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และวิธีการออกเสียงลงคะแนน พิธีกรจึงขอให้ประธานฯ ดำเนินการประชุมในระเบียบวาระต่อไป

**วาระที่ 1 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และแก้ไขหนังสือบริคณห์
สนธิข้อ 3. เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ**

ประธานฯ ขอให้ พิจารณารายละเอียดที่ประชุม

พิจารณาที่ประชุมว่า บริษัทฯ มีแผนในการขยายโอกาสในการต่อยอดธุรกิจนายหน้า
ประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแก้ไข
เพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และแก้ไขหนังสือบริคณห์ของบริษัทฯ ข้อ 3. โดยเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ ดังนี้

ข้อ 33. ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต

ข้อ 34. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยและประกันชีวิต

ในการนี้ ให้บุคคลที่กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ มอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติม
วัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 3. กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มี
อำนาจแก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนได้

ทั้งนี้ ในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต บริษัทฯ ต้องได้รับ
อนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องก่อน

ประธานฯ กล่าวว่า คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้ถือหุ้นควรอนุมัติการแก้ไข
เพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 3. เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการขยายโอกาสใน
การต่อยอดการดำเนินธุรกิจตามที่เสนอ โดยให้บุคคลที่กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ มอบหมายในการจด
ทะเบียนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของ
นายทะเบียนได้

พิจารณาได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้สอบถามและแสดงความเห็นเกี่ยวกับวาระนี้

นางกิริติกา แพงลาด ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่า ในการ
ขออนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต บริษัทฯ
มีกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจนี้อย่างไร จะเน้นการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยหรือธุรกิจประกันชีวิตมากกว่ากัน
ในการดำเนินธุรกิจตามวัตถุประสงค์นี้ บริษัทฯ จะใช้เงินลงทุนประมาณเท่าใด แหล่งเงินทุนจะมาจากไหน และจะ
ส่งผลกระทบต่อโครงสร้างรายได้และกำไรของบริษัทฯ ในระยะสั้นและระยะยาวอย่างไร นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการ
พิจารณาความเสี่ยงจากการลงทุนใหม่นี้อย่างไร และมีแผนการจัดการด้านความพร้อมในการดำเนินการ การ
แข่งขันในธุรกิจนายหน้าประกันภัย กฎระเบียบและข้อบังคับต่างๆ รวมถึงภาพลักษณ์ของบริษัทฯ อย่างไร

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การแก้ไขวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ เกี่ยวข้องกับการขายประกันภัยผ่านทางบัตรเครดิตหรือบริษัทประกันภัยจะดำเนินการขายประกันภัยหรือไม่ และการขายประกันภัยดังกล่าวได้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ครบถ้วนหรือไม่

นางพิทยา วรปัญญาสกุล กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตอบข้อซักถามว่า ในการทำการตลาดของบริษัทฯ ที่ผ่านมา พบว่าหมวดธุรกิจประกันภัยเป็นหมวดที่มีการใช้จ่ายสูงที่สุดและมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง และจากการทำงานร่วมกับพันธมิตรประกันภัยที่หลากหลาย จึงเห็นถึงโอกาสในการเติบโตของธุรกิจประกันภัยทั้ง 2 ประเภท ซึ่งประกันภัยแต่ละประเภทจะมีความเหมาะสมกับลูกค้าในแต่ละกลุ่ม ในส่วนของเงินลงทุนแบ่งออกเป็น 2 ส่วน ได้แก่ งบการตลาด และการเตรียมตัวในการทำธุรกิจต่อยอดจากธุรกิจนายหน้าประกันภัย ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างการทำแผนธุรกิจ โดยคาดว่าจะเริ่มภายในไตรมาสที่ 4/2568 และจะมีความชัดเจนขึ้นในปี 2569

การได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิตจะสามารถสร้างรายได้เพิ่มเติมให้กับบริษัทฯ ซึ่งน่าจะเห็นตัวเลขที่ชัดเจนมากขึ้นหลังจากเริ่มดำเนินการแล้วประมาณ 1 ถึง 2 ไตรมาส และเชื่อว่าจะสามารถเพิ่มรายได้ให้กับบริษัทฯ ในระยะยาว สำหรับการปฏิบัติตามกฎระเบียบของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลและการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า เป็นเรื่องที่สำคัญเป็นอย่างยิ่งในการประกอบธุรกิจมาโดยตลอด จึงมั่นใจได้ว่า ในประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย บริษัทฯ ก็จะปฏิบัติตามกฎระเบียบและมีขั้นตอนต่างๆ ในการดูแลคุ้มครองความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

ในการนำเสนอแผนประกันภัยให้แก่ลูกค้า การเข้าใจความต้องการและการนำเสนอแผนประกันภัยที่ดีให้กับลูกค้า ด้วยช่องทางที่ลูกค้าสะดวกและเหมาะสม เป็นปัจจัยสำคัญที่จะทำให้ลูกค้าตัดสินใจเข้าทำประกันภัย เนื่องจาก ปัจจุบัน ลูกค้าจะมีความสนใจและตื่นตัวในการเข้าทำประกันภัยมากขึ้น ดังนั้น สิ่งสำคัญในการดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัยให้ประสบความสำเร็จ คือการเข้าใจความต้องการของลูกค้า และการจับคู่ผลิตภัณฑ์ประกันภัยกับฐานลูกค้า

เมื่อไม่มีคำถามเพิ่มเติม พิธีกรจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 3. เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจตามที่เสนอ โดยให้บุคคลที่กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ มอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 3. กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนได้ (ด้วยคะแนนเสียง เห็นด้วยจำนวน 1,846,452,306 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน) ไม่เห็นด้วยจำนวน 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน) และงดออกเสียงจำนวน 507 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

วาระที่ 2 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามเพิ่มเติม

นายภูวนัย บางขาว ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การที่ราคาหุ้นของบริษัทฯ ปรับตัวลดลงอย่างมากนั้น มาจากการปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้นหรือนโยบายอะไร หรือมีสาเหตุจากอะไร

นายวิริศ ชัยอารีย์เลิศ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงสาเหตุที่ราคาหุ้นของบริษัทฯ ปรับตัวลดลง และกรณี ที่ผู้ถือหุ้นขายหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงเวลาที่ผ่านมา

นางรจนา อุษยาพร Chief Financial Officer (CFO) ผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดใน สายงานการเงิน ตอบข้อซักถามว่า เมื่อวันที่ 23 - 24 มิถุนายน 2568 มีหุ้นของบริษัทฯ ถูกบังคับขาย เนื่องจาก ผู้ถือหุ้นบางรายได้นำหุ้นของบริษัทฯ ที่ตนเองถืออยู่ไปเป็นหลักประกันในบัญชีมาร์จิน (Margin Account) กับ สถาบันการเงินหรือบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวเกิดขึ้นจากสถานะของตลาด ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกับ ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แต่อย่างใด ทั้งนี้ เมื่อสถานการณ์คลี่คลายแล้ว พบว่าโครงสร้างการถือหุ้นของ บริษัทฯ เปลี่ยนแปลงไป โดยก่อนเกิดสถานการณ์ บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นจำนวนประมาณ 16,000 ราย ภายหลังจาก สถานการณ์ บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 41,000 ราย แสดงให้เห็นว่า ผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็น ผู้ถือหุ้นรายย่อยหรือสถาบันการเงิน ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ มีความเชื่อมั่นในผลการดำเนินงานของ บริษัทฯ ซึ่งการที่โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ มีการกระจายตัวมากขึ้น และความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็น ผู้ถือหุ้นรายย่อยหรือสถาบันการเงิน ถือเป็นนิมิตหมายที่ดีต่อหุ้นของบริษัทฯ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาเข้าร่วม การประชุมในวันนี้ และกล่าวปิดประชุมเวลา 9.35 น.

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการบันทึกภาพการประชุมในครั้งนี้ในลักษณะสื่อวิดิทัศน์ และได้มีการเผยแพร่ สื่อวิดิทัศน์ดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

ลงชื่อ ประธานที่ประชุม
(นายประสงค์ พูนธเนศ)

ลงชื่อ เลขานุการที่ประชุม
(นายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิต)