

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 28

วันที่ 23 เมษายน 2564

ณ ห้องประชุมวิเคเตอร์คลับ ชั้น 8 อาคารสาทรสแควร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ

นายชัย ไสภณพนิช ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยมีคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมาย เข้าร่วมประชุมดังนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ

จำนวน 8 ท่านจากทั้งหมด 11 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 72.72

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. นายชัย ไสภณพนิช | ประธานกรรมการ กรรมการลงทุน
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิษ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายจีรพันธ์ อิศวะธนกกุล | กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการลงทุน |
| 4. นางฉวีวรรณ อักษรสวาสดี | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ |
| 5. นางสาวอาดา อิงคะวณิช | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ | กรรมการ กรรมการลงทุน กรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน ประธานคณะกรรมการบริหาร
ความเสี่ยง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

คณะกรรมการเข้าร่วมการประชุมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

- | | |
|-------------------------|--------------|
| 1. นายเกียรติ พานิชชีวะ | กรรมการ |
| 2. นายสาระ ลำข้า | กรรมการอิสระ |

ผู้บริหาร

- | | |
|--------------------------------|---|
| 1. นายฉัตรชัย พยาขรินทร์กูร | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงิน |
| 2. นางสาวกัญชวีร์ ศิริคำ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย |
| 3. นางสาววราภรณ์ เลิศรุ่งเรือง | เลขานุการบริษัท |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

- | | |
|---------------------------------|----------|
| 1. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ | หุ้นส่วน |
|---------------------------------|----------|

ที่ปรึกษากฎหมาย

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. นายเดชา มะระพุกษ์วรรณ | สำนักงานทนายความ ชัยวัธ-บัณฑูรย์ |
| 2. นายภุมมะ ดวงรัตน์ | บจ. Baker & McKenzie |
| 3. นางสาวฉวีวรรณ ลิขิตวัฒน์ชัย | บจ. Baker & McKenzie (ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์) |
| 4. นางสาวอมลภา รักแผน | สำนักงานกฎหมาย เอเอพี (ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์) |

หลังจากประธานฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นแล้ว ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นมาประชุมรวม 152 ราย แยกเป็นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 17 ราย และโดยการมอบฉันทะจำนวน 135 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 2,502,677,875 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 59.38 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 28

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

ประธานฯ มอบหมายให้เลขาธิการฯ เป็นผู้ดำเนินการประชุม ก่อนเข้าสู่วาระการประชุมเลขาธิการฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าเนื่องจากปัจจุบันการแพร่ระบาดของ Covid-19 ทวีความรุนแรง และเพื่อปฏิบัติให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของศูนย์บริหารสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดต่อไวรัสโคโรนา 2019 บริษัทฯ จึงจำกัดจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ทั้งนี้ผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านต้องตอบแบบคัดกรองและวัดอุณหภูมิก่อนเข้าห้องประชุม และต้องสวมหน้ากากอนามัยตลอดระยะเวลาที่อยู่ในห้องประชุม อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกให้ท่านผู้ถือหุ้นสามารถรับชมการประชุมผ่านระบบ vdo conference ได้อีกช่องทางหนึ่งด้วย ต่อมาเลขาธิการฯ ได้แนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายต่อที่ประชุม และมอบหมายให้นายเดชา มะระพฤกษ์วรรณ ที่ปรึกษากฎหมายที่เป็นคนกลางดูแลให้การประชุมและการนับคะแนนเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับในทุกขั้นตอนเป็นผู้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงลงมติ

ที่ปรึกษากฎหมายได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนดังนี้

- ตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ โดย 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง

- ผู้ถือหุ้นแต่ละราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่า “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

- เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทฯ ได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงคะแนนและนับคะแนนเสียง ผู้ถือหุ้นจะได้รับบัตรลงคะแนนที่แจกให้ผู้ถือหุ้นขณะลงทะเบียนจำนวน 2 ประเภท ดังนี้

บัตรลงคะแนนสีฟ้า ใช้สำหรับเลือกตั้งกรรมการในวาระที่ 5 การลงคะแนนในวาระนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ทำเครื่องหมายถูกหรือกากบาทลงในช่อง “เห็นด้วย” กรณีที่เห็นด้วย ในช่อง “ไม่เห็นด้วย” กรณีไม่เห็นด้วย และในช่อง “งดออกเสียง” กรณีต้องการงดออกเสียง เมื่อเลือกตั้งกรรมการครบตามจำนวน เจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนในคราวเดียว กรณีที่ไม่ส่งบัตรลงคะแนน จะถือเป็นงดออกเสียง โดยจำนวนเสียงที่งดออกเสียง และบัตรเสีย จะไม่นำมารวมเป็นฐานในการนับคะแนน

บัตรลงคะแนนสีเหลือง ใช้สำหรับวาระอื่นนอกเหนือจากวาระที่ 5 บริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ในแต่ละวาระเท่านั้น หากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะท่านใดมีมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ให้ท่านลงมติในบัตรลงคะแนนในวาระนั้น แล้วยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตรลงคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ออกเสียงเห็นด้วยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน

- กรณีผู้มอบฉันทะที่มีการลงคะแนนเสียงไว้ในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้ว จะไม่มีการแจกบัตรลงคะแนน บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงตามรายละเอียดที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะที่มอบให้ไว้ เว้นแต่มีการลงคะแนนมาเพียงบางวาระหรือ มอบให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนแทนจึงจะได้รับบัตรลงคะแนนในวาระนั้น

- บัตรเสียมีสถานะเช่นเดียวกับการงดออกเสียง และนำมาเป็นฐานในการนับคะแนนเฉพาะวาระดังต่อไปนี้

1. วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ
2. วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 10

กรณีที่จะถือเป็นบัตรเสีย คือ

1. การกลางคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง
2. การแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน)
3. กรณีขีดฆ่าแก้ไขการลงคะแนน แต่ไม่ลงลายมือชื่อกำกับการขีดฆ่า
4. กรณีที่มีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร

- ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ต้องการแก้ไขการลงคะแนน กรณขี้ดฆ่าช่องที่ไม่ประสงค์จะลงคะแนนพร้อมลงลายมือชื่อกำกับการขีดฆ่าและทำเครื่องหมายใหม่

- จำนวนคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะบางท่านเข้ามาประชุมเพิ่มเติมหรือกลับก่อน

หลังจากนั้นเลขานุการฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เหมาะสมสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้อย่างเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการรวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องดังกล่าวแต่อย่างใด และจากที่บริษัทฯ ได้เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 27 ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2563 พร้อมแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการเผยแพร่ผ่านทางระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับรายงานการประชุมดังกล่าวภายในระยะเวลา 45 วัน นับจากวันเผยแพร่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม แสดงความเห็น หรือขอแก้ไขแต่ประการใด

และเพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นได้เชิญที่ปรึกษากฎหมายจากสำนักงานช่วยอธิบดีจรรยา จักัด ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบและเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน เป็นคนกลางดูแลให้การประชุมและการนับคะแนนเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับในทุกขั้นตอน หากผู้ถือหุ้นมีข้อซักถามสามารถสอบถามโดยการเขียนลงในแบบฟอร์มที่ได้จัดเตรียมไว้ให้และส่งให้เจ้าหน้าที่เพื่อนำมาตอบคำถาม สำหรับท่านผู้ถือหุ้นที่รับชมผ่านระบบ VDO Conference สามารถส่งคำถามไปยังฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ที่ email : ir@thaire.co.th หรือพิมพ์คำถามลงในช่อง Q&A ตามที่ปรากฏบนหน้าจอของระบบ VDO Conference โดยบริษัทฯ จะตอบคำถามผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ต่อไป

หลังจากนั้นจึงเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุมตามที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2563 เพื่อทราบ

เลขานุการฯ ได้เชิญนายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รายงานต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานกิจการในรอบปี 2563 ในนามคณะกรรมการ โดยได้สรุปผลการดำเนินงานที่สำคัญในปี 2564 ต่อที่ประชุมดังนี้ บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 446 ล้านบาท คิดเป็น 13% ขณะที่อัตราการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศสำหรับปี 2563 อยู่ที่ 3.6% ด้านผลการรับประกันภัย Combined Ratio ลดลง 7.6 จุด เทียบกับตลาดประกันวินาศภัยในปี 2563 ที่ลดลง 5.5 จุด บริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นจำนวน 279 ล้านบาท คิดเป็น 124% ขณะที่รายได้จากการลงทุนลดลง 169 ล้านบาท หรือคิดเป็น

56% จาก 3 สาเหตุหลักคือ 1) ผลกระทบของมาตรฐานบัญชีฉบับที่ 9 (IFRS 9) ที่รายได้จากการขายสินทรัพย์ลงทุนประเภท FVOCI จะถูกนำไปแสดงในกำไรสะสมแทนงบกำไรขาดทุน 2) รายได้เงินปันผลจากกองทุนและบริษัทต่างๆ ลดลงเนื่องจากผลกระทบของ Covid-19 และ 3) รายได้ดอกเบี้ยรับลดลงจากสาเหตุอัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับต่ำอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ยังคงมีกำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 97 ล้านบาท หรือคิดเป็น 78% ตามรายละเอียดผลการดำเนินงานดังนี้

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับในปี 2563 จำนวน 4,329 ล้านบาท ต่ำกว่างวดเดียวกันของปีก่อน 3% เนื่องจากการทยอยครบอายุสัญญาของงานโครงการระยะยาว 9 โครงการ และปี 2564 เป็นปีสุดท้ายที่จะมีเบี้ยประกันภัยของงานโครงการระยะยาวฯ เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิมีจำนวน 3,944 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13% เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจำนวน 3,750 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4% กำไรจากการรับประกันภัยต่อจำนวน 54 ล้านบาท เทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่ขาดทุน 225 ล้านบาท ด้านการลงทุน มีรายได้จากการลงทุนสุทธิ 132 ล้านบาท ลดลง 56% จากสาเหตุที่ได้อธิบายในข้างต้น มีรายได้จากการให้บริการสุทธิ 63 ล้านบาท ลดลง 21% เนื่องจากจำนวนการให้บริการลดลงจากผลกระทบของ Covid-19 รวมมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานทั้งสิ้น 222 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 78% Combined Ratio เท่ากับ 98.6% ลดลง 7.6 จุด

หากไม่รวมงานโครงการระยะยาวฯ เบี้ยประกันภัยต่อรับมีจำนวน 4,186 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13% เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ 3,869 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14% และเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ 3,703 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8% Combined Ratio เท่ากับ 95.8% ลดลง 2.6 จุด ซึ่งเป็นไปตามแผนงานที่กำหนด

ด้านการลงทุน บริษัทฯ มีสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 4,196 ล้านบาท ผลตอบแทนจากการลงทุนที่ 3.7% โดยมีสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ ดังนี้ พันธบัตรและตัวสัญญาใช้เงิน 39% เงินฝากธนาคาร 15% หุ้นทุน 24% หน่วยลงทุน 15% หุ้นกู้และเงินให้กู้ยืม 6%

บริษัทฯ มีสินทรัพย์ตามงบการเงินรวมจำนวน 7,007 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของของผู้ถือหุ้น 3,681 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 132 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าทางบัญชีหุ้นละ 0.873 บาท อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 6.1% ส่วนงบการเงินเฉพาะกิจการมีสินทรัพย์รวมจำนวน 6,823 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของของผู้ถือหุ้น 3,605 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 111 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าทางบัญชีหุ้นละ 0.855 บาท อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 5.5% อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC 2) เท่ากับ 424% สูงกว่าระดับที่กำหนดไว้ในปัจจุบันที่ 120% และสูงกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดที่ 100%

สรุปผลการดำเนินงานที่สำคัญในปี 2563 เทียบกับแผนงานมีดังนี้

- เบี้ยประกันภัยรับสุทธิสูงกว่างบประมาณที่ตั้งไว้ 13%
- ผลการรับประกันภัยต่อพลิกกลับมา มีกำไรด้วย Combined Ratio ที่ 98.9% (หากไม่รวมงานโครงการระยะยาว 9 โครงการ จะเท่ากับ 96.1%)
- ผลตอบแทนจากการลงทุนสูงกว่าที่คาดการณ์ที่ 5.2%
- อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นสูงกว่าประมาณการเฉลี่ยที่ 6.1%
- มีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง ด้วยอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ที่ 424%
- ได้รับการคงอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินสากลที่ 'A-' แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ (Outlook Stable) โดย Fitch Ratings

บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างคุณค่าและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม แผนการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลกำไรที่ยั่งยืน มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการบริหารความ

เสียงอย่างเหมาะสม ในปี 2563 บริษัทฯ ได้รับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีในระดับดีเลิศ (5 ดาว) และได้เป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตตั้งแต่ปี 2559 จนถึงปัจจุบัน และในปี 2564 บริษัทฯ อยู่ในระหว่างการเตรียมการเพื่อต่ออายุการเป็นสมาชิก

การดำเนินการของบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันมีดังนี้

- กำหนดให้ความเสี่ยงด้านทุจริตและข้อฉ้อโกงเป็นหนึ่งในความเสี่ยงหลักของบริษัทฯ และจัดให้มีการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการติดตามและการรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกไตรมาส

- จัดให้มีการทบทวนนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน และสื่อสารให้พนักงานทราบผ่านการอบรมพนักงาน รวมถึงเผยแพร่นโยบายและมาตรการดังกล่าวต่อสาธารณะผ่านทางเว็บไซต์บริษัทฯ

- จัดให้มีการจัดทำเอกสารประชาสัมพันธ์ No Gift Policy และสื่อสารให้พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และบุคคลภายนอกทราบ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ จดหมาย โฉนดกลุ่มภายใน และเฟสบุ๊ก Thai CAC

- จัดให้การประเมินเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันของผู้บริหารและพนักงาน โดยเป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคลของบริษัทฯ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขานุการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงสรุปว่าที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2563 ของคณะกรรมการ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี 2563

เลขานุการฯ ได้เชิญนายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีพร้อมสรุปข้อมูลสำคัญทางการเงินที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2563 ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,502,928,163	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	-
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2563

เลขานุการฯ ได้เชิญนายอิฟฟาร์ วงศ์สุวิเศษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานต่อที่ประชุมว่าบริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากงบเฉพาะกิจการภายหลังจากหักสำรองต่างๆ แล้ว และตามงบการเงินที่ท่านผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติในวาระที่ผ่านมา บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 194,701,344 บาท คิดเป็นกำไร 0.05 บาทต่อหุ้น โดยได้ตั้งเป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 9,859,081 บาท คณะกรรมการขอเสนอให้จัดสรรกำไรโดยจ่ายเป็นเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2563 ในอัตราหุ้นละ 0.04 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 168,599,753 บาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผล (payout ratio) เท่ากับ 80% โดยกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล (Record Date) ในวันศุกร์ที่ 30 เมษายน 2564 และวันจ่ายเงินปันผลคือวันอังคารที่ 18 พฤษภาคม 2564

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2563 ตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,502,928,253	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	-
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติลดจำนวนกรรมการจาก 11 ท่านเหลือ 10 ท่าน

เลขานุการฯ ได้เชิญนายจิรพันธ์ อิศวะธกุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้รายงานต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการมีจำนวนไม่น้อยกว่า 9 ท่านและไม่เกิน 15 ท่าน ปัจจุบันคณะกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 ท่าน และจากการที่นายชัย ไสภณพนิต และ นายชินนรินทร์ รุณสำราญ กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในปีนี้ทั้งสองท่านได้แสดงความจำนงไม่ขอรับการเสนอชื่อรับการเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาถึงองค์ประกอบของคณะกรรมการ และขนาดของธุรกิจของบริษัทฯ ในปัจจุบัน จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการให้ความเห็นชอบการลดจำนวนกรรมการจาก 11 ท่านเหลือ 10 ท่าน ซึ่งการลดจำนวนกรรมการดังกล่าวจะไม่เกิดผลกระทบต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการแต่อย่างใด เนื่องจากคณะกรรมการของบริษัทฯ ยังประกอบด้วยผู้มีประสบการณ์และความสามารถอันหลากหลายที่ยังสนับสนุนให้

การปฏิบัติหน้าที่ยังคงไว้ซึ่งประสิทธิภาพ และในอนาคตหากลักษณะหรือขนาดของธุรกิจมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาเสนอแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติมเพื่อความเหมาะสมกับการดำเนินกิจการของบริษัทต่อไป

นอกจากนี้ คณะกรรมการได้เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติลดจำนวนกรรมการลงจาก 11 ท่านเหลือ 10 ท่าน

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติลดจำนวนกรรมการจาก 11 ท่านเหลือ 10 ท่าน ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,502,928,255	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	-
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการฯ ได้เชิญนายจิรพันธ์ ธีศวะธนกุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 11 ท่าน กรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในปีนี้มีจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. นายชัย ไสภณพนิช | ประธานกรรมการ กรรมการลงทุน
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายชินนินทร์ รุนสำราญ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ |
| 3. Mr.Gobinath Athappan | กรรมการ |
| 4. นายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ | กรรมการ กรรมการลงทุน กรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

ทั้งนี้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีกระบวนการการเสนอชื่อและสรรหากรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงดังนี้

- ให้กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระ แจ้งความจำนงที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต่ออีกวาระหนึ่งหรือไม่
- เปิดโอกาสให้กรรมการและผู้ถือหุ้นเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับตำแหน่งที่ว่าง
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณารายชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง

และตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติในวาระข้างต้นให้ลดจำนวนกรรมการจาก 11 ท่าน เหลือ 10 ท่านแล้ว จำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้งแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้จะลดลงเหลือเพียง 3 ท่าน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียมิได้ร่วมพิจารณา ได้ดำเนินการสรรหาผู้ทรงคุณวุฒิตามกระบวนการสรรหาโดยคำนึงคุณสมบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง เป็นผู้มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท องค์ประกอบของคณะกรรมการโดยรวม และได้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พิจารณาเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 2 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่งได้แก่ Mr.Gobinath Athappan และนายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ สำหรับตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงจากการพ้นตำแหน่งตามวาระและไม่ขอรับการเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาเสนอชื่อ ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายชัย ไสภณพนิช

ทั้งนี้คณะกรรมการได้พิจารณากลับกรองอย่างรอบคอบ โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียมิได้ร่วมพิจารณา และมีมติเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้เสนอชื่อกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระในปี 2564 จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ Mr.Gobinath Athappan และ นายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง นอกจากนี้คณะกรรมการเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมเลือกตั้งกรรมการใหม่จำนวน 1 ท่าน ได้แก่ ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายชัย ไสภณพนิช ที่ประสงค์ไม่ขอรับการต่อวาระ ด้วยพิจารณาแล้วเห็นว่า ดร. อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ มีคุณสมบัติเหมาะสม มีประสบการณ์และความรู้ความสามารถทั้งด้านประกันภัยและเทคโนโลยีสารสนเทศ อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัท โดยประวัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 3 ท่านได้แนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดกำหนดห้ามไม่ให้กรรมการประกอบกิจการ หรือเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง และเพื่อปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวจึงได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบดังนี้

1. นายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง กรรมการ บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) และ
2. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หลังจากนั้นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการลงมติ และให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน โดยได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติเลือกตั้ง Mr.Gobinath Athappan และ นายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่งและมีมติเลือกตั้งกรรมการใหม่จำนวน 1 ท่านได้แก่ ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ เพื่อ

ดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายชัย โสภณพนิช กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระและประสงค์ไม่ขอรับการต่อวาระ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

Mr.Gobinath Athappan

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,493,724,055	97.6429
ไม่เห็นด้วย	60,197,400	2.3571
งดออกเสียง	22,306,404	-
บัตรเสีย	0	-

นายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,553,856,935	99.9931
ไม่เห็นด้วย	176,200	0.0069
งดออกเสียง	22,194,724	-
บัตรเสีย	0	-

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,537,852,935	99.3665
ไม่เห็นด้วย	16,180,200	0.6335
งดออกเสียง	22,194,724	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการฯ ได้เชิญนายจีรพันธ์ อัคระธนกุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เสนอต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยที่คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ผลตอบแทนคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงสมควรจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของ

กรรมการแต่ละท่าน และสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน จึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมดังนี้ ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการ/คณะกรรมการชุดต่างๆ ยังคงอัตราเดิมไม่เปลี่ยนแปลง และเนื่องจากในปี 2563 บริษัทฯ มีกำไรจากการดำเนินงานสามารถจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจึงเสนอจัดสรรบำเหน็จแก่กรรมการจำนวนไม่เกิน 3.37 ล้านบาท โดยจัดสรรให้ประธานกรรมการ 2 ส่วน รองประธานกรรมการ 1.5 ส่วน กรรมการท่านละ 1 ส่วน โดย กรรมการจะได้รับการจัดสรรตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง ตามรายละเอียดค่าตอบแทนดังนี้

	<u>2564</u>	<u>2563</u>
1. คณะกรรมการ		
ค่าตอบแทนรายเดือน	คงเดิม ประธานฯ เดือนละ 30,000 บาท กรรมการเดือนละ 25,000 บาทต่อท่าน	ประธานฯ เดือนละ 30,000 บาท กรรมการเดือนละ 25,000 บาทต่อท่าน
เบี้ยประชุม	คงเดิม ประธานฯ : 35,000 บาท/ครั้ง กรรมการ : 25,000 บาท/ครั้ง/ท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	ประธานฯ : 35,000 บาท/ครั้ง กรรมการ : 25,000 บาท/ครั้ง/ท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม
บำเหน็จ	จำนวนไม่เกิน 3.37 ล้านบาท	- ไม่มี-
สิทธิประโยชน์อื่น	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. คณะกรรมการตรวจสอบ		
เบี้ยประชุม	คงเดิม ประธานฯ : 50,000 บาท/ครั้ง กรรมการ : 35,000 บาท/ครั้ง/ท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	ประธานฯ : 50,000 บาท/ครั้ง กรรมการ : 35,000 บาท/ครั้ง/ท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
เบี้ยประชุม	คงเดิม 25,000 บาท/ครั้ง/ท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	25,000 บาท/ครั้ง/ท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม
4. คณะกรรมการลงทุน		
เบี้ยประชุม	คงเดิม 25,000 บาท/ครั้ง/ท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	25,000 บาท/ครั้ง/ท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ไม่มีค่าตอบแทนเนื่องจากคณะกรรมการดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทฯ

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ ของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้ รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออก เสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,576,216,859	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	-
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

เลขานุการฯ ได้เชิญนางสาวพจนีย์ ธนวรานิช ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้รายงานต่อที่ประชุมว่าคณะกรรมการโดยการเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบขอเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2564 ต่ออีกปีหนึ่ง เนื่องจากเห็นว่าบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่ง มีมาตรฐานการทำงานที่ดี มีความเป็นอิสระในการทำงานและปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ทั้งนี้ทางบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้มอบหมายให้ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 และ/หรือนางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือนางสาววนริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4812 และ/หรือนางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5315 เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงิน ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่านตลอดจนบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ โดยเสนอค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2564 จำนวน 2,900,000 บาท ไม่เปลี่ยนแปลงจากปี 2563 จึงขอเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างตามรายละเอียดที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดประสงค์จะสอบถามหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการแต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 และ/หรือนางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือนางสาววนริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4812 และ/หรือนางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5315 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2564 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 2,900,000 บาท ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,576,227,859	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	-
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 10

เลขานุการฯ ได้เชิญ นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้เสนอต่อที่ประชุมว่าตามที่บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน คปภ. เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2556 ผ่อนผันให้มีคนต่างด้าวถือหุ้นในบริษัทฯ ได้เกินกว่า 49% ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ โดยมีกำหนดระยะเวลาผ่อนผัน 10 ปี นับแต่วันที่ได้รับอนุญาต ทำให้บริษัทฯ มีสถานะเป็นนิติบุคคลต่างด้าวมาจนถึงปัจจุบัน การคงสถานะเป็นนิติบุคคลต่างด้าวทำให้การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ย่อยขาดความคล่องตัวและมีค่าใช้จ่ายสูง ประกอบกับระยะเวลาผ่อนผันของสำนักงาน คปภ. ใกล้สิ้นสุดลง และเพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมรองรับการปฏิบัติตามกฎหมายที่จะมีผลบังคับใช้ บริษัทฯ จึงเห็นควรเสนอการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 10

นอกจากนี้ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 10 โดยใช้ข้อความดังต่อไปนี้

จากเดิม “ ข้อ 10. หุ้นของบริษัทฯ โอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด ”

แก้ไขเป็น “ ข้อ 10. หุ้นของบริษัทฯ โอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด เว้นแต่

- (1) การโอนหุ้นนั้นทำให้บริษัทฯ เสียสิทธิและผลประโยชน์ที่บริษัทฯ จะพึงได้รับตามกฎหมายที่มีการกำหนดเงื่อนไขและรายละเอียดเกี่ยวกับข้อจำกัดการโอนหุ้นของกฎหมาย
- (2) การโอนหุ้นนั้นเป็นเหตุให้มีคนต่างด้าวถือหุ้นอยู่ในบริษัทฯ เกินกว่าร้อยละ 49”

ทั้งนี้ ให้บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 10 รวมทั้งอนุมัติการมอบอำนาจตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมี สิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,576,227,859	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	-
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

นายไฉฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นที่ได้เขียนสอบถามดังนี้

- คุณบวรวิทย์ แพ่งศรีสาร ผู้รับมอบฉันทะ จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถามดังนี้

1. การระบาดของ Covid-19 รอบล่าสุด มีผลกระทบต่อบริษัทฯ ในด้านต่างๆ อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่าผลกระทบของ Covid-19 ที่มีต่อบริษัทฯ ด้านแรกคือ การปฏิบัติงานของพนักงาน ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทฯ ในเครือให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานจากบ้านโดยไม่ส่งผลกระทบต่อให้บริการลูกค้า และการดำเนินงานอื่นๆ ส่วนด้านการรับประกันภัย Covid-19 นั้น บริษัทฯ มีความระมัดระวังมาโดยตลอด การแพร่ระบาดอย่างหนักในปัจจุบันยังคงอยู่ภายใต้การคาดการณ์ของบริษัทฯ ฝ่ายบริหารคาดว่าเบี้ยประกันภัยงาน Covid-19 ในปีนี้จะลดลงจากปีก่อน 50% แต่ยังมีงานประเภทอื่น เช่น งานประกันภัยทรัพย์สินและงานประกันภัยรถยนต์ โดยเฉพาะงาน motor high sum ที่ยังมีการเติบโตและการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยที่ดี ที่จะสามารถทดแทนได้ รวมทั้งในช่วงการระบาดของ Covid-19 ที่ผ่านมานั้น มีผลทำให้อัตราความเสียหายของงานต่างๆ ลดลงอย่างมีนัยสำคัญซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ

2. ด้านการลงทุน ปัจจัยใดบ้างที่เป็นความเสี่ยงหลักๆ ที่มีผลกระทบกับพอร์ตอย่างมีนัยสำคัญ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่านโยบายการลงทุนของบริษัทฯ ในปีที่ผ่านมาค่อนข้างจะระมัดระวัง โดยเป็นการลงทุนในเงินฝาก พันธบัตรและตัวสัญญาใช้เงินในสัดส่วนถึง 54% และเมื่อมีโอกาสในการลงทุนที่เหมาะสมเมื่อใดสามารถนำมาลงทุนได้ทันที

3. บริษัทฯ มีจุดเด่นหรือกลยุทธ์อะไรที่ทำให้สามารถแข่งขันกับรายใหญ่จากต่างประเทศได้ทั้งงานด้าน conventional และ non-conventional

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่าบริษัทฯ มินโยบายมุ่งเน้นงาน non-conventional เป็นหลัก เนื่องจากมีความเข้าใจตลาดทั้งในประเทศและในกลุ่มประเทศเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ นอกจากนี้ยังมีทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์มานาน

4. ขอรายเป้าหมายสัดส่วนงาน conventional และ non-conventional และสัดส่วนในประเทศกับต่างประเทศ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่าปัจจุบันสัดส่วนระหว่างงาน conventional และ งาน non-conventional อยู่ที่ 40 : 60 ส่วนงานต่างประเทศที่ยังอยู่ในช่วงของการเติบโตมีสัดส่วนประมาณ 2-3% ในปีที่ผ่านมางานด้านต่างประเทศมีความล่าช้ากว่าเป้าหมายที่ได้วางไว้จากสาเหตุของการระบาดของ Covid-19

5. ขอรอบเป้าหมายสัดส่วนงาน conventional และ non-conventional ที่กำหนดในอนาคต

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่าบริษัทฯ มิได้มีการกำหนดสัดส่วนเป้าหมายในอนาคตสำหรับงาน non-conventional ว่าจะต้องเป็นเท่าใด แต่ยังคงนโยบายมุ่งเน้นการเติบโตในงาน non-conventional ซึ่งจะทำงาน non-conventional มีสัดส่วนมากกว่างาน conventional อย่างไรก็ตามบริษัทฯ มีการปรับปรุงและพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาด

• คุณลัดดา สัพพัญญูสิริ ผู้ถือหุ้น มีความเห็นว่าสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 4 ชื่อและประวัติกรรมการ เหตุใดไม่สามารถแสดงภาพของกรรมการแต่ละท่านได้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่าบริษัทฯ จะดำเนินการจัดทำตามความเห็นที่เสนอในปีต่อไป

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมการประชุมและปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 28

ปิดประชุมเวลา 10.55 น.



(นายชัย ไสภณพนิช)

ประธานกรรมการและประธานที่ประชุม



(นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์)

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร