

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 29

วันที่ 22 เมษายน 2565

ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ถ่ายทอดสด ณ ห้องประชุม บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 48/22-24 ซอยรัชดาภิเษก 20 แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ

นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยมีคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมายและที่ปรึกษาทางการเงิน เข้าร่วมประชุมดังนี้

คณะกรรมการบริษัท

จำนวน 7 ท่านจากทั้งหมด 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 70

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล | ประธานกรรมการ กรรมการลงทุน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิซ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางสาวอาดา อิงคะวณิช | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 4. นายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ | กรรมการ กรรมการลงทุน ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

คณะกรรมการเข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- | | |
|--------------------------------|-----------------------------|
| 1. นายสาระ ล่ำซำ | กรรมการอิสระ |
| 2. นางจวีวรรณ อักษรสวาสดี | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ |
| 3. ดร. อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ | กรรมการ |

ผู้บริหาร

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. นางนันทินี ชินวรรณโณ | รองผู้อำนวยการใหญ่ สายงานพัฒนารุรกิจและส่งเสริมธุรกิจ |
| 2. นางสาวพจมาน เฟื่องอารมย์ | รองผู้อำนวยการใหญ่ สายงานพัฒนารุรกิจ สิ้นใหม่ทดแทนและต่างประเทศ |
| 3. นายฉัตรชัย พยาขรินทร์กูร | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงิน |
| 4. นางสาวกัญชวีร์ ศิริคำ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายสิ้นใหม่ทดแทนและกฎหมาย |
| 5. นางสาววราภรณ์ เลิศรุ่งเรือง | เลขานุการบริษัท |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

- | | |
|---------------------------------|-----------|
| 1. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ | หุ้นส่วน |
| 2. นางสาวนิลเนตร เหล่าพัทธเกษม | ผู้จัดการ |

ที่ปรึกษากฎหมาย

- | | |
|------------------------------|------------------------------------|
| 1. นายภูมมะ ดวงรัตน์ | บริษัท Baker & McKenzie จำกัด |
| 2. นางสาวอารยา พุฒิพงศ์ธรรณ์ | บริษัท อารยาแอนด์พาร์ทเนอร์ส จำกัด |

ที่ปรึกษาทางการเงินจากบริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด

1. นางสาวพัชพร ธรรมบุรานุรักษ์ กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวาณิชธนกิจ
2. นายสุชาติ โอฟารานานท์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายวาณิชธนกิจ

หลังจากประธานฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นแล้ว ได้มอบหมายให้เลขานุการเป็นผู้แจ้งจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ดังนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุม รวม 89 ราย แยกเป็นเข้าประชุมด้วยตนเองจำนวน 14 ราย และโดยผู้รับมอบฉันทะจำนวน 75 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 2,663,545,281 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 63.1922 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ครอบคลุมองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 29

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติและหลักเกณฑ์การออกเสียงลงคะแนนเสียงดังนี้

การลงคะแนนเสียง

- ตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ โดย 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพียงอย่างเดียวอย่างหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีของคัสโตเดียนเท่านั้น
- เมื่อจบการนำเสนอในแต่ละวาระ เลขานุการฯ จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง โดยการคลิกที่สัญลักษณ์ “เครื่องหมายถูก” ของแถบเมนูที่ปรากฏทางซ้ายมือ จะมีปุ่มให้เลิกการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงโดยคลิกปุ่มใดปุ่มหนึ่งของปุ่ม เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง และกดปุ่ม “ส่ง” เมื่อท่านได้ทำการลงคะแนนแล้วจะได้รับ pop-up แจ้งเมื่อการลงคะแนนสำเร็จ
- ในการนับคะแนนเสียง บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากการคลิกปุ่มลงคะแนนของทุกท่านในแต่ละวาระตลอดเวลาที่ยังไม่เปิดการลงคะแนนเสียง หลังจากเปิดการลงคะแนนเสียงแล้ว หากผู้ถือหุ้นมิได้ทำการลงคะแนน ระบบจะถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นด้วยและจะไม่สามารถเปลี่ยนแปลงการลงคะแนนเสียงได้
- สำหรับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะเป็นจำนวนคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมการประชุมล่าสุดในวาระนั้นๆ
- สำหรับผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะและส่งมายังบริษัทฯ ล่วงหน้า บริษัทฯ ได้บันทึกการลงคะแนนในแต่ละวาระตามที่ระบุไว้เป็นที่เรียบร้อยแล้ว
- สำหรับวาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ จะเป็นการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล
- การออกเสียงลงคะแนนทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ถือหุ้นใช้นี้ ถือเป็นารลงคะแนนเสียงที่มีผลผูกพันเช่นเดียวกับการลงคะแนนในรูปแบบปกติ เมื่อประกาศผลการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดแล้วให้ถือว่าการออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมภายหลังจากเริ่มการประชุมแล้ว ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเฉพาะในวาระที่เหลืออยู่เท่านั้น

หลักเกณฑ์การนับคะแนนเสียง

- ประเภทที่ 1 : วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้แก่วาระที่ 2, วาระที่ 3, วาระที่ 4 และ วาระที่ 6 โดยบริษัทฯ จะไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียงเป็นฐานในการคำนวณ
- ประเภทที่ 2 : วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งได้แก่วาระที่ 5 บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงเป็นฐานในการคำนวณ
- ประเภทที่ 3 : วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งได้แก่วาระที่ 7 บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงเป็นฐานในการคำนวณ

นอกจากนี้ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญและสิทธิของผู้ถือหุ้น และเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เหมาะสมหรือเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการระหว่างวันที่ 13 กันยายน 2564 - 31 ธันวาคม 2564 ปรากฏว่าไม่มีผู้เสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด และจากที่บริษัทฯ ได้เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 28 ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2564 พร้อมแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการเผยแพร่ผ่านทางระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือขอแก้ไขรายงานการประชุมภายในระยะเวลา 45 วัน นับจากวันเผยแพร่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม แสดงความคิดเห็น หรือขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวแต่อย่างใด และสำหรับคำถามทั้งหมดซึ่งผู้ถือหุ้นได้ส่งมาล่วงหน้าจะนำไปตอบในวาระที่ 8

หลังจากนั้นประธานจึงเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2564 เพื่อทราบ

ประธานได้เชิญนายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รายงานต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานกิจการในรอบปี 2564 ในนามคณะกรรมการต่อที่ประชุม โดยได้สรุปรายการที่สำคัญก่อนการรายงานรายละเอียดผลการดำเนินงานดังนี้

- สำหรับปี 2564 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิเพิ่มขึ้น 3% และเฉพาะไตรมาสที่ 4 เพิ่มขึ้น 5% โดยเติบโตทั้งจากงาน Personal Line และ Commercial Line
- ผลการดำเนินงานในไตรมาส 3/2564 มี Combined Ratio เท่ากับ 144.9% สาเหตุจากการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นของงาน Covid-19 และปรับตัวดีขึ้นในไตรมาส 4/2564 มาอยู่ที่ 117.5%
- กระทบจากความคุ้มครอง Covid-19 ประเภทเจอ-จ่าย-จบ ส่วนใหญ่จะหมดอายุในเดือนเมษายน 2565 ทั้งนี้การตั้งสำรองของบริษัทฯ ได้รวมการแพร่ระบาดของสายพันธุ์โอไมครอนแล้ว
- สำหรับผลการรับประกันภัยของงานประเภทอื่น ยังคงมีผลการรับประกันภัยที่ดี โดยมี Combined Ratio เท่ากับ 92.7%

- มีรายได้ค่าบริการลดลง 16% สาเหตุหลักเกิดจากค่าใช้จ่ายของการปรับโครงสร้างของกลุ่มบริษัท รวมทั้งผลกระทบจากการ Lockdown จากการแพร่ระบาดของ Covid-19 ทำให้จำนวนการให้บริการลดลง

- CAR Ratio ในไตรมาส 4/2564 อยู่ที่ 275% ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาส 3/2564 ที่ 250% อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ยังคงได้รับการคงอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินสากลโดย Fitch Rating ที่ 'A-' แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ

ต่อมาได้รายงานรายละเอียดผลการดำเนินงานดังนี้

ด้านการรับประกันภัยต่อ บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับจำนวน 4,407 ล้านบาท และเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ 4,033 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2% เท่ากัน เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจำนวน 4,051 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8% ขาดทุนจากการรับประกันภัยต่อจำนวน 601 ล้านบาท ด้านการลงทุน มีรายได้จากการลงทุนสุทธิ 103 ล้านบาท ลดลง 22% มีรายได้จากการให้บริการสุทธิ 53 ล้านบาท ลดลง 16% มีผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงาน 356 ล้านบาท Combined Ratio เท่ากับ 114.8% เพิ่มขึ้น 16.2 จุด และหากไม่รวมผลกระทบจากงาน Covid-19 Combined Ratio จะเท่ากับ 92.7%

บริษัทฯ มีสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 4,050 ล้านบาท ผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับ 4.40% โดยสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เป็นดังนี้ พันธบัตรและตัวสัญญาใช้เงิน 51% เงินฝากธนาคาร 8% หุ้นทุน 25% หน่วยลงทุน 11% หุ้นกู้และเงินให้กู้ยืม 5%

บริษัทฯ มีสินทรัพย์ตามงบการเงินรวมจำนวน 7,113 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของของผู้ถือหุ้น 3,245 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าทางบัญชีที่หุ้นละ 0.770 บาท อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ -10.3% ส่วนงบการเงินเฉพาะกิจการมีสินทรัพย์รวมจำนวน 6,929 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของของผู้ถือหุ้น 3,184 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าทางบัญชีที่หุ้นละ 0.755 บาท อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ -10.0% อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) เท่ากับ 275%

โดยผลการรับประกันภัยระหว่างงาน Conventional และ งาน Non-Conventional เป็นดังนี้ งาน Conventional มีเบี้ยประกันภัยรับ 2,172 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13% เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 1,801 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12% เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 1,774 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14% ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการที่ตลาดประกันภัยยังอยู่ในสภาวะแข็งตัว หรือ Hard Market ที่อัตราเบี้ยประกันภัยมีการปรับตัวสูงขึ้นและมีความเห็นว่าแนวโน้มตลาดยังคงเป็นเช่นนี้ต่อไป ผลการรับประกันภัยมี Combined Ratio เท่ากับ 96.5% สำหรับงาน Non-Conventional มีเบี้ยประกันภัยรับ 2,235 ล้านบาท ลดลง 7% เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 2,232 ล้านบาท ลดลง 4% เนื่องจากการปรับลดพอร์ตงาน Covid-19 เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 2,277 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4% Combined Ratio เท่ากับ 129.7%

ต่อมาประธานเจ้าหน้าที่บริหารกล่าวขอภัยผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ฝ่ายบริหารมิได้ระมัดระวังอย่างเพียงพอสำหรับการรับประกันภัยงาน Covid-19 ทำให้เกิดความผิดพลาดและส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ พร้อมชี้แจงเพิ่มเติมว่าเมื่อเริ่มการรับประกันภัยงาน Covid-19 ฝ่ายบริหารตระหนักถึงความเสี่ยงของการรับประกันภัยดังกล่าว จึงมีการจำกัดมูลค่าการรับประกันภัยสำหรับความคุ้มครองประเภทเจอ-จ่าย-จบของบริษัทประกันภัยแต่ละราย รวมถึงในงานสัญญาประกันภัยบางสัญญาด้วย นอกจากนี้เพื่อรองรับความผันผวนของพอร์ตการรับประกันภัย Covid-19 ในปี 2564 บริษัทฯ ได้พิจารณาเก็บสำรองของปี 2563 ไว้เป็นจำนวน 70 ล้านบาท และตั้งสำรองเพิ่มอีกจำนวน 85 ล้านบาทในครั้งแรกของปี 2564 ซึ่งเป็นช่วงเวลาที่ยังไม่มีภาวะระบาดหนัก แต่กลับปรากฏว่าการดำเนินการดังกล่าวไม่เพียงพอต่อความเสียหายที่เกิดขึ้น และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ได้มีการตั้งสำรองรวมทั้งสิ้น 515.5 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นบทเรียนของฝ่ายบริหารที่จะต้องกลับมาพิจารณาเพื่อมิให้เกิดความผิดพลาดซ้ำอีก

สำหรับพอร์ทงาน Covid-19 ในปี 2564 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 432 ล้านบาท เทียบกับปีก่อนที่ 440 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 409 ล้านบาท เทียบกับปีก่อนที่ 440 ล้านบาท คิดเป็น 10% ของพอร์ทการรับประกันภัยทั้งหมด โดยแบ่งเป็นเบี้ยของความคุ้มครองประเภทเจอ-จ่าย-จบ 70 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนที่ 144 ล้านบาท และเบี้ยความคุ้มครองกรณีโคมา/ผู้ป่วยใน/แพ้วคชั่น 339 ล้านบาท เทียบกับปีก่อนที่ 296 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 378 ล้านบาท จำนวนค่าสินไหมทดแทนรวมการตั้งสำรองสุทธิ 1,101 ล้านบาท ค่าบำเหน็จสุทธิ 157 ล้านบาท ขาดทุนจากการรับประกันภัยสุทธิ 880 ล้านบาท Loss Ratio เท่ากับ 291.4% ณ สิ้นปี 2564 จำนวนเงินสำรองรวมทั้งสิ้น 515.5 ล้านบาท ซึ่งจำนวนเงินสำรองดังกล่าวรวมส่วนของบริษัทประกันภัยที่ปิดกิจการไปแล้วจำนวน 146 ล้านบาท

บทเรียนสำคัญจาก Covid-19 ที่ฝ่ายบริหารจะนำมาพิจารณากำหนดกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานของบริษัทฯ ในอนาคตเพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่เกิดความผิดพลาดอีกดังนี้

1. การพิจารณารับประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความเสี่ยงอุบัติเหตุใหม่จะต้องดำเนินการด้วยความรอบคอบและระมัดระวังขั้นสูงสุด
2. การรับประกันภัยส่วนบุคคล (Personal Line) สามารถก่อให้เกิดความเสี่ยงภัยสะสมจำนวนมากใหญ่ได้ บริษัทฯ จึงควรมีการจำกัดความสามารถในการรับประกันภัยและการรับความเสี่ยงโดยรวม พร้อมทั้งพิจารณาจัดหาประกันภัยต่อมารองรับอย่างเหมาะสม
3. การกำหนดสมมุติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัยและการประเมินผลกระทบต่อเงินกองทุนจากความเสี่ยงอุบัติเหตุใหม่จะต้องมีความรอบคอบและอนุรักษ์นิยมเพิ่มมากขึ้น

นอกจากนี้ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างคุณค่าและความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม แผนการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลกำไรที่ยั่งยืน มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ในปี 2564 บริษัทฯ ได้รับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีในระดับดีเลิศ (5 ดาว) และได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) ตั้งแต่ปี 2559 โดยได้รับการต่ออายุการเป็นสมาชิกเป็นครั้งที่ 2 ในปี 2564 เป็นที่เรียบร้อย

สำหรับการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน มีดังนี้

- กำหนดให้ความเสี่ยงด้านทุจริตและข้อผิดพลาดเป็นหนึ่งในความเสี่ยงหลักของบริษัทฯ และจัดให้มีการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการติดตามและการรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส
- จัดให้มีการทบทวนนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และสื่อสารให้พนักงานทราบผ่านการอบรมพนักงานรวมถึงช่องทางการสื่อสารภายในบริษัทฯ และมีการเผยแพร่นโยบายและมาตรการดังกล่าวต่อสาธารณะผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- จัดให้มีการจัดทำเอกสารประชาสัมพันธ์ No Gift Policy และสื่อสารให้พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และบุคคลภายนอกทราบ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ จดหมาย โฉนดกลุ่มภายใน และเฟสบุ๊ก Thai CAC
- จัดให้มีการประเมินเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันของผู้บริหารและพนักงาน โดยกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคลของบริษัทฯ

ประธานได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานจึงสรุปว่าที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2564 ของคณะกรรมการ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี 2564

ประธาน ได้เชิญนายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติงบการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามที่ได้แสดงไว้ในแบบ 56-1 One Report พร้อมสรุปข้อมูลสำคัญทางการเงินที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ประธานได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2564 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| มติที่ลง | จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง) | % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|-------------|---|--|
| เห็นด้วย | 2,663,172,345 | 99.9793 |
| ไม่เห็นด้วย | 550,336 | 0.0207 |
| งดออกเสียง | 22,194,724 | - |

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2564

ประธาน ได้เชิญนายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากงบเฉพาะกิจการภายหลังจากหักสำรองต่างๆ แล้ว และตามงบการเงินที่ท่านผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติ ในวาระที่ผ่านมา บริษัทฯ มีผลขาดทุนสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 338,280,884 บาท คิดเป็นขาดทุน 0.08 บาทต่อหุ้น จึงไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้

ประธานได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติงบการเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| มติที่ลง | จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง) | % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|-------------|---|--|
| เห็นด้วย | 2,663,172,345 | 99.9793 |
| ไม่เห็นด้วย | 550,336 | 0.0207 |
| งดออกเสียง | 22,194,724 | - |

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานได้เชิญนางสาวอาดา อิงคะวณิช กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการมีจำนวนไม่น้อยกว่า 9 ท่าน และไม่เกิน 15 ท่าน กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 10 ท่าน กรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในปีนี้มีจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- | | |
|---------------------------|---|
| 1. นายจีรพันธ์ อัคระธนกุล | ประธานกรรมการ กรรมการลงทุน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิซ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายกีรติ พานิชชีวะ | กรรมการ |

ทั้งนี้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีกระบวนการการเสนอชื่อและสรรหากรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงดังนี้

- ให้กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระ แจ้งความจำนงที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่งหรือไม่
- เปิดโอกาสให้กรรมการและผู้ถือหุ้นเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับตำแหน่งที่ว่าง
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณารายชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียมิได้ร่วมพิจารณา ได้ดำเนินการสรรหาผู้ทรงคุณวุฒิตามกระบวนการสรรหาโดยคำนึงคุณสมบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง เป็นผู้มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทฯ องค์ประกอบของคณะกรรมการโดยรวม และได้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 2 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่งได้แก่ นายจีรพันธ์ อัคระธนกุล กรรมการ และนางสาวพจนีย์ ธนวรานิซ กรรมการอิสระ สำหรับตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงจากการพ้นตำแหน่งตามวาระและไม่ขอรับการเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาเสนอชื่อ ดร.สมพร สืบถวิลกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายกีรติ พานิชชีวะ

ทั้งนี้คณะกรรมการได้พิจารณากลับกรองอย่างรอบคอบ โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียมิได้ร่วมพิจารณา และมีมติเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้เสนอชื่อกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระในปี 2565 จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นายจีรพันธ์ อัคระธนกุล และนางสาวพจนีย์ ธนวรานิซ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง นอกจากนี้คณะกรรมการเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมเลือกตั้งกรรมการใหม่จำนวน 1 ท่าน ได้แก่ ดร.สมพร สืบถวิลกุล เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายกีรติ พานิชชีวะ ที่ประสงค์ไม่ขอรับการต่อวาระ ด้วยพิจารณาแล้วเห็นว่า ดร.สมพร สืบถวิลกุล มีคุณสมบัติเหมาะสม มีประสบการณ์และความรู้ความสามารถด้านประกันภัย อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัทฯ โดยประวัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 3 ท่านได้แนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดกำหนดห้ามไม่ให้ กรรมการประกอบกิจการ หรือเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง และเพื่อปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวจึงได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบดังนี้

1. นายจිරพันธ์ อัคระธนกุล ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ กรรมการลงทุน บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด(มหาชน)
2. นางสาว พจณี ธนวรานิช ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
3. ดร.สมพร สืบถวิลกุล ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหารการลงทุน บริษัท ทิพยกรุ๊ปโฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

หลังจากนั้นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการลงมติและมอบหมายให้ เลขาธิการ เป็นผู้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติเลือกตั้งนายจिरพันธ์ อัคระธนกุล และ นางสาวพจณี ธนวรานิช กลับเข้าดำรง ตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่งและมีมติเลือกตั้งกรรมการใหม่จำนวน 1 ท่านได้แก่ ดร.สมพร สืบถวิลกุล เพื่อดำรง ตำแหน่งกรรมการแทนนายเกียรติ พานิชชีวะ กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระและประสงค์ไม่ขอรับการต่อวาระด้วย คะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนสดังนี้

นายจिरพันธ์ อัคระธนกุล

| มติที่ลง | จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง) | % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|-------------|---|--|
| เห็นด้วย | 2,632,673,811 | 99.3201 |
| ไม่เห็นด้วย | 18,023,400 | 0.6799 |
| งดออกเสียง | 13,025,470 | - |

นางสาวพจณี ธนวรานิช

| มติที่ลง | จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง) | % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|-------------|---|--|
| เห็นด้วย | 2,604,423,455 | 98.2501 |
| ไม่เห็นด้วย | 46,386,136 | 1.7499 |
| งดออกเสียง | 12,913,090 | - |

ดร.สมพร สืบถวิลกุล

| มติที่ลง | จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง) | % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบอำนาจซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|-------------|---|--|
| เห็นด้วย | 2,632,962,391 | 99.3267 |
| ไม่เห็นด้วย | 17,847,200 | 0.6733 |
| งดออกเสียง | 12,913,090 | - |

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานได้เชิญนางสาวอาดา อิงคะวณิช กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เสนอต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยที่คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ผลตอบแทนคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงสมควรจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน จึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2565 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมดังนี้ ค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการ/คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ยังคงอัตราเดิมไม่เปลี่ยนแปลง และเนื่องจากในปี 2564 บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานขาดทุนจึงงดการจัดสรรบำเหน็จสำหรับคณะกรรมการ ตามรายละเอียดค่าตอบแทนดังนี้

2565

2564

1. คณะกรรมการ

ค่าตอบแทนรายเดือน

คงเดิม

ประธานฯ เดือนละ 30,000 บาท

ประธานฯ เดือนละ 30,000 บาท

กรรมการเดือนละ 25,000 บาทต่อท่าน

กรรมการเดือนละ 25,000 บาทต่อท่าน

เบี้ยประชุม

คงเดิม

ประธานฯ : 35,000 บาท/ครั้ง

ประธานฯ : 35,000 บาท/ครั้ง

กรรมการ : 25,000 บาท/ครั้ง/ท่าน

กรรมการ : 25,000 บาท/ครั้ง/ท่าน

จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม

จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม

บำเหน็จ

-ไม่มี-

จำนวนไม่เกิน 3.37 ล้านบาท

สิทธิประโยชน์อื่น

-ไม่มี-

-ไม่มี-

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

เบี้ยประชุม

คงเดิม

ประธานฯ : 50,000 บาท/ครั้ง

ประธานฯ : 50,000 บาท/ครั้ง

กรรมการ : 35,000 บาท/ครั้ง/ท่าน

กรรมการ : 35,000 บาท/ครั้ง/ท่าน

จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม

จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม

3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

| | | |
|-------------|----------------------------|----------------------------|
| เบี้ยประชุม | คงเดิม | |
| | 25,000 บาท/ครั้ง/ท่าน | 25,000 บาท/ครั้ง/ท่าน |
| | จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม | จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม |

4. คณะกรรมการลงทุน

| | | |
|-------------|----------------------------|----------------------------|
| เบี้ยประชุม | คงเดิม | |
| | 25,000 บาท/ครั้ง/ท่าน | 25,000 บาท/ครั้ง/ท่าน |
| | จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม | จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม |

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ไม่มีค่าตอบแทนเนื่องจากคณะกรรมการดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัท

ประธานได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงมากกว่าสองในสามของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนดังนี้

| มติที่ลง | จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง) | % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน |
|-------------|---|---|
| เห็นด้วย | 2,663,172,145 | 99.9793 |
| ไม่เห็นด้วย | 550,536 | 0.0207 |
| งดออกเสียง | 12,913,090 | - |

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ประธาน ได้เชิญนางสาวพจนีย์ ธนวรานิช ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้รายงานต่อที่ประชุมว่าคณะกรรมการโดยการเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบขอเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2565 ต่ออีกปีหนึ่ง เนื่องจากเห็นว่าบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่ง มีมาตรฐานการทำงานที่ดี มีความเป็นอิสระในการทำงานและปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ทั้งนี้ทางบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้มอบหมายให้ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 และ/หรือนางสาว สมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4812 เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงิน ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านตลอดจนบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชี และแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ โดยเสนอค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2565 จำนวน 3,000,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 100,000 บาท หรือเพิ่มขึ้น 3.4%

จึงขอเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างตามรายละเอียดที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

ประธานได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดประสงค์จะสอบถามหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการแต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 และ/หรือนางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4812 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2565 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 3,000,000 บาท ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความคิดเห็นต่อการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนดังนี้

| มติที่ลง | จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง) | % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|-------------|---|--|
| เห็นด้วย | 2,663,172,145 | 100.00 |
| ไม่เห็นด้วย | 200 | - |
| งดออกเสียง | 550,336 | - |

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติแผนการนำหุ้นของบริษัท อีเอ็มซีเอสไทย จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (Spin-off)

ประธานได้เชิญนายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าการนำเสนอนี้จะแบ่งเป็น 2 ส่วน ส่วนแรกประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะรายงานเกี่ยวกับข้อมูลของบริษัท และส่วนที่สองที่ปรึกษาทางการเงินจะเป็นผู้รายงานเกี่ยวกับการนำบริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ต่อมาประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานต่อที่ประชุมดังนี้ ปัจจุบันบริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วน 100% ในบริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด ('EMCS') และ EMCS ถือหุ้น 100% ในบริษัท ไทยริเซอร์วิสเซส จำกัด ('THRES') บริษัท ไทยรีแอกซ์เวียลคอนซัลติง จำกัด ('THREA') และ บริษัท ไทยรีอินโนเวชั่น จำกัด ('THREI') สำหรับข้อมูลทางการเงินของ EMCS ณ สิ้นปี 2564 เป็นดังนี้ บริษัทมีสินทรัพย์รวม 508 ล้านบาท หนี้สิน 124 ล้านบาท ทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว 180 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้น 384 ล้านบาท มีรายได้รวม 405 ล้านบาท ต้นทุนการให้บริการ 176 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการบริหาร 161 ล้านบาท รวมค่าใช้จ่าย 339 ล้านบาท มีกำไรขั้นต้น 224 ล้านบาท กำไรสุทธิ 50 ล้านบาท อัตรากำไรขั้นต้น 56% และอัตรากำไรสุทธิ 12% ต่อมาได้รายงานลักษณะการประกอบธุรกิจของแต่ละบริษัทดังนี้

- EMCS ประกอบธุรกิจให้บริการระบบบริหารจัดการธุรกิจประกันภัยรถยนต์และอุตสาหกรรมรถยนต์ที่เกี่ยวข้อง โดยเฉพาะด้านสินไหมรถยนต์ ปัจจุบันบริษัทมีสัดส่วนทางการตลาด 97% มีบริษัทประกันภัยใช้บริการจำนวน 35 บริษัท มีประสบการณ์การให้บริการมากกว่า 19 ปี มีลูกค้าและพันธมิตรทั้งบริษัทประกันภัย คู่ศูนย์บริการ และอื่นๆ จำนวนกว่า 4,000 ราย ในปี 2564 มีจำนวนการทำเคลมผ่านระบบมากกว่า 1.6 ล้านเคลม คิดเป็นมูลค่า 24,000 ล้านบาท ระบบของ EMCS ช่วยให้บริษัทประกันภัยสามารถควบคุมค่าสินไหมรถยนต์ เพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการและความพึงพอใจ

แก่ลูกค้า ปัจจุบันมีการนำเทคโนโลยี AI เข้ามาช่วยประเมินการซ่อมเพื่อให้บริษัทประกันภัยสามารถซ่อมแซมรถได้อย่างรวดเร็วและบริหารต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- THRES ประกอบธุรกิจให้บริการจัดการสินไหมทดแทนรักษาพยาบาลของบริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิตและสวัสดิการรักษายาพยาบาลของบริษัทเอกชนประกันตนเองและบริการจัดอบรมด้านประกันภัย ปัจจุบันมีสมาชิกกว่า 8.9 ล้านคน มีคู่ค้า พันธมิตร บริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิต 39 บริษัท บริษัทเอกชนประกันตนเอง 14 บริษัท และสถานพยาบาลในเครือข่ายกว่า 500 รายทั่วประเทศ มีจำนวนการทำเคลมมากกว่า 1.4 ล้านเคลมต่อปี

- THREA ประกอบธุรกิจให้คำปรึกษาและบริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย รวมทั้งการประเมินภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานตามมาตราฐานบัญชี TAS19 แก่บริษัทจำกัดและบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่มีคุณวุฒิระดับ Fellowship ด้านประกันวินาศภัยและประกันชีวิต จึงสามารถให้บริการแก่ลูกค้าทั้งบริษัทประกันวินาศภัยและประกันชีวิต รวมทั้งบริการอื่นๆ ในอนาคตอันใกล้ อาทิ หากมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (IFRS17) มีผลบังคับใช้ บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยจะเข้ามามีบทบาทมากขึ้น

- THREI ประกอบธุรกิจให้บริการแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์เกี่ยวกับธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต การนำเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาใช้ เช่น blockchain , robotic หรือ AI เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน รวมทั้งสรรหา Startup ที่มีศักยภาพเพื่อเชื่อมต่อการค้าเงินธุรกิจของกลุ่มบริษัท

แผนการลงทุนของกลุ่มบริษัท EMCS

- ส่งเสริมและพัฒนาบุคลากรและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศใหม่ๆ เพื่อประโยชน์ของผู้บริโภคและผู้ประกอบการ
- การขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ เช่น ขยายธุรกิจการบริการเข้าไปในกลุ่มประเทศเพื่อนบ้าน ปัจจุบันได้เซ็นสัญญา กับประเทศกัมพูชาแล้ว และอยู่ระหว่างการเจรจาได้แก่เวียดนามและฟิลิปปินส์
- การขยายธุรกิจไปยังอุตสาหกรรมใหม่นอกจากธุรกิจประกันภัย อาทิ ธุรกิจยานยนต์ สุขภาพ เทคโนโลยี และ Data Base

ต่อมาคุณพัชพร สรรคบุรานุรักษ์ ที่ปรึกษาทางการเงิน ได้รายงานต่อที่ประชุมเพิ่มเติมดังนี้ ก่อนการ Spin-off บริษัทฯ ถือหุ้นใน EMCS ในสัดส่วน 100% โดยบริษัทฯ มีแผนที่จะขายหุ้นจำนวนไม่เกิน 35% ของทุนชำระแล้วทั้งหมดของ EMCS ภายหลังจากการออกและเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) โดยมีรายละเอียดดังนี้

| | | |
|----------------------|---|--|
| ผู้เสนอขายหลักทรัพย์ | : | (1) หุ้นสามัญเพิ่มทุนของ EMCS เสนอขายโดย บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด (2) หุ้นสามัญเดิมของ EMCS ที่บริษัทฯ ถืออยู่ เสนอขายโดย บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) |
| ผู้ซื้อ | | ประชาชน ซึ่งรวมถึงผู้มีอุปการคุณของ EMCS โดยไม่มีการจัดสรรให้ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท (pre-emptive right) |

| | | |
|----------------------------|---|--|
| สัดส่วนหุ้นที่เสนอขาย | : | จำนวนไม่เกินร้อยละ 35.00 ของทุนชำระแล้วทั้งหมดของ EMCS ภายหลังจากออกและเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) โดยมีรายละเอียดดังนี้ (1) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วทั้งหมดของ EMCS ภายหลังจากออกและเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) (2) หุ้นสามัญเดิมของ EMCS ที่บริษัทฯ ถืออยู่จำนวนไม่เกินร้อยละ 15 ของทุนชำระแล้วทั้งหมดของ EMCS ภายหลังจากออกและเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) |
| มูลค่าที่ตราไว้ | : | หุ้นละ 5.00 บาท (มูลค่าที่ตราไว้ อาจมีการเปลี่ยนแปลง) |
| ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว | : | • จำนวน 180 ล้านบาท ก่อน IPO • จำนวน 225 ล้านบาท ภายหลัง IPO |

ทั้งนี้มูลค่าของรายการที่คำนวณตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการเข้าทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 ซึ่งประกอบด้วย เกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (NTA) เกณฑ์กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน เกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน และเกณฑ์มูลค่าหุ้นที่ออกเพื่อชำระค่าสินทรัพย์ โดยอ้างอิงจากตัวเลขตามงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จะได้ขนาดของรายการในแต่ละวิธีดังต่อไปนี้

| หลักเกณฑ์ | ขนาดของรายการ |
|---|--|
| 1. เกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (NTA) | 4.52% |
| 2. เกณฑ์กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน | ไม่สามารถคำนวณขนาดรายการได้ เนื่องจากกำไรสุทธิของบริษัทฯ ติดลบ |
| 3. เกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน | 1.89% |
| 4. เกณฑ์มูลค่าหุ้นที่ออกเพื่อชำระค่าสินทรัพย์ | ไม่สามารถคำนวณขนาดรายการได้ เนื่องจากไม่มีการออกหลักทรัพย์เพื่อชำระค่าตอบแทน |

จากการคำนวณข้างต้นเกณฑ์ที่ให้ค่าสูงสุดคือ เกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ ซึ่งมีขนาดของรายการเท่ากับ 4.52% ซึ่งเป็นขนาดของรายการต่ำกว่า 15.00% บริษัทฯ จึงไม่ต้องรายงานสารสนเทศตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว แต่เนื่องจากแผนการ Spin-off เป็นรายการที่มีความสำคัญต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลและมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับแผนการ Spin-off คณะกรรมการจึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

สำหรับผลประโยชน์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการทำรายการมีดังนี้

ต่อผู้ถือหุ้นบริษัทฯ

- เปิดโอกาสและทางเลือกในการลงทุน โดยผู้ถือหุ้นของบริษัทฯสามารถเลือกลงทุนในบริษัทฯ และ/หรือ EMCS ได้โดยตรง
- มูลค่าเงินลงทุนใน EMCS อาจจะเพิ่มขึ้นจากการอ้างอิงราคาหุ้นตามราคาตลาด ซึ่งอาจเป็นผลให้มูลค่าหุ้นของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น และจะเป็นผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

ต่อบริษัทฯ

- ราคาหุ้นของบริษัทฯ จะสะท้อนมูลค่าเงินลงทุนใน EMCS ได้มากขึ้น
- ลดภาระของบริษัทฯ ในการสนับสนุนด้านเงินทุนหรือการช่วยเหลือทางการเงินแก่ EMCS เนื่องจาก EMCS สามารถระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์หรือช่องทางอื่นด้วยเครื่องมือทางการเงินต่างๆ ภายหลังการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
- บริษัทฯ จะมีการแยกโครงสร้างธุรกิจที่ชัดเจนยิ่งขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้การบริหารจัดการ การขยายธุรกิจ และการลงทุนเพิ่มเติมในอนาคตของธุรกิจมีความคล่องตัวมากยิ่งขึ้น
- บริษัทฯ จะได้รับเงินจากการเสนอขายหุ้นสามัญเดิมของ EMCS ซึ่งจะเพิ่มความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของบริษัทฯ (Capital Adequacy Ratio: CAR)
- บริษัทฯ มีโอกาสได้รับส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนใน EMCS เพิ่มขึ้น เนื่องจากธุรกิจของ EMCS อาจมีการขยายตัวหลังจากการระดมทุน

ต่อ EMCS

- ได้รับเงินทุนเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจและการลงทุนขยายธุรกิจในอนาคต
- เพิ่มช่องทางการระดมเงินทุนได้มากขึ้น
- ส่งเสริมชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของ EMCS ให้เป็นที่รู้จักมากยิ่งขึ้น รวมไปถึงเพิ่มโอกาสในการแสวงหาบุคลากรและ/หรือ พันธมิตรทางธุรกิจ
- หุ้นของ EMCS จะมีสภาพคล่อง และมีตลาดรองรับในการซื้อขายหุ้น รวมทั้งมีราคาตลาดอ้างอิงสำหรับการซื้อขายหุ้น
- มีความยืดหยุ่นและคล่องตัวในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนทั้งตลาดตราสารทุนและตลาดตราสารหนี้ได้มากขึ้น

เงื่อนไขการเข้าทำรายการ

- ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของ EMCS มีมติพิจารณาอนุมัติการ IPO ของ EMCS และการนำหุ้นของ EMCS เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
- EMCS ดำเนินการจดทะเบียนแปรสภาพบริษัทเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และออกหุ้นเพิ่มทุนเพื่อ IPO
- EMCS ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ออกและเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก และแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ และหนังสือชี้ชวนสำหรับการดำเนินการดังกล่าวมีผลใช้บังคับแล้ว
- ตลาดหลักทรัพย์ฯ อนุมัติคำขอในหลักการให้รับหุ้นสามัญของ EMCS เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน โดยมีเงื่อนไขให้มีการกระจายการถือหุ้นรายย่อยให้ครบถ้วน
- ปัจจัยสำคัญอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อความตัดสินใจเข้าทำรายการ เช่น สภาวะตลาด ปริมาณความต้องการลงทุนในหุ้นของ EMCS เป็นต้น ทั้งนี้เป็นไปตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการของ EMCS พิจารณาเห็นชอบ

ผลกระทบในการทำ Spin-off ต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นของบริษัท

- ผลกระทบต่อส่วนแบ่งกำไร หรือสิทธิออกเสียงของบริษัทฯ (EPS dilution / control dilution)

ตามแผนการ Spin-off จะส่งผลให้ส่วนแบ่งกำไรหรือสิทธิในการออกเสียงของบริษัทใน EMCS ลดลงไม่เกิน 35% ของส่วนแบ่งกำไรหรือสิทธิในการออกเสียงทั้งหมดของ EMCS ทั้งนี้ ภายหลัง IPO บริษัทฯ จะยังคงเป็นผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจควบคุมใน EMCS ในสัดส่วนประมาณ 65% ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของ EMCS

- ผลกระทบต่อราคาหุ้นสามัญของบริษัท (Market Price Dilution)

เนื่องจากหุ้นที่เสนอขายเป็นหุ้นของ EMCS จึงคาดว่าจะไม่เกิดผลกระทบโดยตรงต่อราคาตลาดของหุ้นสามัญของบริษัทฯ (Price Dilution) อย่างไรก็ตาม การลดสัดส่วนการถือครองหุ้นใน EMCS จะส่งผลให้สัดส่วนการรับรู้กำไรใน EMCS ลดลง

นอกจากนี้ได้เสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติการมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับแผนการ Spin-off และให้มีอำนาจพิจารณาและลงนามในเอกสารที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกระทำการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องและจำเป็นกับแผนการ Spin-off เพื่อให้การดำเนินการดังกล่าวสำเร็จลุล่วงไปได้ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการแต่งตั้งบุคคลใด ๆ เพื่อเป็นตัวแทนผู้รับมอบอำนาจของบริษัทฯ ในการดำเนินการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของ EMCS การยื่นคำขอ เอกสาร หรือติดต่อกับหน่วยงานราชการต่าง ๆ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง

ประธานได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการแผนการนำหุ้นของบริษัท อีเอ็มซีเอสไทย จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (Spin-off) รวมทั้งอนุมัติการมอบอำนาจตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงมากกว่าสามในสี่ของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนสดังนี้

| มติที่ลง | จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง) | % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน |
|-------------|---|---|
| เห็นด้วย | 2,518,259,815 | 94.5391 |
| ไม่เห็นด้วย | 132,550,336 | 4.9761 |
| งดออกเสียง | 12,913,090 | 0.4848 |

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือไม่

โดยก่อนการตอบคำถามในห้องประชุม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นที่ส่งเข้ามาล่วงหน้าดังนี้

- คุณกิตติพงษ์ กักรเจริญ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามดังนี้ ปัจจุบัน ไทยริ มีขาดทุนสะสมจำนวนเท่าใด และ หากต้องการนำกำไรจากการขาย EMCS มาล้างขาดทุนสะสม จะต้องขายหุ้นของ EMCS ในส่วนที่ไทยริถืออยู่ออกไปในราคาหุ้นละเท่าไร และ ทางผู้บริหารคิดว่าจะสามารถขายในราคาดังกล่าวได้หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่าปัจจุบันบริษัทฯ มีขาดทุนสะสมตามงบการเงินรวมประมาณ 201 ล้านบาท และตามงบการเงินเฉพาะกิจการประมาณ 338 ล้านบาท การขายหุ้น EMCS ที่บริษัทฯ ถืออยู่จำนวน 15% สามารถนำมาล้างขาดทุนสะสมได้ แต่จะเป็นจำนวนเท่าใด และจะต้องขายหุ้น EMCS ในราคาหุ้นละเท่าไร / จะขายในราคาดังกล่าวได้หรือไม่ นั้น ยังไม่สามารถให้รายละเอียดได้ในขณะนี้

- คุณพีรพงศ์ พัทธรุ่งเลิศ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามดังนี้

1. ตารางในหน้าที่ 52 ของแบบ 56-1 One report ประจำปี 2564 เป็นการซื้อเบียประกันภัยต่อกับบริษัทอื่นใช่หรือไม่ และมีเกณฑ์อะไรในการคุ้มครองตามตารางดังกล่าว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า ตารางที่ปรากฏในหน้า 52 ของแบบ 56-1 One Report เป็นการทำสัญญาประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) ซึ่งเป็นหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เพื่อจำกัดมูลค่าความเสียหายส่วนที่บริษัท รับผิดชอบเองสูงสุดตามประเภทการประกันภัยและวงเงินที่ระบุในหัวข้อ “รับผิดชอบส่วนแรก” เช่น กรณีเกิดความเสียหายจากน้ำท่วมและบริษัท ต้องชดใช้รวมทั้งสิ้น 500 ล้านบาท หากอ้างอิงตามตารางสำหรับการประกันภัยทรัพย์สินและภัยอื่น กรณีความเสียหายดังกล่าว 50 ล้านบาทแรกจะเป็นความรับผิดชอบส่วนของบริษัท ส่วนเกินจาก 50 ล้านบาท บริษัท สามารถเรียกคืนจากผู้รับประกันภัยต่อได้ ปัจจุบันบริษัท มีการซื้อความคุ้มครองความเสียหายส่วนเกินสำหรับการประกันภัยทรัพย์สินและภัยอื่นจำนวน 1,500 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ที่ 1,250 ล้านบาท การปรับเพิ่มขึ้นจะกำหนดจากการจัดทำแบบจำลองเพื่อประเมินความเสียหายจากการรับประกันภัยในแบบอนุรักษนิยม และเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงและการเติบโตของงานด้าน Commercial Line

2. แนวโน้มเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2565-2566 มีแนวโน้มเป็นเช่นไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงดังนี้ จากการคาดการณ์ของฝ่ายวิจัยของบริษัท คาดว่าในปี 2565 เบี้ยรับประกันภัยโดยตรงของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดจะเพิ่มขึ้นประมาณ 2.5-3% โดยเติบโตขึ้นในเกือบทุก subclass ยกเว้นประกันอิสรภาพ (Bailbond) และมีสาม subclass ที่คาดว่าจะมีการเติบโตอย่างโดดเด่นได้แก่ 1) การประกันสุขภาพ เนื่องจากคนไทยจะยังคงให้ความสำคัญกับการประกันสุขภาพ 2) การประกันการเดินทางที่คาดว่าจะเริ่มกลับมาฟื้นตัวเนื่องจากประชาชนสามารถกลับมาเดินทางกันได้ตามปกติ และ 3) การประกัน IAR ที่ยังคงมีแนวโน้มเติบโตเนื่องจากภาวะ Hard market ทำให้อัตราเบี้ยประกันภัยมีการปรับตัวสูงขึ้น

3. การรับประกันภัยทรัพย์สินในปัจจุบัน ยังคงมีการรับประกันภัยในส่วนของน้ำท่วมหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า ปัจจุบันบริษัท ยังคงมีการรับประกันภัยน้ำท่วมในงานประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative) แต่มีการจำกัดความรับผิดชอบ (sub-limit) การจ่ายค่าสินไหมทดแทน ส่วนการรับประกันภัยต่อแบบมีสัญญาต่อกัน (Treaty) จะไม่มีความคุ้มครองภัยน้ำท่วมแล้ว

4. สอบถามแนวทางของบริษัท ที่จะทำให้ CAR Ratio กลับไปอยู่ในระดับเกิน 300% และจะเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือจากระดับ 'A-' ได้อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า CAR Ratio ของบริษัท ในไตรมาส 3/2564 อยู่ที่ 250% และไตรมาส 4/2564 อยู่ที่ 275% โดยมีเป้าหมายจะกลับมาอยู่ในระดับที่มากกว่า 300% ในสิ้นปี 2565 สำหรับการปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือโดย Fitch Ratings นั้น จะได้รับการพิจารณาหากผลการดำเนินงานของบริษัท มี Combined Ratio เท่ากับหรือต่ำกว่า 96% และมีฐานะทางการเงินในระดับดีมาก ฝ่ายบริหารคาดว่าอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท จะยังคงอยู่ในระดับ 'A-' อีกประมาณ 2-3 ปี อย่างไรก็ตามอันดับความน่าเชื่อถือที่ 'A-' ไม่เป็นอุปสรรคในการดำเนินธุรกิจทั้งในและต่างประเทศแต่อย่างใด

หลังจากตอบคำถามที่ส่งเข้ามาล่วงหน้าครบทุกคำถามแล้ว ประธานได้เชิญประธานกรรมการตรวจสอบตอบคำถามจากผู้ถือหุ้นในห้องประชุมดังนี้

- คุณพยุหศักดิ์ พัวพันธ์กุล ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามเหตุใดบริษัท ไม่มีการให้สำนักงานสอบบัญชีรายอื่นยื่นเสนอการบริการสอบบัญชีเพื่อทำการเปรียบเทียบ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับคำถามและได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีแนวปฏิบัติในการคัดเลือกผู้สอบบัญชี โดยผู้ที่เกี่ยวข้องจะติดต่อสำนักงานสอบบัญชีชั้นนำที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้เสนอบริการการสอบบัญชีแก่บริษัทฯ เพื่อทำการเปรียบเทียบอย่างน้อย 3 บริษัท และนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณา อย่างไรก็ตามมีบางบริษัทปฏิเสธการรับงานโดยให้เหตุผลว่าไม่มีบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจประกันภัยเพียงพอ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาค่าสอบบัญชีที่เสนอประกอบกับประเมินผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีและเห็นว่าบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด มีผลงานและคุณภาพการสอบบัญชีที่ดี ผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระและมีคุณสมบัติครบถ้วน อีกทั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ยังเป็นผู้ให้บริการสอบบัญชีให้แก่บริษัทประกันภัยส่วนใหญ่ในประเทศไทย คณะกรรมการตรวจสอบจึงได้ให้ความเห็นชอบเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ และเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง และขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้อนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างตามที่เสนอในวาระก่อนหน้า

ประธานได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือไม่

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใดอีกและไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมการประชุมและปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 29

ปิดประชุมเวลา 11.20 น.



(นายจිරพันธ์ อัครวานกุล)

ประธานกรรมการและประธานที่ประชุม



(นายอิฟาร วงศ์สุรพิเชษฐ์)

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร