

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ครั้งที่ 30

วันที่ 26 เมษายน 2566

ณ ห้องประชุมวิคเตอร์คลับ ชั้น 8 อาคารสาทรสแควร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ

นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยมีคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมาย เข้าร่วมประชุมดังนี้

คณะกรรมการบริษัท

จำนวน 8 ท่านจากทั้งหมด 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 80

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล | ประธานกรรมการ กรรมการลงทุน
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสาระ ลำคำ | กรรมการอิสระ |
| 4. นางฉวีวรรณ อักษรสวัสดิ์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ |
| 5. นางสาวอาดา อิงคะวณิช | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 6. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ | กรรมการ |
| 7. ดร.สมพร สืบถวิลกุล | กรรมการ |
| 8. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ | กรรมการ กรรมการลงทุน
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

ผู้บริหาร

- | | |
|--------------------------------|---|
| 1. นางนันทีณี ชินวรรณโณ | รองผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจและส่งเสริมธุรกิจ |
| 2. นางสาวพจมาน เพ็ญอารมย์ | รองผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ สิ้นใหม่ทดแทนและ
ต่างประเทศ |
| 3. นายฉัตรชัย พยาขรินทร์กุล | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงิน |
| 4. นางสาวปิยวดี ไชวิฑูรกิจ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตาม
กฎหมาย |
| 5. นางสาวบุณชกริก น้อยเสวก | ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี |
| 6. นางสาวกัญชวีร์ ศิริคำ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายสิ้นใหม่ทดแทนและฝ่ายกฎหมาย |
| 7. นางสาววารภรณ์ เลิศรุ่งเรือง | เลขานุการบริษัท |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

- | | |
|--------------------------------|---|
| 1. นางสาวนิลเนตร เหล่าพัทรเกษม | ผู้จัดการ (ผู้แทนคุณรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์) |
|--------------------------------|---|

ที่ปรึกษากฎหมาย

- | | |
|----------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายปารามาศ โชคล้ำเลิศ | บริษัท อารยาแอนด์พาร์ทเนอร์ส จำกัด |
| 2. นางสาวภัทรวดี แก้วปักษา | บริษัท อารยาแอนด์พาร์ทเนอร์ส จำกัด |
| 3. นายภุมมะ ดวงรัตน์ | บริษัท เบเคอร์แอนด์แม็คเคินซี จำกัด |

หลังจากประธานฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นแล้ว ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นมาประชุมรวม 88 ราย แบ่งเป็นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 28 ราย และโดยการมอบฉันทะจำนวน 60 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 2,623,123,203 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 62.23 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 30

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

เลขานุการฯ ได้แนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายต่อที่ประชุม และได้ชี้แจงวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนดังนี้

- ตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ โดย 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพียงอย่างใดอย่างหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีของคัสโตเดียนเท่านั้น

- ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะที่ได้รับมอบฉันทะให้ออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมจะได้รับบัตรลงคะแนน ณ จุดลงทะเบียนก่อนเข้าร่วมการประชุม

- สำหรับท่านผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะและส่งมายังบริษัทฯ ล่วงหน้าแล้วนั้น บริษัทฯ ได้บันทึกการลงคะแนนในแต่ละวาระตามที่ระบุไว้เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

- สำหรับวาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ จะเป็นการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล

หลักเกณฑ์การนับคะแนนเสียง

- ประเภทที่ 1 : วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ได้แก่วาระที่ 2, วาระที่ 3, วาระที่ 4 และ วาระที่ 6 คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งดออกเสียงและบัตรเสีย จะไม่นำมารวมเป็นฐานในการคำนวณ

- ประเภทที่ 2 : วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ได้แก่วาระที่ 5 บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียงและบัตรเสียเป็นฐานในการคำนวณ

โดยบริษัทฯ เก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นเฉพาะผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ในแต่ละวาระเท่านั้น หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ให้ลงมติในบัตรลงคะแนนในวาระนั้นๆ พร้อมทั้งลงลายมือชื่อเกี่ยวกับการลงมติ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน

- สำหรับกรณีที่จะถือเป็นบัตรเสีย คือ

1. การลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง
2. การแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน)

3. กรณีชี้ตงค่าแกไขการลงคะแนน แต่ไม่ลงลายมือชื่อกับการชี้ตงค่า
4. กรณีที่มีการชี้ตงค่าบัตรทั้งบัตร

- ในกรณีที่ผู้ตงหุ้่นทำเครื่องหมายออกเสียงลงคะแนนแล้ว ตังการแกไขการลงคะแนน ให้ชี้ตงค่าช่องที่ไม่ประสงค์จะลงคะแนนพร้อมลงลายมือชื่อกับการชี้ตงค่า และทำเครื่องหมายใหม่

- จำนวนคะแนนเสียงของผู้ตงหุ้่นในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้ตงหุ้่นบางท่านเข้ามาประชุมเพิ่มเติมหรือกลับก่อน

- ให้ผู้ตงหุ้่นส่งคืนใบลงคะแนนเสียงให้เจ้าหน้าที่เมื่อจบการประชุม หรือเมื่อผู้ตงหุ้่นออกจากห้องประชุม

หลังจากนั้นเลขานุการฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญและสิทธิของผู้ตงหุ้่น และเพื่อส่งเสริมการกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ตงหุ้่นเสนอเรื่องที่เหมาะสมขอรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ระหว่างวันที่ 12 กันยายน – วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ปรากฏว่าไม่มีผู้เสนอเรื่องเพื่อขอรับเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด และตามแนวปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ตงหุ้่น บริษัทฯ ได้มอบหมายให้ คุณปารามาต โชคล้ำเลิศ จากบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย อารยาแอนด์พาร์ทเนอร์ จำกัด ทำหน้าที่เป็นผู้ดูแล ตรวจสอบและเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน

นอกจากนี้เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล บริษัทฯ มีการบันทึกวิดีโอการประชุมและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ตงหุ้่นและนักลงทุนที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถรับชมบรรยากาศของการประชุมนอกเหนือจากการอ่านจากรายงานการประชุมเพียงช่องทางเดียว โดยเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ได้ระบุในนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทฯ ทั้งนี้รายละเอียดของนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสามารถอ่านเพิ่มเติมได้ที่ www.thaire.co.th และตามหลักการกับดูแลกิจการที่ดีของการจัดทำรายงานการประชุมผู้ตงหุ้่น บริษัทฯ จะมีการบันทึกชื่อ นามสกุลของท่านผู้ตงหุ้่นที่มีการถามคำถาม หรือแสดงความคิดเห็น อย่างไรก็ตามเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล หากท่านผู้ตงหุ้่นและผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องการให้มีการบันทึกหรือเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในรายงานการประชุม ผู้ตงหุ้่นสามารถถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นโดยไม่ต้องแจ้งชื่อต่อที่ประชุม แต่ขอให้ระบุว่าเป็นผู้ตงหุ้่นหรือผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม และเพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพขอให้ผู้ตงหุ้่นสอบถามคำถามที่เกี่ยวข้องของวาระที่นำเสนอ หากมีคำถามหรือข้อคิดเห็นอื่นๆ สามารถสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นได้ในวาระอื่นๆ

หลังจากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ทุกท่านล่วงหน้า

วาระที่ 1 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2565 เพื่อทราบ

ประธานฯ ได้เชิญนายอิฟฟาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รายงานต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานกิจการในรอบปี 2565 ในนามคณะกรรมการ โดยแบ่งการรายงานเป็น 3 ส่วนหลักคือ สรุปผลการดำเนินงานที่สำคัญของบริษัทฯ ผลการดำเนินงานและความคืบหน้าการนำบริษัทย่อยเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และมุมมองสำหรับปี 2566

ก่อนรายงานรายละเอียดผลการดำเนินงาน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานถึงรายการที่สำคัญของปี 2565 ดังนี้

- ผลประกอบการของบริษัทฯ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 ยังคงได้รับผลกระทบจาก Covid-19 อย่างไรก็ตามมีการปรับตัวดีขึ้นในไตรมาส 4/2565 โดยมีเบี่ยประกันภัยรับสุทธิลดลง 4% สาเหตุจากการไม่ต่ออายุงาน Covid-19 และงาน

ประกันสุขภาพบางประเภท หากไม่รวมงาน Covid-19 เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 6% ซึ่งมาจากการขยายตัวทั้งในส่วนของงาน commercial line และ personal line

- ผลกระทบจาก Covid-19 สิ้นสุดลงในไตรมาส 2/2565
- การรับประกันภัยต่อในผลิตภัณฑ์ประเภทอื่นยังคงมีผลการรับประกันภัยที่ดี โดยมี Combined Ratio เท่ากับ 94.6%
- บริษัท บลิวเวนเจอร์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“BVG”) ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็มเอไอ และเริ่มซื้อขายเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2566
- บริษัทฯ มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ สิ้นปี 2565 เท่ากับ 364% เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 3/2565 ที่ 334%
- บริษัทฯ ยังได้รับการคงอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินสากลที่ ‘A-’ แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ (Outlook Stable) โดย Fitch Ratings

สรุปผลการดำเนินงานที่สำคัญของบริษัทฯ

ด้านการรับประกันภัยต่อ บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับจำนวน 4,200 ล้านบาท ลดลง 5% เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิและเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิต่างลดลง 4% เท่ากันมาอยู่ที่ 3,856 ล้านบาท และ 3,889 ล้านบาท ตามลำดับ ขาดทุนจากการรับประกันภัยต่อจำนวน 330 ล้านบาท ปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อน 45% ด้านการลงทุนมีรายได้จากการลงทุนสุทธิจำนวน 44 ล้านบาท ลดลง 57% สาเหตุจากรายได้จากดอกเบี้ยและเงินปันผลรับมีจำนวนลดลงตามสัดส่วนของจำนวนเงินลงทุนที่ลดลงจากการขายสินไหมทดแทน Covid-19 รวมทั้งมีผลขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนอีกจำนวน 30 ล้านบาท ด้านรายได้ค่าบริการ มีรายได้จากการให้บริการสุทธิ 53 ล้านบาท ไม่เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน ผลการดำเนินงาน ขาดทุนสุทธิ 194 ล้านบาท ปรับตัวดีขึ้น 46% Combined Ratio เท่ากับ 108.3% ลดลง 6.8 จุด

รายละเอียดผลการรับประกันภัยของงาน Conventional และ งาน Non-Conventional เป็นดังนี้ งาน Conventional มีเบี้ยประกันภัยรับ 2,365 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9% เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 2,024 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12% เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ 1,940 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9% Combined Ratio เท่ากับ 98.8% เพิ่มขึ้น 2.3 จุด ส่วนงาน Non-Conventional ทั้งเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยรับสุทธิลดลง 18% เท่ากัน มาอยู่ที่ 1,835 ล้านบาท และ 1,832 ล้านบาท ตามลำดับ สาเหตุจากในปีก่อนมีเบี้ยประกันภัยงาน Covid-19 เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิมีจำนวน 1,949 ล้านบาท ลดลง 14% Combined Ratio เท่ากับ 117.8% ลดลง 11.9 จุด สัดส่วนระหว่างงาน Conventional และ Non-Conventional อยู่ที่ 52% และ 48%

ด้านการลงทุน บริษัทฯ มีสินทรัพย์ลงทุนรวม 3,651 ล้านบาท สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทเป็นดังนี้ เงินฝากธนาคาร พันธบัตรและตั๋วสัญญาใช้เงิน 64% หุ้น 29% หน่วยลงทุน 4% หุ้นกู้และเงินให้กู้ยืม 3% ผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับ 3.7% ลดลงจากปีก่อน 0.7 จุด

ด้านฐานะทางการเงินตามงบการเงินรวม บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมจำนวน 6,700 ล้านบาท ลดลง 413 ล้านบาท โดยหลักมาจากการลดลงของสินทรัพย์ลงทุนจากการจ่ายค่าสินไหมทดแทน Covid-19 ส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 3,114 ล้านบาท ลดลง 131 ล้านบาท มูลค่าตามบัญชีหุ้นละ 0.739 บาท ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ -6.1% สำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการ มีสินทรัพย์รวม 6,549 ล้านบาท ลดลง 380 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้น 3,070 ล้านบาท ลดลง

114 ล้านบาท มูลค่าตามบัญชีหุ้นละ 0.728 บาท ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ -5.6% อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเท่ากับ 364%

ผลการดำเนินงานและความคืบหน้าของการนำบริษัทย่อยเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

บริษัท บลูเวนเจอร์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ("BVG") บริษัทย่อย ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็มเอไอ และเริ่มซื้อขายตั้งแต่วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2566 สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ใน BVG ภายหลังการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ อยู่ที่ 65% โดย BVG ยังมีบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการให้บริการอีกจำนวน 3 บริษัท ("กลุ่ม BVG") ผลการดำเนินงานในปี 2565 ของกลุ่ม BVG ยังมีการเติบโตที่ดีในอัตรา 9% โดยมีรายได้รวมจำนวน 425 ล้านบาท และมีแนวโน้มการเติบโตที่ดีในปี 2566 ทั้งนี้จากความพร้อมในด้านต่างๆ ของกลุ่ม BVG บริษัทจึงมีแผนขยายธุรกิจการให้บริการไปยังธุรกิจอื่นๆ นอกเหนือจากธุรกิจประกันภัย เช่น ธุรกิจรถยนต์ การประกันสุขภาพ และ ธุรกิจการเงิน

ประโยชน์ต่อบริษัทฯ ภายหลังการนำ BVG เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ 1) บริษัทฯ มีกำไรจากการขายหุ้น BVG และกำไรดังกล่าวได้รับรู้ในงบกำไรขาดทุนไตรมาส 1/2566 2) เงินลงทุนใน BVG มีมูลค่าเพิ่มขึ้น โดยมูลค่าของ BVG ในงบการเงินตามมาตรฐานบัญชีที่การรับรู้มูลค่าของ BVG ในฐานะบริษัทย่อยจะรับรู้มูลค่าในราคาหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ก่อนการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ มูลค่าของ BVG เท่ากับ 317 ล้านบาท (สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ 100%) และภายหลังการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ มูลค่าของ BVG ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 เท่ากับ 258 ล้านบาท (สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ลดลงเหลือ 65%) แต่หากเปรียบเทียบตามมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด ณ สิ้นไตรมาส 1/2566 มีมูลค่าเท่ากับ 2,077 ล้านบาท และ 3) สามารถสนับสนุนและเพิ่มโอกาสการขยายธุรกิจของบริษัทฯ ในอนาคตต่อไป

มุมมองสำหรับปี 2566

ในปี 2565 ตลาดประกันภัยทั่วโลกมีการเปลี่ยนแปลงค่อนข้างมาก แต่เป็นการเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลดีกับผู้รับประกันภัยต่อรวมทั้งบริษัทฯ โดยอ้างอิงผลการศึกษาของ AON Reinsurance Broker ซึ่งจัดทำในเดือนมกราคม 2566 พบว่าตลาดประกันวินาศภัยทั่วโลกยังคงอยู่ในภาวะ Hard Market ความสามารถในการรับประกันภัยต่อของทั่วโลกในปี 2565 มีเพียง 5.6 แสนล้านเหรียญสหรัฐ ลดลงจากปี 2564 ที่ 6.75 แสนล้านเหรียญสหรัฐ หรือลดลง 17% ในขณะที่ความต้องการการทำประกันภัยต่อยังคงไม่เปลี่ยนแปลง และคาดว่าจะเพิ่มขึ้นจากสภาวะเงินเฟ้ออย่างรุนแรงและมูลค่าของสินทรัพย์ที่เพิ่มสูงขึ้น รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงของสภาพอากาศ การเกิดภัยธรรมชาติอย่างต่อเนื่อง สภาวะสงคราม ซึ่งล้วนเป็นสาเหตุทำให้อัตราเบี้ยประกันภัยมีการปรับตัวสูงขึ้น ผลการศึกษายังพบว่าในไตรมาส 3/2565 เงินกองทุนของบริษัทประกันภัยต่อหลายรายปรับตัวลดลงอย่างมากจากความเสียหายของมหันตภัยที่เกิดขึ้นโดยเฉพาะกรณี Hurricane Ian ในประเทศสหรัฐฯ รวมทั้งการลดลงของมูลค่าเงินลงทุนจากการลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวของบริษัทประกันภัยต่อที่ได้รับผลกระทบจากการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ในส่วนของบริษัทฯ แม้จะไม่มีการลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวแต่มูลค่าของเงินลงทุนมีการปรับลดลง 3.6% จากความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศ และจากผลการศึกษาดังกล่าวคาดว่าจะตลาดประกันภัยต่อยังมีแนวโน้มที่จะอยู่ในภาวะ Hard Market ต่อไปอีก 5-6 ปี

สำหรับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในภาพรวมของปี 2566 คาดว่าเบี้ยประกันภัยรับของบริษัทฯ จะมีอัตราการเติบโตประมาณ 15-17% Combined Ratio อยู่ระหว่าง 94-96% และผลตอบแทนจากการลงทุนที่ 3.5% จากปัจจัยดังต่อไปนี้

1. ผลกระทบจาก Covid-19 สิ้นสุดลงแล้ว
2. ตลาดประกันวินาศภัยยังอยู่ภาวะ Hard Market อย่างต่อเนื่อง
3. โอกาสการเติบโตในตลาดอาเซียนอย่างชัดเจนจากจำนวนผู้รับประกันภัยต่อที่ลดลง
4. ความต้องการการทำประกันสุขภาพมีจำนวนเพิ่มขึ้นหลังการแพร่ระบาดของ Covid-19 อย่างไรก็ตามฝ่ายบริหารยังคงระมัดระวังเรื่องค่าใช้จ่ายการรักษาพยาบาลที่เพิ่มสูงขึ้น
5. การเติบโตของธุรกิจบริการของกลุ่มบริษัทย่อยรวมทั้ง AI Project
6. แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น
7. ความผันผวนของตลาดการเงินและตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน

นอกจากนี้ได้รายงานต่อที่ประชุมทราบว่าบริษัทฯ ยังคงมีนโยบายการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ดูแลผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลกำไรอย่างยั่งยืน และมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยในปี 2565 บริษัทฯ ได้รับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีในระดับดีเลิศ (5 ดาว) และบริษัทฯ ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย หรือ CAC ตั้งแต่วันที่ 2559 โดยได้รับการรับรองการต่ออายุการเป็นสมาชิกครั้งที่ 2 เมื่อปี 2564

สำหรับการดำเนินการของบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน มีดังนี้

- กำหนดให้ความเสี่ยงด้านทุจริตและฉ้อฉลเป็นหนึ่งในความเสี่ยงหลักของบริษัทฯ และจัดให้มีการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการติดตามและการรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส
- จัดให้มีการทบทวนนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี และสื่อสารให้พนักงานทราบผ่านการอบรมพนักงานรวมถึงช่องทางสื่อสารภายในบริษัทฯ และมีการเผยแพร่ นโยบายและมาตรการดังกล่าวต่อสาธารณะผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท
- จัดให้มีการจัดทำเอกสารประชาสัมพันธ์ No Gift Policy และสื่อสารให้พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และบุคคลภายนอกทราบ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ จดหมาย อีเมล ไลน์กลุ่มภายใน และเฟสบุ๊ค Thai CAC
- จัดให้มีการประเมินเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันของผู้บริหารและพนักงาน โดยกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคลของบริษัทฯ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้นได้สอบถามดังนี้

1. ขอให้ฝ่ายบริหารอธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรับรู้มูลค่าของ BVG ในงบการเงิน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่าส่วนของกำไรที่บริษัทฯ ได้รับจากการขายหุ้น BVG จะถูกรับไว้ในงบกำไรขาดทุนในไตรมาส 1/2566 แต่ในการบันทึกบัญชีนั้น BVG ยังถูกบันทึกเป็นสินทรัพย์ตามราคาทุนเช่นเดิมไม่เปลี่ยนแปลงเนื่องจาก BVG ยังคงมีสถานะเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ สำหรับการวัดมูลค่าราคายุติธรรมตามราคาตลาด (fair value) ที่รายงานข้างต้นเป็นการวัดผลตอบแทนจากการลงทุนในสินทรัพย์ที่บริษัทฯ ลงทุนเปรียบเทียบกับราคาตลาด

2. ปัจจุบันสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ใน BVG ที่ 65% ในอนาคตบริษัทฯ มีความจำเป็นจะต้องลดสัดส่วนการถือหุ้นลงอีกหรือไม่ ถ้าจำเป็นจะต้องลดสัดส่วนการถือหุ้นลง บริษัทฯ มีนโยบายที่จะถือหุ้นในสัดส่วนเท่าใด และหากไม่มีความจำเป็นจะต้องลดสัดส่วนการถือหุ้น มีความแตกต่างจากกรณีการลดสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ใน บมจ.ไทยรีประกันชีวิต ("THREL") อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ ไม่มีนโยบายลดสัดส่วนการถือหุ้นใน BVG แต่อย่างใด กรณีการลดสัดส่วนการถือหุ้นใน THREL ในอดีตมีสาเหตุหลักคือบริษัทฯ มีความจำเป็นที่จะต้องนำเงินมาเพื่อชำระค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์น้ำท่วมใหญ่ รวมทั้งตามเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ.ที่กำหนดให้การถือหุ้นในบริษัทประกันภัย / บริษัทประกันชีวิตจะไม่ถูกนับรวมเป็นเงินกองทุนของบริษัทฯ สำหรับการถือหุ้น BVG ไม่เกี่ยวข้องกับเกณฑ์ดังกล่าวแต่อย่างใด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงสรุปว่าที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2565 ของคณะกรรมการ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี 2565

ประธานฯ ได้เชิญนายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามที่ได้แสดงไว้ในแบบ 56-1 One Report และสรุปข้อมูลสำคัญทางการเงินที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น เลขาธิการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2565 ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,646,939,085	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติมติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2565

ประธานฯ ได้เชิญนายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากงบเฉพาะกิจการภายหลังจากหักสำรองต่างๆ แล้ว และตามงบการเงินที่ท่านผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติในวาระที่ผ่านมา บริษัทฯ มีผลขาดทุนสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 176 ล้านบาท คิดเป็นขาดทุน 0.042 บาทต่อหุ้น จึงไม่สามารถจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2565 ได้

ประธานฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติมติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2565 ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,647,139,085	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีและให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาอย่างอิสระ ก่อนการพิจารณาในวาระนี้กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระได้ขอลออกจากห้องประชุมและกลับเข้ามาอีกครั้งภายหลังการลงมติเสร็จสิ้น

ต่อมาประธานฯ ในฐานะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้เสนอต่อที่ประชุมดังนี้

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 10 ท่าน กรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในปีนี้มีจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- นายจันดราน รัตนาสวามี รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการลงทุน
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- นางฉวีวรรณ อักษรสวาสดี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
- นางสาวอาดา อิงคะวนิช กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ทั้งนี้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีกระบวนการการเสนอชื่อและสรรหากรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงดังนี้

- ให้กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระ แจ้งความจำนงที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต่ออีกวาระหนึ่งหรือไม่
- เปิดโอกาสให้กรรมการและผู้ถือหุ้นเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับตำแหน่งที่ว่าง
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณารายชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียมิได้ร่วมพิจารณา ได้ดำเนินการสรรหาผู้ทรงคุณวุฒิตามกระบวนการสรรหาโดยคำนึงคุณสมบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง เป็นผู้มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทฯ องค์ประกอบของคณะกรรมการโดยรวม และได้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่งได้แก่ นายจันดราน รัตนาสวามิ กรรมการ นางฉวีวรรณ อักษรสวาสดี กรรมการอิสระ และ นางสาวอาดา อิงคะวณิช กรรมการอิสระ

ทั้งนี้คณะกรรมการได้พิจารณากลับกรองโดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียมิได้ร่วมพิจารณา และมีมติเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้เสนอชื่อกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระในปี 2566 ทั้ง 3 ท่าน ชำรงต้นกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง โดยประวัติของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 3 ท่านเป็นไปตามเอกสารแนบลำดับที่ 2 ของหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

หลังจากนั้นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการลงมติและให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน โดยเลขานุการฯ ได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติเลือกตั้ง นายจันดราน รัตนาสวามิ กรรมการ นางฉวีวรรณ อักษรสวาสดี กรรมการอิสระ และ นางสาวอาดา อิงคะวณิช กรรมการอิสระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

นายจันดราน รัตนาสวามิ

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,605,759,877	98.9179
ไม่เห็นด้วย	28,505,900	1.0821
งดออกเสียง	12,913,090	-
บัตรเสีย	0	-

นางฉวีวรรณ อักษรสวัสดิ์

มติดีที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,634,265,777	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	12,913,090	-
บัตรเสีย	0	-

นางสาวอาดา อิงคะวณิช

มติดีที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,634,265,777	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	12,913,090	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ได้เชิญนางสาวอาดา อิงคะวณิช กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เสนอต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยที่คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ผลตอบแทนคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงสมควรจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน จึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติให้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมโดยทั้งค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการ/คณะกรรมการชุดต่างๆ ยังคงอัตราเดิมไม่เปลี่ยนแปลงตามรายละเอียดดังนี้

2566

2565

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

ไม่มี

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

ไม่มีค่าตอบแทนเนื่องจากคณะกรรมการดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทฯ

ประธานฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,647,178,867	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ประธานฯ ได้เชิญนางสาวพจนีย์ ธนวรานิช ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานต่อที่ประชุมว่าคณะกรรมการโดยการเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบขอเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2566 ต่ออีกปีหนึ่ง เนื่องจากเห็นว่าบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่ง มีมาตรฐานการทำงานที่ดี มีความเป็นอิสระในการทำงานและปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ทั้งนี้ทางบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้มอบหมายให้ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วัฒนชัย 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 และแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ โดยเสนอค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2566 จำนวน 3,000,000 บาท ไม่เปลี่ยนแปลงจากปี 2565 จึงขอเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างตามรายละเอียดที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการแต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วิภาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 และ/หรือนางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4812 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2566 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 3,000,000 บาท ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,647,493,867	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดประสงค์จะสอบถามหรือไม่

นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้นได้สอบถามดังนี้

1. ตามที่ปัจจุบันบริษัทฯ ยังมีผลขาดทุนสะสม และปีนี้มีกำไรจากการขายหุ้น BVG อยากทราบว่าบริษัทฯ จะสามารถล้างขาดทุนสะสมได้หมดในปีนี้หรือไม่ และ如果不能ล้างขาดทุนสะสมได้หมดในปีนี้ บริษัทฯ คาดว่าจะสามารถกลับมาจ่ายเงินปันผลได้เมื่อใด
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าจากแผนการดำเนินงานที่กำหนด คาดว่าจะสามารถล้างขาดทุนสะสมได้หมดในไตรมาสที่ 2/2567 ดังนั้นการจ่ายเงินปันผลจะพิจารณาจากผลการดำเนินงานในครึ่งหลังของปี 2567

2. ขอให้ฝ่ายบริหารให้ข้อมูลและพัฒนาการเกี่ยวกับการลงทุนและการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศของบริษัทฯ ซึ่งมีความเห็นว่ายังไม่ค่อยมีความคืบหน้ามากนัก

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าการขยายงานไปต่างประเทศของบริษัทฯ นั้น ไม่ต้องมีการลงทุนเพิ่มแต่อย่างใด ใช้เพียงเงินที่มีอยู่พร้อม international credit rating ที่จะไปรับงานจากต่างประเทศ ส่วนสาเหตุที่การเติบโตยังเป็นไปอย่างล่าช้าเนื่องจากการแพร่ระบาดของ Covid-19 ทำให้ในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมาไม่สามารถเดินทางได้ แต่ในปีนี้อากาศดีขึ้นเป็นปกติประกอบกับภาวะการแข่งขันตัวของตลาดประกันภัยตามที่รายงานข้างต้น ฝ่ายบริหารคาดว่าในปีนี้อาจมีเบี้ยประกันภัยจากต่างประเทศเข้ามาคิดเป็นสัดส่วนประมาณ 5-6% ของเบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ ตลาดที่เป็นเป้าหมายหลักในขณะนี้คือประเทศเวียดนามและกัมพูชา ปัจจุบันมีการลงนามในสัญญาและคาดว่าจะมีเบี้ยประกันภัยประมาณ 250 ล้านบาท ซึ่งจะทยอยรับรู้ในปีนี้และปีหน้า

เมื่อไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 30 นี้ บริษัทฯ จะเผยแพร่ให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นต่อรายงานการประชุมดังกล่าวภายในระยะเวลา 30 วัน อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ที่จะแก้ไขรายงานการประชุมภายใต้ขอบเขตและการดำเนินการของการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้น และเมื่อไม่มีเรื่องอื่นใดพิจารณาเพิ่มเติมอีก ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมการประชุมและปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 30

ปิดประชุมเวลา 10.50 น.



(นายจีรพันธ์ อัครวานกุล)

ประธานกรรมการและประธานที่ประชุม



(นายโอฬาร วงศ์สุทธิ)

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร