

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 31

วันที่ 26 เมษายน 2567

ณ ห้องประชุมวิเคเตอร์คลับ ชั้น 8 อาคารสาทรสแควร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ

นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยมีคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และฝ่ายกฎหมาย ที่เข้าร่วมประชุมดังนี้

คณะกรรมการบริษัท

จำนวน 8 ท่านจากทั้งหมด 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 80

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล | ประธานกรรมการ กรรมการลงทุน
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นางสาวพจณี ธนวานิช | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสาระ ลำช้า | 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
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

ผู้บริหาร

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. นางนันที ชินวรรณโณ | รองผู้อำนวยการใหญ่ สายงานพัฒนาธุรกิจ |
| 2. นางสาวพจมาน เพ็ญอารมย์ | รองผู้อำนวยการใหญ่ สายงานพัฒนาธุรกิจ |
| 3. นายฉัตรชัย พยาชรินทร์กุล | รองผู้อำนวยการใหญ่ สายงานบัญชีและการเงิน |
| 4. นางสาวชุติมา บุญญาอดุลยกิจ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายกฎหมาย |
| 4. นางสาววราภรณ์ เลิศรุ่งเรือง | เลขานุการบริษัท |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

- | | |
|--------------------------------|-----------|
| 1. นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ | หุ้นส่วน |
| 2. นางสาวนิลเนตร เหล่าพัชรเกษม | ผู้จัดการ |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร์ซวอร์เตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

- | | |
|--------------------------|----------|
| 1. นางสาวสกุณา แยมสกุล | หุ้นส่วน |
| 2. นายहरิน อาจอำนาจวิภาส | หุ้นส่วน |

หลังจากประธานฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นแล้ว ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นมาประชุมรวม 108 ราย แบ่งเป็นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 50 ราย และโดยการมอบฉันทะจำนวน 58 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 2,562,886,028

หุ้น คิดเป็นร้อยละ 60.80 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 31

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

เลขานุการฯ ได้แนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี และฝ่ายกฎหมายของบริษัทฯ ต่อที่ประชุม 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

- ประเภที่ 1 : วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ได้แก่วาระที่ 2, วาระที่ 3, วาระที่ 4 และ วาระที่ 6 คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียงและบัตรเสียจะไม่นำมารวมเป็นฐานในการคำนวณ

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

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

- สำหรับกรณีที่ถือเป็นบัตรเสีย คือ

1. การลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง
2. การแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน)
3. กรณีขีดฆ่าแก้ไขการลงคะแนน แต่ไม่ลงลายมือชื่อเกี่ยวกับการขีดฆ่า
4. กรณีที่มีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร

- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นทำเครื่องหมายออกเสียงลงคะแนนแล้ว ต้องการแก้ไขการลงคะแนน ให้ขีดฆ่าช่องที่ไม่ประสงค์จะลงคะแนนพร้อมลงลายมือชื่อเกี่ยวกับการขีดฆ่า และทำเครื่องหมายใหม่

- จำนวนคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นเข้ามาประชุมเพิ่มเติมหรือกลับก่อน

เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้มอบหมายให้ บริษัท คิวคิด แพล จำกัด ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ ไม่มีส่วนได้เสียใดๆ เป็นผู้ทำหน้าที่ลงทะเบียนและนับคะแนนเสียง โดยคุณจารุ ด้ว ผู้แทนจากบริษัท คิวคิด แพล จำกัด จะเป็นผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบและเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียงให้เป็นไปอย่างถูกต้องและโปร่งใส

หลังจากนั้นเลขานุการฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญและสิทธิของผู้ถือหุ้น และเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่สมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ระหว่างวันที่ 15 กันยายน – วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลปรากฏว่าไม่มีผู้เสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

นอกจากนี้เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล บริษัทฯ ได้มีการบันทึกวิถีในการประชุมและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถรับชมการประชุม นอกเหนือจากการอ่านจากรายงานการประชุมเพียงช่องทางเดียว โดยเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ได้ระบุในนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทฯ และเพื่อให้เป็นไปตามหลักปฏิบัติที่ดีของการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จะมีการบันทึกชื่อ นามสกุลของผู้ถือหุ้นที่มีการถามคำถาม หรือแสดงความคิดเห็น อย่างไรก็ตามเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล หากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องการให้มีการบันทึกหรือเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในรายงานการประชุม ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสามารถถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นโดยไม่ต้องแจ้งชื่อต่อที่ประชุม แต่ขอให้เป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ และเพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพขอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามคำถามที่เกี่ยวข้องวาระที่นำเสนอ หากมีคำถามหรือข้อคิดเห็นอื่นๆ สามารถสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นได้ในวาระอื่นๆ

หลังจากนั้นเลขานุการฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ทุกท่านล่วงหน้า

วาระที่ 1 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2566 เพื่อทราบ

เลขานุการฯ ได้เชิญนายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รายงานต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานกิจการในรอบปี 2566 ในนามคณะกรรมการดังนี้

สรุปผลการดำเนินงานที่สำคัญในปี 2566 ดังนี้ บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับจำนวน 4,903 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17% เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 4,654 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21% เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 4,350 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12% กำไรจากการรับประกันภัยต่อจำนวน 124 ล้านบาท เทียบกับปีก่อนที่ขาดทุน 330 ล้านบาท มีรายได้จากการลงทุนสุทธิ 64 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 45% รายได้ค่าบริการ 66 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 25% รายได้อื่น 33 ล้านบาท โดยส่วนหนึ่งของรายได้อื่นจำนวนดังกล่าวเป็นการกัลบายลดค่าสินไหมค้างจ่ายที่หมดอายุความทางกฎหมาย และมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 231 ล้านบาท เป็นส่วนของบริษัทตามอำนาจควบคุม 210 ล้านบาท เทียบกับปีก่อนที่ขาดทุน 194 ล้านบาท Combined Ratio เท่ากับ 96.8% ลดลง 11.5 จุด ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ (ROE) เท่ากับ 6.7%

ด้านการรับประกันภัย ผลการรับประกันภัยของงาน Conventional และ Non-Conventional มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิที่ใกล้เคียงกันที่ 2,364 ล้านบาท และ 2,290 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17% และ 25% ตามลำดับ โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการปรับพอร์ตการรับประกันภัยเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพธุรกิจประกันภัยที่ยังอยู่ในสภาวะ Hard Market ทำให้งานประกันภัยทรัพย์สินมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2% งานประกันอุบัติเหตุและสุขภาพเพิ่มขึ้น 3% ในขณะที่งานประกันภัยรถยนต์ลดลง 5% โดยมีรายละเอียดผลการรับประกันภัยเป็นดังนี้

งาน Conventional มีเบี้ยประกันภัยรับจำนวน 2,610 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10% เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 2,364 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17% เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 2,236 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15% Combined Ratio เท่ากับ 93.1% ลดลง 5.7 จุด

งาน Non-Conventional ทั้งเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยรับสุทธิเพิ่มขึ้น 25% เท่ากันมาอยู่ที่ 2,293 ล้านบาท และ 2,290 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้มีจำนวน 2,113 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8% Combined Ratio เท่ากับ 100.7% ลดลง 17.1 จุด สาเหตุที่ Combined Ratio ยังอยู่ในระดับสูงเนื่องจากไตรมาสแรกของปี 2566 บริษัท ยังคงได้รับผลกระทบจากงาน Covid-19 รวมทั้งผลจากจำนวนรายของค่าสินไหมทดแทนและอัตราค่ารักษาพยาบาลของงานประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพที่ปรับสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องหลังสถานการณ์ Covid-19 ส่วนงานประกันภัยประเภทอื่น เช่น Motor Related ยังคงมีผลการรับประกันภัยที่ดี

ด้านการลงทุน ณ สิ้นปี 2566 บริษัท มีสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 4,089 ล้านบาท ซึ่งได้รวมมูลค่าทางบัญชีของบริษัทย่อยได้แก่ บริษัท บลูเวนเจอร์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“BVG”) ในราคาทุน แต่หากอ้างอิงราคาหุ้น BVG ตามราคาตลาดในปัจจุบัน จำนวนสินทรัพย์ลงทุนดังกล่าวจะเพิ่มขึ้นอีกประมาณหนึ่งพันล้านบาทเศษ ด้านนโยบายการลงทุนของบริษัท ในปีที่ผ่านมายังคงนโยบายการลงทุนแบบอนุรักษ์นิยม โดยมีสัดส่วนการลงทุนในเงินฝากธนาคาร พันธบัตรและตัวเงินคลัง 72% หุ้นทุน 22% หน่วยลงทุน 4% หุ้นกู้และเงินให้กู้ยืม 2% อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับ 6.9% เพิ่มขึ้น 3.2 จุด

ด้านฐานะการเงิน บริษัท มีสินทรัพย์ตามงบการเงินรวมจำนวน 7,813 ล้านบาท เทียบกับปีก่อนที่ 6,700 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้น 3,801 ล้านบาท เทียบกับปีก่อนที่ 3,114 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าทางบัญชีหุ้นละ 0.902 บาท ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 6.7% ส่วนงบการเงินเฉพาะกิจการมีสินทรัพย์รวมจำนวน 7,174 ล้านบาท เทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่ 6,549 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้น 3,325 ล้านบาท เทียบกับปีก่อนที่ 3,070 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าทางบัญชีหุ้นละ 0.789 บาท ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 10.5% อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) เท่ากับ 339%

ด้านผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย บริษัท ได้นำหุ้น BVG เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็มเอไอ และเริ่มซื้อขายเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2566 โดยการเสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นครั้งแรกในสัดส่วน 35% เป็นหุ้นเดิมที่นำออกขาย 15% และหุ้นเพิ่มทุนใหม่ 20% ภายหลังการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทใน BVG ได้ลดลงจากเดิมที่ 100% มาอยู่ที่ 65% โดยบริษัทฯ มีกำไรจากการขายหุ้น BVG จำนวน 192 ล้านบาท สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2566 ของกลุ่ม BVG ยังมีอัตราการเติบโตที่ดี โดยมีรายได้รวมจำนวน 500 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18% และมีกำไร 66 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 25%

นอกจากนี้ได้รายงานต่อที่ประชุมทราบว่าบริษัทฯ ยังคงมีนโยบายการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีจริยธรรม มีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ดูแลผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจเพื่อเติบโตและสร้างผลกำไรอย่างยั่งยืน และมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยในปี 2566 บริษัท ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีในระดับดีเลิศ (5 ดาว) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 และได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย หรือ CAC ตั้งแต่วันที่ 2559 โดยได้รับการรับรองการต่อต้านการเป็นสมาชิกครั้งที่ 2 เมื่อปี 2564 และปัจจุบันอยู่ระหว่างการเตรียมการเพื่อต่ออายุครั้งที่ 3 ในปี 2567 นี้

สำหรับการดำเนินการของบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน มีดังนี้

- กำหนดให้ความเสี่ยงด้านทุจริตและฉ้อฉลเป็นหนึ่งในความเสี่ยงหลักของบริษัทฯ และจัดให้มีการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการติดตามและการรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส

- จัดให้มีการทบทวนนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี และสื่อสารให้พนักงานทราบผ่านการอบรมพนักงานรวมถึงช่องทางการสื่อสารภายในบริษัทฯ และมีการเผยแพร่นโยบายและมาตรการดังกล่าวต่อสาธารณะผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

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

- จัดให้มีการประเมินเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันของผู้บริหารและพนักงาน โดยกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคลของบริษัทฯ

เลขานุการฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงสรุปว่าที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2566 ของคณะกรรมการ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบประมาณประจำปี 2566

เลขานุการฯ ได้เชิญนายไผ่พาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติงบประมาณประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำนักงาน อีวาย จำกัด และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งได้รับการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว ตามรายละเอียดที่ปรากฏในแบบ 56-1 One Report ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในรูปแบบ QR Code

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติงบประมาณประจำปี 2566 ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,562,246,128	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2566

เลขานุการฯ ได้เชิญนายไผ่พาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากงบเฉพาะกิจการภายหลังจากหักสำรองต่างๆ แล้ว และตามงบการเงินที่ท่านผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติในวาระที่ผ่านมา บริษัทฯ มีกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 336,537,727 บาท คิดเป็นกำไร 0.08 บาทต่อหุ้น แต่เนื่องจากบริษัทฯ ยังมีผลขาดทุนสะสมจำนวน 194,676,335 บาท จึงไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความเห็นหรือไม่

- คุณวชิระ ทยานารพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่าในปีหน้าบริษัทฯ จะสามารถจ่ายเงินปันผลได้หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าจะขอตอบคำถามนี้ในวาระที่ 7 เรื่องอื่นๆ เนื่องจากจะมีการรายงานเกี่ยวกับแผนงานและมุมมองสำหรับปี 2567 ให้ที่ประชุมทราบ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติงบการเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2566 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,540,846,528	99.1648
ไม่เห็นด้วย	21,399,600	0.8352
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการฯ ได้เชิญนายจิรพันธ์ อัคระธนกุล ในฐานะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

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

1. นายสาระ ล่ำซำ กรรมการอิสระ
2. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ กรรมการ
3. Mr.Gobinath Arvind Athappan กรรมการ

ทั้งนี้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีกระบวนการการเสนอชื่อและสรรหากรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงดังนี้

- ให้กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระ แจ้งความจำนงค์ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่งหรือไม่
- เปิดโอกาสให้กรรมการและผู้ถือหุ้นเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับตำแหน่งที่ว่าง

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณารายชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียมิได้ร่วมพิจารณา ได้ดำเนินการสรรหาผู้ทรงคุณวุฒิตามกระบวนการสรรหาโดยคำนึงคุณสมบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง เป็นผู้มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทฯ องค์ประกอบของคณะกรรมการโดยรวม และได้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่งได้แก่ นายสวระ ลำซำ กรรมการอิสระ ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ กรรมการ Mr.Gobinath Arvind Athappan กรรมการ

ทั้งนี้คณะกรรมการได้พิจารณากลับกรองโดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียมิได้ร่วมพิจารณา และมีมติเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้เสนอชื่อกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระในปี 2567 ทั้ง 3 ท่าน ชำต้นกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง โดยประวัติของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 3 ท่านเป็นไปตามเอกสารแนบลำดับที่ 2 ของหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

เนื่องจากตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน กำหนดมิให้กรรมการประกอบกิจการ หรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนมีมติแต่งตั้ง จึงได้แจ้งต่อที่ประชุมถึงการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการทั้ง 3 ท่านดังนี้

นายสวระ ลำซำ ดำรงตำแหน่งกรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ดำรงตำแหน่ง ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท กรุงไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

Mr.Gobinath Arvind Athappan ดำรงตำแหน่ง กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร, The Pacific Insurance Berhad, Malaysia และดำรงตำแหน่ง รองประธานกรรมการ, Falcon Insurance Co.,Ltd., Hong Kong

หลังจากนั้นได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการลงมติและให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน โดยเลขานุการฯ ได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเป็นรายบุคคล

• คุณนารี แซ่ลี้ อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ได้สอบถามการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และจำนวนคณะกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วยการรวม 10 ท่านหรือไม่ ซึ่งเลขานุการฯ ได้ชี้แจงว่านายสวระ ลำซำ ได้เข้าร่วมการประชุมทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ เข้าร่วมการประชุมด้วยตนเอง ส่วน Mr.Gobinath Arvind Athappan มิได้เข้าร่วมประชุม โดยบริษัทฯ มีจำนวนกรรมการรวม 10 ท่าน

ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติเลือกตั้งนายสวระ ลำซำ กรรมการอิสระ ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ กรรมการ Mr.Gobinath Arvind Athappan กรรมการ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

นายสาระ ลำข้า

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,533,908,359	98.8925
ไม่เห็นด้วย	28,378,300	1.1075
งดออกเสียง	11,056	-
บัตรเสีย	0	-

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,533,908,359	98.8925
ไม่เห็นด้วย	28,378,300	1.1075
งดออกเสียง	11,056	-
บัตรเสีย	0	-

Mr.Gobinath Arvind Athappan

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,512,558,359	98.0592
ไม่เห็นด้วย	49,728,300	1.9408
งดออกเสียง	11,056	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการฯ ได้เชิญนายจิรพันธ์ อัคระธนกุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้รายงานต่อที่ประชุมดังนี้ ด้วยคณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ผลตอบแทนคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงสมควรจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับธุรกิจ จึงได้เสนอต่อที่ประชุมพิจารณานุมัติให้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุม โดยทั้งค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการ/คณะกรรมการชุดต่างๆ ยังคงอัตราเดิมไม่เปลี่ยนแปลงตามรายละเอียดดังนี้

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. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน

ไม่มีค่าตอบแทนเนื่องจากคณะกรรมการดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทฯ

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงมากกว่าสองในสามของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมี สิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,540,898,115	99.1648
ไม่เห็นด้วย	21,399,600	0.8352
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

เลขานุการฯ ได้เชิญนางสาวพจนีย์ ธนวรานิช ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานต่อที่ประชุมว่าคณะกรรมการโดยการเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบขอเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาแต่งตั้งบริษัท ไพร์วหอเดอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด (“PwC”) เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2567 ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สำหรับเหตุผลของการเสนอเปลี่ยนผู้สอบบัญชีจากบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด (“EY”) เป็น PwC นั้นเพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เนื่องจาก EY ได้ให้บริการสอบบัญชีแก่บริษัทฯ มาเป็นระยะเวลามากกว่า 20 ปี การเปลี่ยนผู้สอบบัญชีรายใหม่จะทำให้ทั้งบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นได้ประโยชน์จากมุมมองและแนวทางการตรวจสอบที่แตกต่างไปจากเดิม นอกจากนี้ PwC ยังเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาโครงการเตรียมความพร้อมการใช้มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 สัญญาประกันภัย (TFRS 17) แก่สำนักงาน คปภ. และบริษัทประกันภัย ซึ่งการบังคับใช้ TFRS 17 จะมีผลกับบริษัทประกันภัยและประกันชีวิตทุกบริษัทตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป รวมถึงอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอโดย PwC ในราคา 4,930,000 บาท เป็นราคาที่ต่ำกว่าราคาที่เสนอโดย EY โดยแบ่งออกเป็น

- ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีสำหรับการสอบทานงบการเงินประจำปี และงบการเงิน 3 ไตรมาส และการตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมเป็นจำนวน 2,830,000 บาท ต่ำกว่าราคาที่เสนอโดย EY จำนวน 70,000 บาท
- ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีเพิ่มเติมสำหรับการตรวจสอบเพื่อเตรียมความพร้อมในการใช้มาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 สัญญาประกันภัย (TFRS 17) จำนวน 2,100,000 บาท ต่ำกว่าราคาที่เสนอโดย EY จำนวน 50,000 บาท

นอกจากนี้เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยประจำปี 2567 ที่เสนอโดย PwC ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีเดียวกับบริษัทรวมจำนวน 2,240,000 บาท ต่ำกว่าราคาที่เสนอโดย EY จำนวน 60,000 บาท

ทั้งนี้ PwC ได้มอบหมายให้ นางสาวสกุณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4906 และ/หรือ นายไพบุล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4298 และ/หรือ นายบุญเลิศ กมลชนกกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5339 เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงินของบริษัทฯ โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านตลอดจน PwC มีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่อย่างใด และขอเสนอกำหนดค่าสอบบัญชีในส่วนของบริษัทฯ เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น

4,930,000 บาท ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ PwC จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่อการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความเห็นหรือไม่

• นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น ขอคำอธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีสำหรับการเตรียมความพร้อมก่อนการบังคับใช้ TFRS 17 เป็นค่าใช้จ่ายครั้งเดียวหรือไม่และต่อไปจะมีค่าใช้จ่ายในเรื่องดังกล่าวเพิ่มเติมหรือไม่ เนื่องจากในปี 2566 มีค่าใช้จ่ายการสอบทาน TFRS Technical Paper เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับ TFRS17 แล้วเช่นกัน และการเปลี่ยนมาตรฐานบัญชีดังกล่าวจะมีผลกระทบต่อบริษัทฯ หรือไม่อย่างไร

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบได้ชี้แจงดังนี้ ตามที่ได้เรียนให้ที่ประชุมทราบในข้างต้นว่าตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 สำนักงาน คปภ.ได้กำหนดให้บริษัทฯ จะต้องนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัย (TFRS17) มาถือปฏิบัติแทนมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับเดิม (ฉบับที่ 4) นั้น ค่าใช้จ่ายส่วนแรกเป็นการดำเนินการเกี่ยวกับ TFRS Technical Paper ของ EY ในปี 2566 เพื่อเป็นการกำหนดนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่เพื่อนำมาปรับใช้กับส่วนของบริษัทฯ และจะมีค่าใช้จ่ายอีกส่วนหนึ่งที่จะเกิดขึ้นในปี 2567 เพื่อให้บริษัทฯ สามารถนำงบการเงินปี 2567 มาจัดทำในรูปแบบการรายงานตามมาตรฐานของ TFRS17 และสามารถชี้แจงแสดงเป็นงบการเงินเปรียบเทียบกับงบการเงินปี 2568 ได้ โดยค่าใช้จ่ายทั้งสองส่วนนี้เป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นครั้งเดียว เมื่อจัดทำเรียบร้อยแล้วก็จะไม่มีค่าใช้จ่ายนี้อีกในอนาคต สำหรับผลกระทบต่อบริษัทฯ นั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการสอบถามและติดตามกับฝ่ายบริหารอย่างสม่ำเสมอในทุกไตรมาส และได้รับรายงานจากบริษัทฯ ได้มีการว่าจ้างที่ปรึกษาเพื่อให้ความรู้และเตรียมความพร้อมในด้านต่างๆ แก่บริษัทฯ รวมทั้งด้านฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ยังคงมีความมั่นคงสามารถรักษาสัดส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ให้อยู่ในระดับเกินกว่า 300% ตามมาตรฐานบัญชีฉบับใหม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการแต่งตั้งบริษัท ไพร์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด (PwC) โดย นางสาว สุกฤดา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4906 และ/หรือ นายไพฑูรย์ ต้นกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4298 และ/หรือ นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5339 เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงินของบริษัทฯ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2567 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีของบริษัทฯ รวมเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 4,930,000 บาท ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ PwC จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่อการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,541,486,428	99.1650
ไม่เห็นด้วย	21,399,600	0.8350
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานต่อที่ประชุมดังนี้

- จากผลการศึกษาของสมาคมประกันวินาศภัยไทยคาดว่าในปี 2567 ธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทยจะมีอัตราการเติบโตที่ 5-6% และการเติบโตของกลุ่มประเทศอาเซียนจากการคาดการณ์ของ Swiss Re ที่ 6.2% อย่างไรก็ตามพบว่าการเติบโตในประเทศสำหรับช่วง 2 เดือนแรกของปีต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้
- สำหรับบริษัท บัณฑิตที่ฝ่ายบริหารเพิ่มความระมัดระวังในปีนี้เป็น การเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนงานประกันสุขภาพ และสภาวะความผันผวนของตลาดทุน
- การต่ออายุสัญญาประกันภัยในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2566 ถึงต้นปี 2567 ยังคงเป็นไปตามแผนงาน บริษัท มีการปรับเงื่อนไขของสัญญาให้สอดคล้องกับสภาวะตลาดประกันภัย
- บริษัท ยังได้รับการคงอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินสากล (Insurer Financial Strength (IFS) Rating) จาก Fitch Ratings ที่ 'A-' หรืออยู่ในระดับ “แข็งแกร่ง” แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ (Outlook Stable)

เป้าหมายและแผนงานที่สำคัญสำหรับปี 2567

เป้าหมายทางการเงิน

- เบี้ยประกันภัยมีอัตราการเติบโตประมาณ 10% ทั้งนี้ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการเติบโต เนื่องจากสภาวะการแข่งขันสูงของงานประกันสุขภาพ ซึ่งมีเงื่อนไข และราคาไม่สอดคล้องกับค่ารักษาพยาบาลที่ปรับเพิ่มสูงขึ้น
- ผลตอบแทนจากการลงทุนประมาณ 3.5%
- อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่ำกว่า 5.2%
- Combined Ratio ประมาณ 90% กลางๆ

เป้าหมายอื่น

- โครงการเตรียมความพร้อมอย่างต่อเนื่องสำหรับ TFRS 17
- โครงการจัดการข้อมูล (Data Governance Implementation)
- การเพิ่มประสิทธิภาพความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security)
- ส่งเสริมการขายผลิตภัณฑ์ใหม่ เช่น Extended Warranty
- มุ่งเน้นการขายธุรกิจไปยังประเทศอินโดนีเซีย

พอร์ตการลงทุน

แบ่งเป็นการลงทุนในพันธบัตรและตัวเงินคลั่ง 52% (เดิม 67%) หุ้นทุน 17% (เดิม 16%) หน่วยลงทุน 15% (เดิม 6%) การเพิ่มขึ้นของหน่วยลงทุนเป็นการลงทุนเพิ่มใน ETF ที่ลงทุนในพันธบัตรภาครัฐของประเทศสหรัฐฯ ซึ่งให้ผลตอบแทนที่ดี หุ้นกู้และเงินให้กู้ยืม 6% (เดิม 2%) เงินฝากธนาคาร 4% (เดิม 5%)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าจากคำถามของผู้ถือหุ้นในวาระข้างต้นว่าในปีหน้า บริษัท จะสามารถจ่ายเงินปันผลได้หรือไม่ จากที่บริษัท ยังมีผลขาดทุนสะสมยกมาจำนวน 194.67 ล้านบาท หากผลการดำเนินงานในปี 2567 เป็นไปตามแผนงานที่กำหนดไว้ ฝ่ายบริหารคาดว่าบริษัท จะสามารถล้างขาดทุนสะสมได้หมดและมีกำไรเล็กน้อย

- นายนิรันดร์ จิตประกอบ ผู้ถือหุ้น ขอทราบข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจของ BVG

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่ารายได้หลักของ BVG ในปัจจุบันมาจาก 2 แหล่งคือ รายได้จากการให้บริการสินไหมทดแทนรถยนต์ที่เรียกว่าระบบ EMCS และรายได้จากการให้บริการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน การให้บริการดังกล่าวยังมีอัตราการเติบโตที่ดีในปีที่ผ่านมาและคาดว่าจะมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

- ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของมูลค่าสินทรัพย์ลงทุนอีกจำนวนหนึ่งพันล้านบาทเศษตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานข้างต้น รวมทั้งการลงทุนในต่างประเทศของบริษัท

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าสินทรัพย์ลงทุน ณ สิ้นปี 2566 มีจำนวน 4,089 ล้านบาท ที่ได้รายงานในวาระข้างต้นนั้นได้บันทึกมูลค่าของหุ้น BVG ตามมูลค่าทางบัญชี (ราคาทุน) แต่หากคำนวณราคาหุ้น BVG ตามราคาที่ซื้อขายในตลาด ณ ปัจจุบัน มูลค่าสินทรัพย์ลงทุนดังกล่าวจะเพิ่มเป็นจำนวนประมาณ 5 พันล้านบาทเศษ สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ เนื่องจากความผันผวนของตลาดหุ้น บริษัทฯ จึงได้ลดการลงทุนในต่างประเทศลงเหลือเพียงเล็กน้อย โดยสัดส่วนการลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทฯ เป็นการลงทุนในพันธบัตรและตัวเงินคลังในประเทศมากกว่า 50% และนายฉัตรชัย พยาขรินทรังกูร ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 4,089 ล้านบาทดังกล่าว เป็นจำนวนเงินลงทุนตามงบเฉพาะกิจการ ซึ่งได้รวมเงินลงทุนในหุ้นสามัญที่บริษัทฯ ถืออยู่ทั้งหมดทั้งในและนอกตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงเงินลงทุนใน BVG ที่ราคาทุนจำนวนประมาณ 258 ล้านบาทด้วย โดยบริษัทฯ จะได้รับผลตอบแทนการลงทุนในหุ้นสามัญในรูปของเงินปันผล ฉะนั้นสำหรับงบการเงินรวม สินทรัพย์ลงทุนจะมีมูลค่ารวมประมาณ 4.3 พันล้านบาท

- นายจิตติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงสาเหตุของการย้ายสำนักงาน และเมื่อย้ายแล้วดำเนินการอย่างไรกับอาคารสำนักงานเดิม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงถึงเหตุผลของการย้ายดังนี้ 1) เนื่องจากถนนหน้าโครงการมีการปรับสูงขึ้น ทำให้ประสบกับปัญหาน้ำท่วมขังหน้าอาคารเป็นเวลานานในฤดูฝน 2) ภายหลังการแพร่ระบาดของ Covid-19 รูปแบบการทำงานเปลี่ยนไป ความต้องการการใช้พื้นที่สำนักงานลดลงจากเดิม 3,000 ตารางเมตร เหลือเพียงประมาณ 1,200 ตารางเมตร 3) ลักษณะของอาคารเดิมไม่เอื้อต่อการติดต่อสื่อสารและการพบกันของพนักงาน และ 4) ราคาซื้อขายพื้นที่สำนักงานแห่งใหม่เป็นราคาที่ดี มูลค่าซื้อขายต่ำกว่าราคาประเมิน สำหรับอาคารสำนักงานหลังเดิมอยู่ระหว่างการซื้อขาย โดยมีผู้จะซื้อเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

- คุณวรพจน์ เกตุอร่าม ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามนโยบายการจ่ายเงินปันผลว่าเหตุใดจึงจ่ายจากงบเฉพาะกิจการ ไม่จ่ายจากงบการเงินรวม

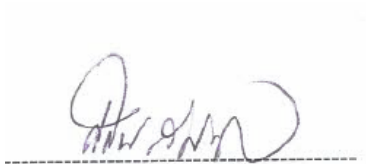
นายฉัตรชัย พยาขรินทรังกูร ได้ชี้แจงว่าตามกฎหมายการจ่ายเงินปันผลต้องจ่ายจากงบเฉพาะกิจการเท่านั้น ไม่สามารถจ่ายเงินปันผลจากงบการเงินรวมได้ ทั้งนี้บริษัทฯ ย่อยเองก็มีการจ่ายเงินปันผลตามงบการเงินเฉพาะกิจการของแต่ละบริษัทเอง

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดประสงค์จะสอบถามหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา เลขานุการฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 31 นี้ บริษัทฯ จะเผยแพร่ให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นต่อรายงานการประชุมดังกล่าวภายในระยะเวลา 30 วัน อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ที่จะแก้ไขรายงานการประชุม

ภายใต้ขอบเขตและการดำเนินการของการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้น และเมื่อไม่มีข้อซักถามและเรื่องอื่นใดพิจารณาเพิ่มเติม
อีก ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมการประชุมและปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 31

ปิดประชุมเวลา 11.15 น.



(นายจิรพันธ์ อัสวณกุล)

ประธานกรรมการและประธานที่ประชุม



(นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์)

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร