

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 28
ของ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) เมื่อเริ่มการประชุมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 15 ราย และโดยการมอบฉันทะ 189 ราย รวมทั้งสิ้น 204 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 55,021,399 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 51.6778 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (จำนวน 106,470,000.- หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 42.

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม และ นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์ เลขาธิการบริษัท ทำหน้าที่เป็นผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม

ประธานกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 28 และ นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์ เลขาธิการบริษัท ได้แนะนำคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ตลอดจนตัวแทนจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้อย่างเรียบร้อย ดังรายนามต่อไปนี้

1. คณะกรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 11 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท จำนวน 1 ท่าน โดยมีรายนามดังต่อไปนี้

- | | |
|-------------------------------------|--|
| 1. นายชัย โสภณพนิช | ประธานกรรมการ |
| 2. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ | ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้ำนวยการใหญ่ |
| 3. นายกองเอกเปล่งศักดิ์ ประกาศภัสส์ | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ | กรรมการอิสระและ |
| | ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| 5. นางสาวพจนีย์ ชนวรานิซ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายช.นันท์ เพ็ชฌุฑไพศิษฐ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 7. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล | กรรมการอิสระและ |
| | กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| 8. นายสุวรรณ แทนสถิตย์ | กรรมการอิสระและ |
| | กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| 9. นางณินทิรา โสภณพนิช | กรรมการอิสระและกรรมการธรรมาภิบาล |
| 10. นายพนัส ชีรวณิชย์กุล | กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาล |
| 11. นายชาโตรุ โอกระ | กรรมการอิสระ (เข้าร่วมประชุมผ่านระบบ Microsoft Team) |
| 12. นายวรวิทย์ โรจนร์พีธาดา | ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท |

2. คณะผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 20 ท่าน ได้แก่

1. นายสุพัฒน์	อยู่คงพันธ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
2. นางศรีจิตรา	ประโมจน์ย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่และเลขานุการบริษัท
3. นายจักรกริช	ชีวนันท์พรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
4. นางสาวปวีณา	จุชวัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
5. นายชวาล	โสภณพนิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
6. นายต่อศักดิ์	จงเกื้อตระกูล	ที่ปรึกษาคณะผู้บริหาร
7. นายอานนท์	วังสุ	ที่ปรึกษาคณะผู้บริหาร
8. นายสุชาติ	จิรายุวัฒน์	ที่ปรึกษาคณะผู้บริหาร
9. นางสาวลสา	โสภณพนิช	ผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า
10. นายปิติพงษ์	ชาวชายโง	ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย
11. นายธีรยุทธ	กจิวรพัฒน์	ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน
12. คุณยี่งยศ	แสงชัย	ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์
13. คุณสรานุฎ	ดีสมบูรณ์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทน
14. หม่อมหลวงชลิตพงศ์	สนิทวงศ์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
15. นายวิเชียร	โมลีวรรณ	รองผู้อำนวยการอาวุโส สำนักตรวจสอบ
16. นายศุภชัย	อัศวรักษ์	รองผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน
17. นายเอนก	ศิริเสถียร	รองผู้อำนวยการอาวุโส สำนักเลขานุการบริษัท รักษาการผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย
18. นายศัพทพงศ์	บุศยพลากร	รองผู้อำนวยการอาวุโส ธุรกิจสถาบันการเงิน
19. นายเอกมล	อังค์วัฒน์	รองผู้อำนวยการสำนักการลงทุน
20. นางสาวอุมาพร	หวลบุตตา	รองผู้อำนวยการสำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รองผู้อำนวยการส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร

3. ตัวแทนจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุม
จำนวน 1 ท่าน ได้แก่ คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ หุ้นส่วน (Partner)

จากนั้น นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์ เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 28 นี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) โดยมอบหมายบริษัท ควิตแลบ จำกัด เป็นผู้ให้บริการระบบการประชุมซึ่งได้รับการรับรองตามมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศของระบบ ความคุ้มครองการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) และแจ้งถึงวิธีปฏิบัติ ในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ดังนี้

1. วาระที่ต้องออกเสียงลงมติ จะขอมติของผู้ถือหุ้นเป็นรายวาระ ในการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยถือว่า หนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง เว้นแต่กรณีของคัสโตเดียนที่ได้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ค.

2. กรณีเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และผู้รับมอบฉันทะแบบ ก. สามารถลงคะแนนเสียง โดยคลิกเลือกปุ่มใดปุ่มหนึ่งในแต่ละวาระ คือ “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” เพื่อให้ระบบทำการประมวลผล โดยบริษัทฯ จะใช้เวลาผู้ถือหุ้นประมาณ 1 นาทีเพื่อลงคะแนนเสียงในระหว่างการเปิดให้ลงคะแนนแต่ละวาระ หากไม่ทำเครื่องหมายใดๆ ลงในช่องลงคะแนนเสียง ระบบจะนับคะแนนเป็น “เห็นด้วย” โดยอัตโนมัติ

3. กรณีผู้รับมอบฉันทะแบบ ข. และ แบบ ค. ซึ่งผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะแล้ว บริษัทฯ จะบันทึกคะแนนเสียงตามผู้มอบฉันทะกำหนดไว้ในระบบ ท่านที่รับมอบฉันทะมาเข้าร่วมประชุมไม่ต้องออกเสียงลงคะแนนอีก เว้นแต่กรณีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะมาแต่ผู้ถือหุ้นไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนไว้ ขอให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนเช่นเดียวกับกรณีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองตามวิธีการที่ได้แจ้งมาแล้วข้างต้น

4. ในวาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ จะสอบถามมติแต่งตั้งกรรมการแต่ละท่านเป็นรายบุคคล

5. ในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามและแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ ได้โดยการพิมพ์ข้อความในหน้าต่าง Chat แล้วคลิกที่ปุ่มส่ง

6. เมื่อบริษัทฯ ตอบคำถามในแต่ละวาระแล้ว บริษัทฯ จะแจ้งผลการลงคะแนนการประชุมให้ที่ประชุมทราบ และเมื่อประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระแล้วจะถือว่าการออกเสียงลงมติในวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุดลง

เพื่อให้การลงคะแนนเสียงเป็นไปอย่างโปร่งใส ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีนั้น นางศรีจิตรา ประโมจรรย์ เลขานุการบริษัท ได้ขอเชิญ นายวสันต์ ครอบมี ผู้สอบบัญชีอิสระจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เพื่อเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นในการเป็นพยานผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมครั้งนี้ด้วย

ที่ประชุมรับทราบวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนแล้ว ประธานจึงได้มอบหมายให้ นางศรีจิตรา ประโมจรรย์ เลขานุการบริษัท เป็นผู้ดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 27 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563

นางศรีจิตรา ประโมจรรย์ เลขานุการบริษัท เสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 27 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 ตามที่ได้ส่งสำเนาให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว ว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวหรือไม่

ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดขอแก้ไข จึงขอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมโดยขอให้ผู้ถือหุ้นคลิกเลือกปุ่มใดปุ่มหนึ่งในแต่ละวาระ คือ “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” เพื่อให้ระบบทำการประมวลผล และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับรายงานการประชุมดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 27 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 1 ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 1 ดังนี้

ผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 1:

- เห็นด้วย..... 55,021,399.....เสียง...(100.0000 %)
- ไม่เห็นด้วย..... 0.....เสียง...(0.0000 %)
- งดออกเสียง..... 0.....เสียง...(0.0000 %)
- บัตรเสีย..... 0.....เสียง...(0.0000 %)

วาระที่ 2 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2563

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้ำนวยการใหญ่ ได้รายงานจุดเด่นของการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2563 เปรียบเทียบกับปี 2562 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2563	2562	เปลี่ยนแปลง %
เบี้ยประกันภัยรับ	22,858.2	21,008.9	8.8
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย			
หลังหักค่าใช้จ่ายเงินสมทบ	2,873.1	2,242.2	28.1
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	984.3	1,078.3	(8.7)
หัก ต้นทุนทางการเงิน	39.3	2.5	1,472.0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการรับประกันภัย	1,849.5	1,161.4	59.2
รายได้สุทธิจากการลงทุน	1,360.6	1,624.6	(16.3)
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,210.1	2,786.0	15.2
หัก ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	504.5	334.7	50.7
กำไรสุทธิ	2,705.6	2,451.3	10.4
กำไรต่อหุ้น (บาท)	25.41	23.02	10.4

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้ำนวยการใหญ่ รายงานเพิ่มเติมว่า ในปี 2563 เบี้ยประกันภัยรับของบริษัทฯ ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปี 2562 ในอัตราร้อยละ 8.8 และบริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายเงินสมทบ จำนวน 2,873.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ร้อยละ 28.1 และเมื่อหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและต้นทุนทางการเงินแล้ว บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจากการรับประกันภัยจำนวน 1,849.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ร้อยละ 59.2 โดยในปี 2563 บริษัทฯ มีรายได้สุทธิจากการลงทุนจำนวน 1,360.6 ล้านบาท ลดลงจากปี 2562 ร้อยละ 16.3 จึงทำให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 2,705.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ร้อยละ 10.4

ทั้งนี้ กำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายสมทบสำหรับการรับประกันภัยในแต่ละประเภทในรอบปี 2563 เปรียบเทียบกับปี 2562 ปรากฏตามรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562	เปลี่ยนแปลง (%)
เบี่ยประกันภัยรับ	22,858.2	21,008.9	8.8
กำไรจากการรับประกันภัย			
หลังหักค่าใช้จ่ายเงินสมทบ			
อัตรืภัย	466.1	567.4	(17.9)
ตัวเรือ	10.1	9.4	7.4
ลินค้ำ	113.7	83.3	36.5
ยานยนต์	725.1	382.2	89.7
เบ็ดเตล็ด	1,558.1	1,199.9	29.9
รวม	2,873.1	2,242.2	28.1
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(984.3)	(1,078.3)	(8.7)
หัก ต้นทุนทางการเงิน	(39.3)	(2.5)	1,472.0
รวมกำไรสุทธิจากการรับประกันภัย	1,849.5	1,161.4	59.2

สำหรับเป้าหมายในปี 2564 บริษัทฯ มีเป้าหมายเบี่ยประกันภัยรับรวม 24,000 ล้านบาท หรือเติบโตร้อยละ 5 และคาดการณ์การเติบโต GDP (สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ) และการเติบโตอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย (TGIA) ในอัตราร้อยละ 2.5 - 3.5 และร้อยละ 3 ตามลำดับ จึงขอให้ประชุมรับทราบ

นอกจากนี้ ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ได้รายงานต่อที่ประชุมถึงผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของ บริษัทฯ กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ว่า บริษัทฯ ยังคงยึดมั่นในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด และมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ถูกต้องเป็นธรรมตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดแนวปฏิบัติเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไว้ในนโยบายการค้ากับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณบริษัทฯ เพื่อให้กรรมการและพนักงานยึดถือปฏิบัติ ซึ่งในปี 2563 บริษัทฯ ได้จัดอบรมความรู้ให้แก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังและเน้นการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด รวมถึงกำหนดมาตรการเพิ่มเติมด้านการควบคุมภายในเกี่ยวกับการเบิกจ่ายค่าใช้จ่ายต่างๆ นอกจากนี้ยังจัดให้มีการประเมินผล กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ การเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่บริษัทฯ ได้รับการรับรองมีอายุ 3 ปี ซึ่งจะครบในวันที่ 21 สิงหาคม 2564 บริษัทฯ กำลังดำเนินการเพื่อจะยื่นขอต่ออายุคาดว่าจะแล้วเสร็จในไตรมาสที่ 2/2564

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2563 ปรากฏว่าไม่มีคำถาม ที่ประชุมจึงมีมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และรายงานประจำปี 2563 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

นางศรีจิตรา ประโมจนีย์ เลขานุการบริษัท ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ดังรายละเอียดปรากฏในหน้า 78 - 85 ของรายงานประจำปี 2563 ที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ ปรากฏว่าไม่มีคำถาม ที่ประชุมจึงมีมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 3 ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 3 ดังนี้

ผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 3:

- เห็นด้วย..... 54,930,499 เสียง..... (99.8348 .%)
- ไม่เห็นด้วย..... 0 เสียง..... (0.0000 .%)
- งดออกเสียง..... 90,900 เสียง..... (0.1652 .%)
- บัตรเสีย..... 0 เสียง..... (0.0000 .%)

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลและจัดสรรกำไรประจำปี 2563

นางศรีจิตรา ประโมจนีย์ เลขานุการบริษัท เสนอต่อที่ประชุมว่า ในรอบปี 2563 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 2,705,596,047.- บาท ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง 28,544,951.- บาท และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกมา 3,691,108,003.- บาท บริษัทฯ จึงมีกำไรสะสมก่อนการจัดสรร 6,368,159,099.- บาท

คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติให้จัดสรรเงินกำไร โดยจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2563 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ จำนวน 106,470,000.- หุ้น ในอัตราหุ้นละ 15 บาท โดยจ่ายจากกำไรสุทธิของบริษัทฯ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,597,050,000.- บาท ซึ่งคณะกรรมการได้อนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว 3 ครั้ง เป็นเงินหุ้นละ 9 บาท จึงคงเหลือจ่ายเงินปันผลครั้งสุดท้ายหุ้นละ 6 บาท ดังรายละเอียดการจัดสรรกำไรดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2563	2562
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 ในอัตรา 3 บาทต่อหุ้น เป็นเงินจำนวน	319,410	319,410
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 2 ในอัตรา 3 บาทต่อหุ้น เป็นเงินจำนวน	319,410	319,410
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 3 ในอัตรา 3 บาทต่อหุ้น เป็นเงินจำนวน	319,410	319,410
เงินปันผลครั้งสุดท้าย ในอัตรา 6 บาทต่อหุ้น เป็นเงินจำนวน	638,820	532,350
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	36,818	--
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกไป	4,734,291	3,691,108
รวม	6,368,159	5,181,688

โดยบริษัทฯ กำหนดให้วันศุกร์ที่ 5 มีนาคม 2564 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 28 และสิทธิในการรับเงินปันผล และกำหนดจ่ายเงินปันผลครั้งสุดท้ายประจำปี 2563 ในวันศุกร์ที่ 7 พฤษภาคม 2564

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลและการจัดสรรกำไรประจำปี 2563 ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลและจัดสรรกำไร ประจำปี 2563 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 4 ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติมจึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 4 ได้ ดังนี้

ผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 4:

- เห็นด้วย.....55,019,399.....เสียง.....(99.9964 %)
- ไม่เห็นด้วย.....2,000.....เสียง.....(0.0036 %)
- งดออกเสียง.....0.....เสียง.....(0.0000 %)
- บัตรเสีย.....0.....เสียง.....(0.0000 %)

วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานได้มอบหมายให้นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุมในวาระนี้

นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 11 ท่าน และในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งในอัตราหนึ่งในสาม ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าว อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้ โดยในปีนี้มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|-----------------|----------|----------------------------------|
| 1. นายชัย | โสภณพนิช | ประธานกรรมการ |
| 2. นางสาวพจนีย์ | ชนวรานิช | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางฉันทิรา | โสภณพนิช | กรรมการอิสระและกรรมการธรรมาภิบาล |
| 4. นายชาติรัฐ | โอภุระ | กรรมการอิสระ |

คณะกรรมการบริษัท ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 พร้อมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัท ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ภายใต้คำแนะนำของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ได้พิจารณารายชื่อบุคคลทั้งหมดที่ได้ผ่านกระบวนการสรรหาและกลั่นกรองคุณสมบัติตามที่คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเสนอ รวมถึงได้พิจารณากลั่นกรองอย่างรอบคอบและระมัดระวังถึงคุณสมบัติ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ คุณธรรมและจริยธรรม ประวัติการทำงานที่โปร่งใส รวมถึงผลการปฏิบัติงานแล้วว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ จึงมีมติเห็นชอบและอนุมัติให้เสนอรายชื่อกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน ได้แก่ (1) นายชัย โสภณพนิช (2) นางสาวพจนีย์ ธนวานิช (3) นางฉนิทรา โสภณพนิช และ (4) นายชาโตรุ โอคุระ ต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาแล้วว่า กรรมการทั้ง 4 ท่าน อันประกอบไปด้วยผู้ที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ (1) นางสาวพจนีย์ ธนวานิช (2) นางฉนิทรา โสภณพนิช (3) นายชาโตรุ โอคุระ ซึ่งสามารถแสดงความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยนางสาวพจนีย์ ธนวานิช และนางฉนิทรา โสภณพนิช ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระเกินกว่า 9 ปีนั้น ท่านได้นำประสบการณ์ความรู้ ความเชี่ยวชาญ พร้อมให้ข้อเสนอแนะอันเป็นประโยชน์ในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี และสำหรับกรรมการอีก 1 ท่าน ได้แก่ นายชัย โสภณพนิช ท่านเป็นกรรมการที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงประวัติการทำงานที่โปร่งใส

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว โดยขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคล

จากนั้น นายสิงห์ ตังทตส์วัตต์ ได้ประกาศชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคล จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล ได้ดังนี้

1. นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ (ต่อวาระ)

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงของนายชัย โสภณพนิช ได้ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/>	เห็นด้วย	51,587,210	เสียง	(93.7584 %)
<input type="checkbox"/>	ไม่เห็นด้วย	529,909	เสียง	(0.9631 %)
<input type="checkbox"/>	งดออกเสียง	2,904,280	เสียง	(5.2785 %)
<input type="checkbox"/>	บัตรเสีย	0	เสียง	(0.0000 %)

2. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ (ต่อวาระ)

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงของนางสาวพจนีย์ ธนวานิช ได้ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/>	เห็นด้วย	54,399,086	เสียง	(98.8690 %)
<input type="checkbox"/>	ไม่เห็นด้วย	531,413	เสียง	(0.9658 %)
<input type="checkbox"/>	งดออกเสียง	90,900	เสียง	(0.1652 %)
<input type="checkbox"/>	บัตรเสีย	0	เสียง	(0.0000 %)

3. นางฉันทิรา โสภณพนิช กรรมการอิสระและกรรมการธรรมาภิบาล (ต่อวาระ)
 ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงของนางฉันทิรา โสภณพนิช ได้ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/>	เห็นด้วย	54,398,236	เสียง	(98.8674 %)
<input type="checkbox"/>	ไม่เห็นด้วย	532,263	เสียง	(0.9674 %)
<input type="checkbox"/>	งดออกเสียง	90,900	เสียง	(0.1652 %)
<input type="checkbox"/>	บัตรเสีย	0	เสียง	(0.0000 %)

4. นายชาติโร ไก่กระ กรรมการอิสระ (ต่อวาระ)
 ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงของนายชาติโร ไก่กระ ได้ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/>	เห็นด้วย	54,402,890	เสียง	(98.8759 %)
<input type="checkbox"/>	ไม่เห็นด้วย	527,609	เสียง	(0.9589 %)
<input type="checkbox"/>	งดออกเสียง	90,900	เสียง	(0.1652 %)
<input type="checkbox"/>	บัตรเสีย	0	เสียง	(0.0000 %)

มติที่ประชุม: ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากมีมติให้กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง ดังนี้

1. นายชัย	โสภณพนิช	ประธานกรรมการ
2. นางสาวพจนีย์	ชนวรานิช	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
3. นางฉันทิรา	โสภณพนิช	กรรมการอิสระและกรรมการธรรมาภิบาล
4. นายชาติโร	ไก่กระ	กรรมการอิสระ

ดังนั้น คณะกรรมการของบริษัทฯ จะประกอบด้วย

1. นายชัย	โสภณพนิช	ประธานกรรมการ
2. นายกองเอกเปล่งศักดิ์	ประกาศเมลาซ์	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
3. นายสิงห์	ตั้งทัตสวัสดิ์	กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
4. นางสาวพจนีย์	ชนวรานิช	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
5. นายช.นันท	เพ็ชฌุไพศิษฏ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
6. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
7. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ	ดิศกุล	กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
8. นางฉันทิรา	โสภณพนิช	กรรมการอิสระและกรรมการธรรมาภิบาล
9. นายชาติโร	ไก่กระ	กรรมการอิสระ
10. นายพนัส	ธีรวิชัยกุล	กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาล
11. ดร.อภิสิทธิ์	อนันตนาถรัตน	ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการอิสระเข้าใหม่

ประธานได้มอบหมายให้นายสิงห์ ตังท์สวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุมในวาระนี้

นายสิงห์ ตังท์สวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามที่คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้ประชุมเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2564 เพื่อพิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่แทนตำแหน่งกรรมการที่ลาออก โดยเห็นควรนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งนายธงชัย อานันท์ไทย เป็นกรรมการใหม่แทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงตามวาระที่เหลืออยู่นั้น

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่แทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลง ซึ่งได้ผ่านกระบวนการสรรหาและกลั่นกรองคุณสมบัติตามที่คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเสนอ รวมถึงได้พิจารณาถ้อยแถลงอย่างรอบคอบและระมัดระวังแล้วเห็นว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระมีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีจรรยาบรรณธุรกิจ วิสัยทัศน์ และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร มีความเต็มใจและพร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างเต็มความสามารถ ตลอดจนสามารถแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์และกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทที่ดำเนินธุรกิจเดียวกันกับบริษัทฯ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงเห็นควรแต่งตั้ง นายธงชัย อานันท์ไทย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทฯ

อย่างไรก็ดี เนื่องด้วยการเสนอแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงใกล้กำหนดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 28 ซึ่งกำหนดให้มีขึ้นในวันที่ 23 เมษายน 2564 คณะกรรมการบริษัทจึงได้ตระหนักถึงหลักธรรมาภิบาลในการดำเนินงานด้วยความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายเพื่อประโยชน์สูงสุดและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกคน จึงมีมติเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้งนายธงชัย อานันท์ไทย เป็นกรรมการอิสระ

ทั้งนี้ ปัจจุบัน นายธงชัย อานันท์ไทย ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายกลาง และสายลูกค้าธุรกิจรายปลีก ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ อีกทั้งมีความรู้ความเชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์ในธุรกิจสถาบันการเงิน ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทได้เป็นอย่างดี

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการพิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการอิสระเข้าใหม่ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติแต่งตั้ง นายธงชัย อานันท์ไทย เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทฯ ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 6 ได้ ดังนี้

ผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 6:

- เห็นด้วย..... 54,400,590เสียง.....(98.8717 %)
- ไม่เห็นด้วย..... 529,909เสียง.....(0.9631 %)
- งออกเสียง..... 90,900เสียง.....(0.1652 %)
- บัตรเสีย..... 0เสียง.....(0.0000 %)

ดังนั้น คณะกรรมการของบริษัทฯ จะประกอบด้วย

- | | | |
|-------------------------|----------------|---|
| 1. นายชัย | โสภณพนิช | ประธานกรรมการ |
| 2. นายกองเอกเปล่งศักดิ์ | ประกาศณาสัก | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสิงห์ | ดั่งทัตสวัสดิ์ | กรรมการอิสระและ
ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| 4. นางสาวพจนีย์ | ชนวราวิช | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายช.นันท์ | เพ็ชฎไพศิษฐ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายสุวรรณ | แทนสถิตย์ | กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| 7. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ | ดิศกุล | กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| 8. นางฉันทิรา | โสภณพนิช | กรรมการอิสระและกรรมการธรรมาภิบาล |
| 9. นายชาติโร | โอกระ | กรรมการอิสระ |
| 10. นายธงชัย | อานันท์ไทย | กรรมการอิสระ |
| 10. นายพนัส | ธีรวณิชย์กุล | กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาล |
| 11. ดร.อภิสิทธิ์ | อนันตนาถรัตน | ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ |

วาระที่ 7 พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2564

ประธานได้มอบหมายให้นายสิงห์ ดั่งทัตสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุมในวาระนี้

นายสิงห์ ดั่งทัตสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 27 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2563 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นไม่เกิน 16,000,000.- บาท และมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาจัดสรร ซึ่งเมื่อจัดสรรแล้วเป็นจำนวนเงินที่ใช้จริง 13,670,000.- บาท

ในปี 2564 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาพิจารณาเปรียบเทียบยอดสินทรัพย์ รายได้สุทธิ และค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นที่ประกอบธุรกิจในประเภทเดียวกันหรือที่มีขนาดและผลประกอบการใกล้เคียงกันแล้ว เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติและให้ความเห็นชอบค่าตอบแทนของกรรมการสำหรับปี 2564 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นไม่เกิน 16,000,000.- บาท เท่ากับปี 2563 ที่ผ่านมา พร้อมมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาจัดสรรค่าตอบแทนดังกล่าวต่อไป ดังสรุปหลักเกณฑ์และรายละเอียดการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและค่าเบี้ยประชุมประจำปี 2564 ที่ขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ดังนี้

	ค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุม/คน/ปี	หน่วย : บาท แบ่งจ่ายรายไตรมาส
- ประธานกรรมการ	2,000,000.-	500,000.-
- กรรมการ	1,000,000.-	250,000.-
- กรรมการตรวจสอบ	400,000.-	100,000.-
- กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	100,000.-	-
- กรรมการธรรมาภิบาล	100,000.-	-

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วยไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2564 ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติโดยคะแนนเสียงมากกว่าสองในสามของจำนวนเสียงที่มาประชุมเห็นด้วยให้จ่ายค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุมแก่คณะกรรมการบริษัท สำหรับปี 2564 ในวงเงินไม่เกิน 16,000,000.- บาท และมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาจัดสรรต่อไป ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 7 ได้ ดังนี้

ผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 7:

- เห็นด้วย 51,894,800 เสียง (94.3175 %)
- ไม่เห็นด้วย 106 เสียง (0.0002 %)
- งออกเสียง 3,126,493 เสียง (5.6823 %)
- บัตรเสีย 0 เสียง (0.0000 %)

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2564

ประธานได้มอบหมายให้ นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อที่ประชุมในวาระนี้

นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานต่อที่ประชุมว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 27 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2563 ซึ่งบัดนี้ ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2564 โดยเสนอให้บุคคลของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังรายนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ

- 1) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วิภาณิษฐ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ
- 2) นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ
- 3) นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ
- 4) นางสาวฉวีระลา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานฯ ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

นอกจากนี้ ขอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 เป็นจำนวนเงิน 2,850,000.- บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : บาท

	ปี 2564	ปี 2563	เพิ่มขึ้น	%
1.ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,460,000	1,460,000	-	-
2.ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสของ บริษัทฯ (3 ไตรมาส ๆ ละ 250,000 บาท)	750,000	750,000	-	-
3.ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุน ตามระดับความเสี่ยง (30 มิถุนายน 2564)	160,000	160,000	-	-
4.ค่าตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุน ตามระดับความเสี่ยง (31 ธันวาคม 2564)	480,000	480,000	-	-
5.ค่าบริการอื่น	ไม่มี	ไม่มี	-	-
รวมเป็นเงินทั้งสิ้น	2,850,000	2,850,000	-	-

คณะกรรมการตรวจสอบและผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ รับผิดชอบหน่วยงานฝ่ายบัญชีและการเงิน ได้พิจารณาภาพรวมของการให้บริการและผลงานของผู้สอบบัญชีปี 2563 กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่นๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากลมาโดยตลอด รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งค่าสอบบัญชีในปี 2564 จำนวน 2,850,000.- บาท เท่ากับค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีของปี 2563 ที่ผ่านมา

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2564 ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์แต่งตั้งให้บุคคลของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังรายนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ

- นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ
- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ
- นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ
- นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานฯ ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 เป็นจำนวนเงิน 2,850,000.- บาท

ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 8 ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 8 ได้ดังนี้

ผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 8 :

- เห็นด้วย.....55,021,399.....เสียง.....(100.0000 %)
- ไม่เห็นด้วย.....0.....เสียง.....(0.0000 %)
- งดออกเสียง.....0.....เสียง.....(0.0000 %)
- บัตรเสีย.....0.....เสียง.....(0.0000 %)

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่าจะมีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก ประธานจึงได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 28 นี้ ได้ดำเนินการมาครบทุกระเบียบวาระแล้ว จึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องอื่นๆ ได้

1. นางสาวรัตนดา ชลไพโรพิมพ์ลรัตน์ ผู้ถือหุ้นรายย่อย สอบถามถึงแผนการดำเนินกิจการที่เกี่ยวกับธุรกิจประกันภัยรถ EV และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ จากการรับประกันภัยรถ EV

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ และตลาดธุรกิจประกันภัยรถ EV แต่เนื่องจากปริมาณการใช้รถ EV ในปัจจุบันมีจำนวนไม่มาก และสถิติความเสียหายของการใช้รถ EV มีจำนวนน้อย ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยอาจไม่สามารถสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการกำหนดเบี้ยประกันภัยรถ EV ในอัตราที่สูงกว่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ทั่วไปประมาณร้อยละ 20 เนื่องจากการซ่อมรถ EV มีค่าแรงและค่าอะไหล่ที่สูงกว่ารถยนต์ทั่วไปเนื่องจากการเป็นการซ่อมผ่านศูนย์หลักเท่านั้น อย่างไรก็ตาม เทคโนโลยีของรถ EV เป็นเทคโนโลยีที่เพิ่มความปลอดภัย ทำให้โอกาสในการเกิดอุบัติเหตุลดลงได้ ซึ่งต้องอาศัยการเก็บรวบรวมสถิติไปอีกระยะเวลาหนึ่ง

2. นางสุกัลยา รัตน์ประภาพร ผู้ถือหุ้นรายย่อย มีข้อสอบถามดังนี้

2.1 บริษัทฯ มีวิสัยทัศน์หรือแผนการขยายธุรกิจให้เติบโตอย่างไรในช่วง 5 ปีข้างหน้า

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปัจจุบันผู้บริโภคนำถึงถึงสุขภาพมากขึ้น บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นที่การประกันสุขภาพ เพื่อให้เกิดผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพที่หลากหลาย พร้อมทั้งมุ่งเน้นที่ประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมาย ซึ่งมีแนวโน้มที่จะเติบโตมากขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินงาน เพื่อลดต้นทุนและค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

2.2 บริษัทฯ มีแนวโน้มการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศหรือไม่ อย่างไร

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปัจจุบันบริษัทฯ มีการลงทุนในต่างประเทศในลักษณะของธุรกิจร่วมทุนไปยังภูมิภาคอาเซียน เช่น กัมพูชา ฟิลิปปินส์ อินโดนีเซีย และลาว นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการจัดตั้งสำนักงานตัวแทนที่ประเทศเมียนมาร์ แต่เนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 ประกอบกับสถานการณ์ภายในประเทศเมียนมาร์ในปัจจุบันทำให้บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องเลื่อนระยะเวลาในการดำเนินงานออกไป

3. นางวิไลพร อัครพลวงศ์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามถึง ความเสี่ยงของ บริษัทฯ ในปัจจุบัน และวิธีการบริหารจัดการความเสี่ยง

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ซึ่งแจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ มีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงในมิติต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และด้านอื่นๆ เป็นต้น

4. นางสาวรัตนา ชลไพโรพิมพ์ิมลรัตน์ ผู้ถือหุ้นรายย่อย สอบถามถึงภาวะดอกเบี้ยต่ำ และวิธีการชดเชยรายได้ จากการลงทุนที่ได้รับผลกระทบจากสภาวะดอกเบี้ยต่ำ

นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ ซึ่งแจงต่อที่ประชุมว่า ภาวะดอกเบี้ยต่ำจะยังคงส่งผลต่อเศรษฐกิจ ต่อเนื่องไปอีกประมาณ 2 ปี ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังไม่มีนโยบายที่จะลงทุนในจุดอื่นเพิ่มเติม เนื่องจากในปัจจุบันการลงทุนมีความเสี่ยงสูง

5. นางสุกัลยา รัตนประภาพร ผู้ถือหุ้นรายย่อย สอบถามถึงแนวทางการลงทุนของบริษัทฯ ในอนาคต

นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ ซึ่งแจงต่อที่ประชุมว่า สัดส่วนการลงทุนของบริษัทฯ ส่วนใหญ่มุ่งเน้นไปที่การลงทุนกับบริษัทในเครือ โดยมีสัดส่วนร้อยละ 60 ของการลงทุนทั้งหมด เช่น ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ ในปัจจุบัน บริษัทฯ ยังไม่มีนโยบายที่จะขยายการลงทุนแต่อย่างใด

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วม ประชุม

ดังนั้น สรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 15 ราย และโดยการมอบฉันทะ 189 ราย รวมทั้งสิ้น 204 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 55,021,399 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 51.6778 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (จำนวน 106,470,000 หุ้น)

เลิกประชุมเวลา 15.30 น.

(นายชัย โสภณพนิช)
ประธานในที่ประชุม

(นางศรีจิตรา ประโมจรรย์)
เลขานุการบริษัท
ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม