

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 29
ของ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2565 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) เมื่อเริ่มการประชุมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 34 ราย และโดยการมอบฉันทะ 81 ราย รวมทั้งสิ้น 115 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 45,542,110 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 42.7746 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (จำนวน 106,470,000.- หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 42.

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม และนางศรีจิตรา ประโมจน์ีย์ เลขาธิการบริษัท ทำหน้าที่เป็นผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม

ประธานกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 29 และนางศรีจิตรา ประโมจน์ีย์ เลขาธิการบริษัทได้แนะนำ คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ตลอดจนตัวแทนจากบริษัทสำนักงาน 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 | ตั้งทัตสวัสดิ์ | กรรมการอิสระและ |
| | | ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| 5. นางสาวพจนีย์ | ชนวนานิช | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายช.นนท์ | เพ็ชฌุไพศิษฏ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 7. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ | ดิศกุล | กรรมการอิสระและ |
| | | กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| | | (เข้าร่วมประชุมผ่านระบบ Microsoft Team) |
| 8. นายสุวรรณ | แทนสถิตย์ | กรรมการอิสระและ |
| | | กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| 9. นางฉินทิรา | โสภณพนิช | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล |
| 10. นายพันธ์ | ธีรวิชย์กุล | กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาล |
| 11. นายชาโตรุ | โอกระ | กรรมการอิสระ |
| | | (เข้าร่วมประชุมผ่านระบบ Microsoft Team) |
| 12. นายวรวิทย์ | โรจน์รพีชาติ | ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท |

2. คณะผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 15 ท่าน ได้แก่

1. คุณสุพัฒน์	อยู่คงพันธ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
2. คุณจักรกริช	ชีวันทพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
3. คุณเปวีธนา	จูชวาน	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
4. คุณชวาล	โสภณพนิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
5. คุณต่อศักดิ์	จงเกื้อตระกูล	ที่ปรึกษา
6. คุณอานนท์	วังวสุ	ที่ปรึกษา
7. คุณธีรยุทธ	กิจวรพัฒน์	ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน
8. คุณยิ่งยศ	แสงชัย	ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์
9. หม่อมหลวงชลิตพงศ์ สนิทวงศ์		ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
10. คุณทัตพงศ์	บุศยพลากร	ผู้อำนวยการ ธุรกิจสถาบันการเงิน รักษาการผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย
11. คุณศุภชัย	อัครวรักษ์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน
12. คุณวิเชียร	โมสิวรรณ	รองผู้อำนวยการอาวุโส สำนักตรวจสอบ
13. คุณเอกมล	อังค์วิณะ	รองผู้อำนวยการ สำนักการลงทุน
14. คุณอุมาพร	หวลบุตตา	รองผู้อำนวยการ สำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รองผู้อำนวยการ ส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร
15. คุณแอนก	ศิรีเสถียร	รองผู้อำนวยการอาวุโส สำนักเลขานุการบริษัท รักษาการผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย

3. ตัวแทนจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุม จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. คุณรัชดา	ยงสวัสดิ์วานิชย์	หุ้นส่วน
2. คุณณริศรา	ไชยสุวรรณ	หุ้นส่วน
3. คุณนิลเนตร	เหล่าพัทรเกษม	ผู้จัดการอาวุโส

จากนั้น นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์ เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 29 นี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) โดยมอบหมายบริษัท ควินดแลบ จำกัด เป็นผู้ให้บริการระบบการประชุมซึ่งได้รับการรับรองตามมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศของระบบควบคุมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) และแจ้งถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ดังนี้

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

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

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

4. ในวาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ จะสอบถามมติแต่งตั้งกรรมการแต่ละท่านเป็นรายบุคคล

5. ในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามและแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ ได้โดยการพิมพ์ข้อความในหน้าต่าง Chat แล้วคลิกที่ปุ่มส่ง

6. เมื่อบริษัทฯ ตอบคำถามในแต่ละวาระแล้ว บริษัทฯ จะแจ้งผลการลงคะแนนการประชุมให้ที่ประชุมทราบ และเมื่อประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระแล้วจะถือว่าการออกเสียงลงมติในวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุดลง

เพื่อให้การลงคะแนนเสียงเป็นไปอย่างโปร่งใส ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีนั้น นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์ เลขานุการบริษัท ได้ขอเชิญ นายภูมินทร์ ชาตวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีอิสระจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เพื่อเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นในการเป็นพยานผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมครั้งนี้ด้วย

ที่ประชุมรับทราบวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนแล้ว ประธานจึงได้มอบหมายให้ นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์ เลขานุการบริษัท เป็นผู้ดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 28 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564

นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์ เลขานุการบริษัท เสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 28 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564 ตามที่ได้ส่งสำเนาให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว ว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวหรือไม่

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

มติที่ประชุม: ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 28 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564 ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 1 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติมจำนวน 3 ราย เป็นการร่วมประชุมด้วยตนเองทั้ง 3 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 25,200 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 118 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 45,567,310 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 1 ดังนี้

ผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 1:

<input checked="" type="checkbox"/> เห็นด้วย	45,559,208	เสียง (99.9822 %)
<input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย	0	เสียง (0.0000 %)
<input type="checkbox"/> งดออกเสียง	8,102	เสียง (0.0178 %)
<input type="checkbox"/> บัตรเสีย	0	เสียง (0.0000 %)

วาระที่ 2 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2564

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ได้รายงานผลของการดำเนินงานกิจการของบริษัทฯ ในรอบปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2564	2563	เปลี่ยนแปลง %
เบียประกันภัยรับ	24,511.0	22,858.2	7.2
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย			
หลังหักค่าใช้จ่ายเงินสมทบ	645.9	2,873.1	(77.5)
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	988.5	984.3	0.4
หัก ต้นทุนทางการเงิน	40.8	39.3	3.8
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการรับประกันภัย	(383.4)	1,849.5	(120.7)
รายได้สุทธิจากการลงทุน	1,498.3	1,360.6	10.1
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,114.9	3,210.1	(65.3)
หัก ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	59.0	504.5	(88.3)
กำไรสุทธิ	1,055.9	2,705.6	(61.0)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	9.92	25.41	(61.0)

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ รายงานเพิ่มเติมว่า ในปี 2564 บริษัทฯ มีเบียประกันภัยรับเพิ่มขึ้นและยังสามารถทำกำไรจากการรับประกันภัยประเภทต่างๆ ได้สูงขึ้น โดยเฉพาะจากการรับประกันภัยยานยนต์ แต่ในส่วนของ การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด โดยเฉพาะจากการรับประกันภัยโควิด-19 ซึ่งมีการแพร่ระบาดและมีอัตราการติดเชื้อที่ค่อนข้างสูง ทำให้บริษัทฯ ต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัยค่อนข้างมาก จึงส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทำให้ในปี 2564 บริษัทฯ ขาดทุนสุทธิจากการรับประกันภัยโควิด-19 จำนวน 3,194.5 ล้านบาท และเมื่อนำกำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย หักค่าใช้จ่ายทั้งหมดแล้ว จึงทำให้บริษัทฯ ขาดทุนสุทธิจากการรับประกันภัยจำนวน 383.4 ล้านบาท

ทั้งนี้ กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายสมทบสำหรับการประกันภัยในแต่ละประเภท ในรอบปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563 ปรากฏตามรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (%)
เบี้ยประกันภัยรับ	24,511.0	22,858.2	7.2
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย หลังหักค่าใช้จ่ายเงินสมทบ			
อัครีภัย	202.7	466.1	(56.5)
ตัวเรือ	11.7	10.1	15.8
สินค้า	146.8	113.7	29.1
ยานยนต์	2,013.2	725.1	177.6
เบ็ดเตล็ด-NON COVID-19	1,466.0	1,482.7	(1.1)
เบ็ดเตล็ด-COVID-19	(3,194.5)	75.4	(4,336.7)
รวม	645.9	2,873.1	(77.5)
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(988.5)	(984.3)	0.4
หัก ต้นทุนทางการเงิน	(40.8)	(39.3)	3.8
รวม กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการรับประกันภัย	(383.4)	1,849.5	(120.7)

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ยังได้รายงานถึงสถานการณ์การรับประกันภัยโควิด-19 ให้แก่ที่ประชุมทราบเพิ่มเติม ดังนี้

ในปี 2564 บริษัทฯ ได้รับประกันภัยโควิด-19 ซึ่งมีกำหนดระยะเวลาความคุ้มครองเป็นเวลา 12 เดือน และจะทยอยครบกำหนดอายุกรมธรรม์ในปี 2565 โดยในช่วงสิ้นเดือนเมษายน 2565 จำนวนกรมธรรม์ที่มีผลบังคับจะลดลงจากจำนวน 1,172,374 ฉบับ เหลือจำนวน 477,124 ฉบับในเดือนพฤษภาคม 2565

อย่างไรก็ดี หากเปรียบเทียบข้อมูลการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากสัดส่วนผู้ติดเชื้อที่เรียกร้องค่าสินไหมทดแทนมายังบริษัทฯ ต่อจำนวนประชากรที่ติดเชื้อทั้งหมดตามข้อมูลของกระทรวงสาธารณสุข (Hit Rate) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับร้อยละ 3.4 ในขณะที่ข้อมูลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 20 เมษายน 2565 มีอัตรา Hit Rate เท่ากับร้อยละ 10.5 ซึ่งเป็นอัตราที่ค่อนข้างสูง เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดยังคงเป็นไปอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการกลายพันธุ์ของโคโรนาไวรัสเป็นสายพันธุ์โอมิครอนที่ติดเชื้อได้ง่ายและไม่มีอาการรุนแรง ซึ่งในกลุ่มอุตสาหกรรมประกันภัยมีความกังวลเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว โดยเฉพาะการรับประกันภัยโควิด-19 แบบ “เจอ จ่าย จบ” ที่ผู้เอาประกันภัยมุ่งประสงค์ให้มีการติดเชื้อเพื่อเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

สำหรับข้อมูลในส่วนของวงเงินค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ยต่อราย ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นจำนวนเงิน 53,000 บาทต่อราย ในขณะที่วงเงินค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ยต่อราย ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 20 เมษายน 2565 เป็นจำนวนเงิน 40,300 บาทต่อราย เนื่องจาก ความรุนแรงของโรคที่เกิดจากสายพันธุ์โอมิครอนสำหรับผู้ที่ได้รับวัคซีนแล้วมีอาการน้อยลง ทำให้ค่ารักษาพยาบาลลดลง ประกอบกับกลุ่มผู้ป่วยที่รักษาตัวแบบ Home Isolation ก็อาจจะไม่มีการเบิกค่ารักษาพยาบาล ซึ่งแตกต่างจากปี 2564 ที่มีการเข้ารับการรักษาทั้งในโรงพยาบาลและโรงพยาบาลสนาม

สำหรับค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโควิด-19 ในส่วนของบริษัทฯ ในปี 2564 บริษัทฯ ได้ใช้ค่าสินไหมทดแทน (Gross Incurred Loss) เป็นจำนวนเงิน 3,726 ล้านบาท โดยในปี 2565 บริษัทฯ ได้ประมาณการค่าสินไหมทดแทนไว้ โดยในส่วนที่เป็น Gross Incurred Loss จะอยู่ที่ระหว่าง 9,000 ถึง 10,000 ล้านบาท และเมื่อคำนวณเป็น Net Incurred Loss แล้ว ค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทฯ จะต้องรับผิดชอบจะอยู่ที่ระหว่าง 8,280 ถึง 9,200 ล้านบาท ทั้งนี้ หากพิจารณาถึงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ของบริษัทฯ ซึ่งอยู่ที่ระหว่างร้อยละ 192.2 ถึง ร้อยละ 189.7 ยังอยู่ในอัตราที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 140 จึงถือว่าสถานะทางการเงินของบริษัทฯ ยังมีความเข้มแข็งเพียงพอ และไม่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของบริษัทฯ แต่อย่างใด

นอกจากนี้ ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้ำนวยการใหญ่ ได้รายงานต่อที่ประชุมถึงผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของ บริษัทฯ กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ว่า บริษัทฯ ได้ยึดมั่นในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด และมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ถูกต้อง เป็นธรรมตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดแนวปฏิบัติเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณบริษัทฯ เพื่อให้กรรมการและพนักงานยึดถือปฏิบัติ ซึ่งในปี 2564 บริษัทฯ ได้จัดอบรมความรู้ให้แก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังและเห็นการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด รวมถึงกำหนดมาตรการเพิ่มเติมด้านการควบคุมภายในเกี่ยวกับการเบิกจ่ายค่าใช้จ่ายต่างๆ นอกจากนี้ยังจัดให้มีการประเมินผล กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ การเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่บริษัทฯ ได้รับการรับรองครบกำหนดในวันที่ 21 สิงหาคม 2564 บริษัทฯ ได้รับการรับรองต่ออายุอีก 3 ปี ถึงวันที่ 30 กันยายน 2567

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2564 ปรากฏว่าไม่มีคำถาม ซึ่งบริษัทฯ ยังเปิดโอกาสให้ที่ประชุมสามารถสอบถามเพิ่มเติมได้ในช่วงท้ายของการประชุม ดังนั้นที่ประชุมจึงมีมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และรายงานประจำปี 2564 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

นางศรีจิตรา ประโมจรรย์ เลขานุการบริษัท ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ดังรายละเอียดปรากฏในหน้า 161-245 ของรายงานประจำปี 2564 หรือแบบ 56-1 One Report ที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ ปรากฏว่าไม่มีคำถาม ที่ประชุมจึงมีมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 3 ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 3 ดังนี้

ผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 3:

- เห็นด้วย 45,567,308 เสียง (100.0000 %)
- ไม่เห็นด้วย 0 เสียง (0.0000 %)
- งดออกเสียง 2 เสียง (0.0000 %)
- บัตรเสีย 0 เสียง (0.0000 %)

วาระที่ 4 พิจารณามติการจ่ายเงินปันผลและจัดสรรกำไรประจำปี 2564

นางศรีจิตรา ประโมจเนย์ เลขาธิการบริษัท เสนอต่อที่ประชุมว่า ในรอบปี 2564 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 1,055,881,548.- บาท กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง 23,449,517.- บาท และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกมา 4,734,293,909.- บาท รวมเป็นกำไรสะสมก่อนการจัดสรร 5,813,624,974.- บาท

คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณามติให้จัดสรรเงินกำไรโดยจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ จำนวน 106,470,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 15 บาท โดยจ่ายจากกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้และจากกำไรสะสมของบริษัทฯ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,597,050,000.- บาท โดยคณะกรรมการได้อนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว 3 ครั้ง เป็นเงินหุ้นละ 10 บาท จึงคงเหลือจ่ายเงินปันผลครั้งสุดท้ายหุ้นละ 5 บาท โดยมีรายละเอียดการจัดสรรกำไรดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 ในอัตรา 3.50 บาทต่อหุ้น เป็นเงินจำนวน	372,644	319,410
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 2 ในอัตรา 3.50 บาทต่อหุ้น เป็นเงินจำนวน	372,644	319,410
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 3 ในอัตรา 3 บาทต่อหุ้น เป็นเงินจำนวน	319,409	319,409
เงินปันผลครั้งสุดท้าย ในอัตรา 5 บาทต่อหุ้น เป็นเงินจำนวน	532,350	638,818
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	-	36,818
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกไป	4,216,578	4,734,294
รวม	5,813,625	6,368,159

โดยบริษัทฯ กำหนดให้วันที่ 11 มีนาคม 2565 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 29 และสิทธิในการรับเงินปันผล และกำหนดจ่ายเงินปันผลครั้งสุดท้ายประจำปี 2564 ในวันศุกร์ที่ 6 พฤษภาคม 2565

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลและการจัดสรรกำไรประจำปี 2564 ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลและจัดสรรกำไร ประจำปี 2564 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 4 ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติมจึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 4 ได้ ดังนี้

ผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 4:

<input checked="" type="checkbox"/>	เห็นด้วย	45,567,308	เสียง (100.0000 %)
<input type="checkbox"/>	ไม่เห็นด้วย	2	เสียง (0.0000 %)
<input type="checkbox"/>	งดออกเสียง	0	เสียง (0.0000 %)
<input type="checkbox"/>	บัตรเสีย	0	เสียง (0.0000 %)

วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

นางศรีจิตรา ประโมจนี เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจาก นายสิงห์ ตังทตส์สวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เป็นหนึ่งในกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ ประธานจึงได้มอบหมายให้นายสุวรรณ แทนสติตย์ กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุมในวาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ และวาระที่ 6 พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2565 ตามลำดับ

นายสุวรรณ แทนสติตย์ กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 11 ท่าน และในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งที่กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งในอัตราหนึ่งในสาม ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าว อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้ โดยในปีนี้มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- (1) ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
- (2) นายช.นนท์ เพ็ชฌัญไพศิษฏ์ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
- (3) นายสิงห์ ตังทตส์สวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
- (4) ม.ร.ว.ศุภดิศ ดิศกุล กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการบริษัทฯ ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 พร้อมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใด เสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณารายชื่อบุคคลทั้งหมดที่ได้ผ่านกระบวนการสรรหาและกลั่นกรองคุณสมบัติตามที่คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเสนอ รวมถึงได้พิจารณากลั่นกรองอย่างรอบคอบและระมัดระวังถึงคุณสมบัติ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ คุณธรรมและจริยธรรม ประวัติการทำงานที่โปร่งใส รวมถึงผลการปฏิบัติงานแล้วเห็นว่า กรรมการที่ครบวาระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ (1) นายช.นนท์ เพ็ชฌัญไพศิษฏ์ (2) นายสิงห์ ตังทตส์สวัสดิ์ และ (3) ม.ร.ว.ศุภดิศ ดิศกุล มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระซึ่งสามารถแสดงความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ กรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน ดังกล่าวได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระเกินกว่า 9 ปี โดยท่านได้นำประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ พร้อมให้ข้อเสนอแนะอันเป็นประโยชน์ในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี สำหรับกรรมการอีก 1 ท่าน ได้แก่ ดร. อภิลิทธิ อนันตนาถรัตน์ ท่านเป็นกรรมการที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงประวัติการทำงานที่โปร่งใส มีคุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ

จึงขอให้ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว โดยขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคล

จากนั้น นายสุวรรณ แทนสถิตย์ ได้ประกาศชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคล จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล ได้ดังนี้

1. ดร. อภิลิทธิ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ (ต่อวาระ)

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงของ ดร. อภิลิทธิ อนันตนาถรัตน์ ได้ดังนี้

- เห็นด้วย 45,565,308 เสียง (99.9956 %)
- ไม่เห็นด้วย 2 เสียง (0.0000 %)
- งดออกเสียง 2,000 เสียง (0.0044 %)
- บัตรเสีย 0 เสียง (0.0000 %)

2. นายช.นนท์ เพ็ชฌุไพศิษฏ์ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ (ต่อวาระ)

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงของนายช.นนท์ เพ็ชฌุไพศิษฏ์ ได้ดังนี้

- เห็นด้วย 45,564,954 เสียง (99.9948 %)
- ไม่เห็นด้วย 356 เสียง (0.0008 %)
- งดออกเสียง 2,000 เสียง (0.0044 %)
- บัตรเสีย 0 เสียง (0.0000 %)

3. นายสิงห์ ตังห์ตสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา (ต่อวาระ)

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงของนายสิงห์ ตังห์ตสวัสดิ์ ได้ดังนี้

- เห็นด้วย 45,564,954 เสียง (99.9948 %)
- ไม่เห็นด้วย 356 เสียง (0.0008 %)
- งดออกเสียง 2,000 เสียง (0.0044 %)
- บัตรเสีย 0 เสียง (0.0000 %)

4. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา (ต่อวาระ)
 ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงของหม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล ได้ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/>	เห็นด้วย	45,564,954	เสียง	(99.9948 %)
<input type="checkbox"/>	ไม่เห็นด้วย	356	เสียง	(0.0008 %)
<input type="checkbox"/>	งดออกเสียง	2,000	เสียง	(0.0044 %)
<input type="checkbox"/>	บัตรเสีย	0	เสียง	(0.0000 %)

มติที่ประชุม: ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากมีมติให้กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง ดังนี้

(1) ดร.อภิสิทธิ์	อนันตนาถรัตน์	ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
(2) นายช. นันท	เพ็ชฎไพศิษฐ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
(3) นายสิงห์	ตั้งทตสวัสดิ์	กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
(4) ม.ร.ว.ศุภดิศ	ดิศกุล	กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

ดังนั้น คณะกรรมการของบริษัทฯ จะประกอบด้วย

1. นายชัย	โสภณพนิช	ประธานกรรมการ
2. นายกองเอกเปล่งศักดิ์	ประกาศเภาลัย	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
3. นายสิงห์	ตั้งทตสวัสดิ์	กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
4. นางสาวพจนีย์	ธนวราณิช	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
5. นายช. นันท	เพ็ชฎไพศิษฐ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
6. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ	ดิศกุล	กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
7. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
8. นางฉินทิวรา	โสภณพนิช	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล
9. นายพนัส	ธีรวณิชย์กุล	กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาล
10. นายซาโตรุ	โอคุระ	กรรมการอิสระ
11. ดร.อภิสิทธิ์	อนันตนาถรัตน์	ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่

วาระที่ 6 พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2565

ประธานได้มอบหมายให้นายสุวรรณ แทนสถิตย์ กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุมในวาระนี้

นายสุวรรณ แทนสถิตย์ กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 28 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564 ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทน กรรมการสำหรับปี 2564 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นไม่เกิน 16,000,000.- บาท และได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนด ค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาจัดสรร ซึ่งเมื่อจัดสรรแล้วเป็นจำนวนเงินที่ใช้จริง 14,550,000.- บาท ดังรายละเอียดที่ปรากฏในหน้า 106-107 ของรายงานประจำปี 2564 หรือแบบ 56-1 One Report

ในปี 2565 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาพิจารณาเปรียบเทียบยอดสินทรัพย์ รายได้สุทธิ และ ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นที่ประกอบธุรกิจประเภทเดียวกันหรือที่มีขนาดและผลประกอบการ ใกล้เคียงกันแล้ว เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติและให้ความเห็นชอบค่าตอบแทน กรรมการรายปีสำหรับปี 2565 เป็นการจ่ายในรูปของตัวเงิน รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นไม่เกิน 16,000,000.- บาท (เท่ากับ ปี 2564 ที่ผ่านมา) โดยไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใด พร้อมกับมอบหมายให้คณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาจัดสรรค่าตอบแทนดังกล่าวต่อไป โดยมีหลักเกณฑ์และรายละเอียด การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและค่าเบี้ยประชุม ดังนี้

	หน่วย : บาท	
	ค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุม/คน/ปี	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 ค่าตอบแทนกรรมการให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียง เห็นด้วยไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2565 ปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติโดยคะแนนเสียงมากกว่าสองในสามของจำนวนเสียงที่ประชุมเห็นด้วยให้จ่าย ค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุมแก่คณะกรรมการบริษัท สำหรับปี 2565 ในวงเงินไม่เกิน 16,000,000.- บาท และ มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาจัดสรรต่อไป ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม เพิ่มเติม จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 6 ได้ ดังนี้

ผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 6:

<input checked="" type="checkbox"/> เห็นด้วย	41,960,615	เสียง (92.0849 %)
<input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย	4,002	เสียง (0.0088 %)
<input type="checkbox"/> งดออกเสียง	3,602,693	เสียง (7.9063 %)
<input type="checkbox"/> บัตรเสีย	0	เสียง (0.0000 %)

หมายเหตุ: ในการนับคะแนนวาระที่ 6 ยังมีได้หักจำนวนหุ้นของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งหลังจากหักจำนวนหุ้นของผู้มีส่วนได้เสียจำนวน 2,869,593 เลี้ยงแล้ว จึงทำให้ผลการนับคะแนนเสียงปรากฏตามที่ระบุไว้ข้างต้น ทั้งนี้ มิได้ทำให้ผลการลงมติของที่ประชุมเปลี่ยนแปลงไปแต่อย่างใด

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2565

ประธานได้มอบหมายให้ นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสาฯ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อที่ประชุมในวาระนี้

นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสาฯ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานต่อที่ประชุมว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 28 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2564 ซึ่งบัดนี้ ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2565 โดยเสนอให้บุคคลของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังรายนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ

- | | |
|---------------------------|---|
| 1) นางสาวรัตนา จาละ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ |
| 2) นางสาวสมใจ คุณปสุต | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ |
| 3) นางสาวฉวีศรา ไชยสุวรรณ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 |

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานฯ ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

นอกจากนี้ ขอให้ที่ประชุมพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 เป็นจำนวนเงิน 2,920,000.- บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : บาท

	ปี 2565	ปี 2564	เพิ่มขึ้น	%
1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,500,000	1,460,000	40,000	2.7
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 30 มิถุนายน และ 30 กันยายน (รวม 3 ไตรมาส)	780,000	750,000	30,000	4.0
3. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (30 มิถุนายน 2565)	160,000	160,000	-	-
4. ค่าตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (31 ธันวาคม 2565)	480,000	480,000	-	-
5. ค่าบริการอื่น	ไม่มี	ไม่มี	-	-
รวมเป็นเงินทั้งสิ้น	2,920,000	2,850,000	70,000	2.5

คณะกรรมการตรวจสอบและผู้อำนวยการผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานด้านบัญชีและการเงิน ได้พิจารณาภาพรวมของการให้บริการและผลงานของผู้สอบบัญชีปี 2564 กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่นๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากลมาโดยตลอด รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์และ/หรือส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งค่าสอบบัญชีที่เสนอมาในปี 2565 จำนวน 2,920,000 บาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2564 เป็นจำนวนเงิน 70,000 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.5

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2565 ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากแต่งตั้งให้บุคคลของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังรายนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ

- | | |
|---------------------------|---|
| 1) นางสาวรัตนา จาละ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ |
| 2) นางสาวสมใจ คุณปลื้ม | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ |
| 3) นางสาวณิรศรา ไชยสุวรรณ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 |

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานฯ ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 เป็นจำนวนเงิน 2,920,000.- บาท

ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 7 ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 7 ได้ดังนี้

ผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 7 :

<input checked="" type="checkbox"/> เห็นด้วย	45,426,408	เสียง (99.6908 %)
<input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย	96,602	เสียง (0.2120 %)
<input type="checkbox"/> งดออกเสียง	44,300	เสียง (0.0972 %)
<input type="checkbox"/> บัตรเสีย	0	เสียง (0.0000 %)

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่าจะมีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก ประธานจึงได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 29 นี้ ได้ดำเนินการมาครบทุกระเบียบวาระแล้ว จึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องอื่นๆ ได้

1. คุณจุฬาลักษณ์ กุลกฤษฎา ผู้ถือหุ้นรายย่อย มีข้อสอบถาม ดังนี้

1.1 ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีนโยบายในการจัดการ Loss Ratio ในส่วนของประกันอัคคีภัยที่เพิ่มขึ้นเป็นเท่าตัวทุกปีอย่างไร

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ มีการติดตามความเสียหายจากการรับประกันอัคคีภัยอย่างต่อเนื่อง ซึ่งสาเหตุส่วนใหญ่มาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพอากาศทำให้เกิดลมพายุที่มีความรุนแรงในหลายพื้นที่ ส่งผลให้ทรัพย์สินเสียหายและได้รับความคุ้มครองภายใต้กรมธรรม์อัคคีภัย ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ทดลองทำ Risk Model ที่เกี่ยวกับร่องลม แต่ยังไม่มีความแม่นยำเพียงพอ แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีการจัดทำ Risk Accumulation เพื่อบริหารจัดการไม่ให้พื้นที่ที่มีความเสี่ยงภัยสะสมมากเกินไป ไม่ว่าจะเป็นภัยลมพายุ หรือ ภัยน้ำท่วม รวมทั้งยังได้มีการจัดทำ War Room Management เพื่อเฝ้าติดตามความเสี่ยงภัยในด้านต่างๆ ตลอดจนจัดให้มีวิศวกรทำการสำรวจและประเมินความเสี่ยงภัย พร้อมจัดทำ Risk Signification และ Risk Recommendation ให้แก่ผู้เอาประกันภัยเพื่อป้องกันความเสี่ยงภัย รวมถึงการพิจารณาจำกัดวงเงินความรับผิดสำหรับผู้เอาประกันภัยที่อาจมีความเสี่ยงสูง

1.2 บริษัทฯ มีนโยบายที่จะแตกพาร์เพื่อเพิ่มสภาพคล่องของการซื้อ-ขายหุ้นของบริษัทฯ หรือไม่

นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ยังไม่มีนโยบายดังกล่าว เนื่องจากการแตกพาร์จะทำให้ราคาหุ้นของบริษัทฯ ลดลง และกระทบต่อความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีนโยบายที่จะเพิ่มสภาพคล่องอีกทางหนึ่งในรูปแบบของการจ่ายหุ้นปันผล ซึ่งเคยดำเนินการเมื่อ 10 ปีก่อน แต่ทั้งนี้จะต้องพิจารณาจากผลดำเนินการของบริษัทฯ อีกระยะหนึ่ง

2. คุณจุฑาพร เลิศมณีทรัพย์ ผู้ถือหุ้นรายย่อย มีข้อสอบถาม ดังนี้

2.1 บริษัทฯ ได้รับประโยชน์จากการที่ธุรกิจประกันภัยหลายรายประสบปัญหาจากสถานการณ์โควิด-19 หรือไม่ อย่างไร

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า กรณีที่บริษัทประกันภัยบางแห่งประสบปัญหาจากสถานการณ์โควิด-19 หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาต งานที่บริษัทประกันภัยแห่งนั้นรับไว้ก็จะถูกกระจายไปยังบริษัทที่เหลืออยู่ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ในแง่ของการเพิ่มโอกาสในการรับประกันภัย และเป็นการผลักดันให้บริษัทประกันภัยที่เหลืออยู่มีแนวโน้มที่เติบโตขึ้น

2.2 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยโควิด-19 ล่วงหน้าหรือไม่ อย่างไร

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ มีการตั้งวงเงิน IBNR (Incurred But Not Reported) เพื่อรองรับกรณีที่ถูกค่าตัดเชื่อแต่ยังไม่ได้เรียกร้องค่าสินไหมทดแทน เนื่องจากจะต้องรอกออกจากโรงพยาบาล หรือรอรักษาตัวให้หายก่อน ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2564 บริษัทฯ ได้เปรียบเทียบค่า UPR (Unearned Premium Reserve) กับค่า URR (Unexpired Risk Reserve) แล้วพบว่าค่า UPR มากกว่าค่า URR ดังนั้น บริษัทฯ จึงไม่มีความจำเป็นต้องตั้งสำรองค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยโควิด-19 เพิ่มเติมแต่อย่างใด

2.3 แนวโน้มธุรกิจประกันภัยในปีนี้เป็นอย่างไร

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้ชำนาญการใหญ่ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า แนวโน้มการเติบโตของธุรกิจประกันภัยอาจลดลง เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจที่ไม่ดีนัก แต่ส่วนที่จะผลักดันให้เติบโตได้ คือ เบี้ยประกันภัยทรัพย์สิน เพราะภัยธรรมชาตินั้นสามารถเกิดขึ้นได้ทั่วโลก และในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา บริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurance) ได้มีการปรับเพิ่มเบี้ยประกันภัยทรัพย์สิน รวมถึงแนวโน้มการปรับตัวเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยประเภทต่างๆ ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โควิด-19

3. คุณฉัตร สุชาติ ผู้ถือหุ้นรายย่อย สอบถามว่า ในปี 2565 บริษัทฯ ยังเหลือค่าเสียหายจากการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัย Covid-19 เท่าไหร่ และเป็นไปได้หรือไม่ที่ความเสียหายจะไปถึง 10,000 ล้านบาท และคิดว่าบริษัทฯ จะเสียหายประมาณเท่าไร และจะต้องเพิ่มทุนหรือไม่

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้ชำนาญการใหญ่ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ มีการติดตามและประเมินสถานการณ์จากจำนวนผู้ติดเชื้อในแต่ละวัน ซึ่งจำนวนผู้ติดเชื้อสูงสุดต่อวันอยู่ที่วันละ 25,000 ราย ดังนั้น จึงคาดการณ์ว่า จำนวนผู้ติดเชื้อโดยเฉลี่ยจะอยู่ที่ประมาณวันละ 20,000 ราย ประมาณการความเสียหายอยู่ที่ประมาณ 10,000 ล้านบาท แต่กรณีดังกล่าว ไม่ส่งผลกระทบต่อสถานะทางการเงินและความมั่นคงของบริษัทฯ แต่อย่างใด (โปรดดูข้อมูลเพิ่มเติมได้จากวาระที่ 2 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2564)

4. คุณสุกัลยา รัตน์ประภาพร ได้สอบถามว่า ความเสียหายจากการเอาประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับโควิด-19 คาดว่าจะถูกบันทึกในงบการเงินไตรมาสใดเป็นไตรมาสสุดท้าย

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้ชำนาญการใหญ่ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า เมื่อพิจารณาจากจำนวนกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับซึ่งกำลังทยอยครบกำหนดเป็นจำนวนมากกว่าร้อยละ 90 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 แล้ว คาดว่าความเสียหายจากการเอาประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับโควิด-19 จะถูกบันทึกในงบการเงินไตรมาสที่ 1/2565 และต่อเนื่องไปยังไตรมาสที่ 2/2565 เป็นไตรมาสสุดท้าย

5. คุณสมชาย รังสีสกุลสวัสดิ์ ผู้ถือหุ้นรายย่อย มีข้อสอบถาม ดังนี้

5.1 บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์อื่นๆ ที่จะนำมาชดเชยความเสียหายจากการรับประกันภัยโควิด-19 หรือไม่

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้ชำนาญการใหญ่ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ พยายามคิดค้นและพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์การใช้ชีวิตของผู้คนในยุคปัจจุบันอยู่เสมอ เช่น การรับประกันภัยจากการซื้อของออนไลน์ การรับประกันภัยไซเบอร์ การรับประกันภัยที่เกิดจากการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล และการรับประกันภัยรถยนต์ EV เป็นต้น

5.2 สำหรับเงินปันผลในปี 2565 จะมีโอกาสจ่ายมากกว่าปี 2564 หรือไม่ เป็นจำนวนเท่าใด

นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ทางบริษัทฯ จะพิจารณาจากความสามารถในการจ่ายเงินปันผล โดยอัตราเงินปันผลในปี 2565 น่าจะไม่ต่างจากปี 2564

6. คุณราตรี วิศิษฐ์สุวรรณ จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่า บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนและ เบี้ยประชุมของคณะกรรมการบริษัท เป็นค่าตอบแทนรายเดือน หรือเบี้ยประชุมต่อครั้ง อย่างไร

นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์ เลขาธิการบริษัท ซึ่งแจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ มีการจ่ายค่าตอบแทนและ เบี้ยประชุมของคณะกรรมการบริษัท โดยแบ่งจ่ายเป็นรายไตรมาส (โปรดดูข้อมูลเพิ่มเติมได้จากวาระที่ 6 พิจารณา ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2565)

7. คุณรัชชัย ผาสุพงษ์ ผู้ถือหุ้นรายย่อย สอบถามว่า บริษัทฯ มีแผนปรับเปลี่ยนโครงสร้างบริษัทเป็น Holding Company หรือไม่

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้ำนวยการใหญ่ ซึ่งแจงต่อที่ประชุมว่า ขณะนี้ อยู่ไ้ระหว่างการศึกษความเป็นไปได้และเป็นช่วงเริ่มต้นของการศึกษาเพื่อขยายธุรกิจต่างๆ ในอนาคต

8. คุณปริญญา เขียวรวร ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามถึงความเป็นไปได้ในการควบรวมกิจการระหว่าง BLA และ BKI และตั้งเป็น Holding Company

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้ำนวยการใหญ่ ซึ่งแจงว่า ขณะนี้ยังไม่มี การศึกษาข้อมูลในเรื่องดังกล่าวแต่อย่างใด

9. คุณสมชาย รังสีสกุลสวัสดิ์ ผู้ถือหุ้นรายย่อย สอบถามถึงสาเหตุที่มีการเพิ่มค่าสอบบัญชีจากปีที่ผ่านมา

คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ หุ้นส่วน (Partner) ของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งแจงต่อที่ประชุมว่า การเพิ่มค่าสอบบัญชี ในปี 2565 เป็นการปรับเพิ่มตามอัตราเงินเฟ้อเป็นหลัก โดยในปี 2564 ที่ผ่านมา มิได้มีการปรับขึ้น ค่าสอบบัญชีแต่อย่างใด

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวปิดประชุมและขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

ดังนั้น สรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 37 ราย และโดยการมอบฉันทะ 81 ราย รวมทั้งสิ้น 118 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 45,567,310 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 42.7983 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (จำนวน 106,470,000.- หุ้น)

เลิกประชุมเวลา 15.40 น.

(นายชัย โสภณพนิช)
ประธานในที่ประชุม

(นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์)

เลขาธิการบริษัท
ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม