

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 30
ของ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2566 ณ ห้องประชุม 1105 ชั้น 11 อาคารกรุงเทพประกันภัย สำนักงานใหญ่ เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร เมื่อเริ่มการประชุมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 80 ราย และโดยการมอบฉันทะ 123 ราย รวมทั้งสิ้น 203 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 46,393,230 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 43.5740 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (จำนวน 106,470,000.- หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 42.

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม และนายเอนก คีรีเสถียร เลขาธิการบริษัททำหน้าที่เป็นผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม

ประธานกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 30 และเลขาธิการบริษัทได้แนะนำคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ตลอดจนตัวแทนจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้อย่างเรียบร้อย ดังรายนามต่อไปนี้

1. คณะกรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 90.91 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยมีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายชัย	โสภณพนิช	ประธานกรรมการ
2. ดร.อภิสิทธิ์	อนันตนาถรัตน์	ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
3. นายกองเอก เป็ล่งศักดิ์	ประกาศเมลาสัย	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. นายสิงห์	ดั่งทัตสวัสดิ์	กรรมการอิสระและ
		ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
5. นายช.นันท์	เพ็ชฎไพศิษฏ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
		(เข้าร่วมประชุมผ่านระบบ Microsoft Teams)
6. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ	ดิศกุล	กรรมการอิสระและ
		กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
7. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการอิสระและ
		กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
8. นางฉินทิวา	โสภณพนิช	กรรมการอิสระและ
		ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน
9. นายพนัส	ธีรวิชัยกุล	กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน
10. นายชาติรัฐ	โอกระ	กรรมการอิสระ

2. คณะกรรมการบริษัทที่ลาการประชุม จำนวน 1 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|----------------|---------|-------------------------------|
| 1. นางสาวพนีย์ | ธนวานิช | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
|----------------|---------|-------------------------------|

3. คณะผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 14 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|-------------------------------|--------------|--|
| 1. นายสุพัฒน์ | อยู่คงพันธ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ |
| 2. นายจักรกริช | ชีวนันทพรชัย | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ |
| 3. นางสาวปวีณา | จุชวาน | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ |
| 4. นางสาวลสา | โสภณพนิช | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ |
| 5. นางศรีจิตรา | ประโมจน์ | ที่ปรึกษา |
| 6. นายศุภชัย | อัครวรักษ์ | ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน (CFO)
และสำนักบริหารอาคาร
(เข้าร่วมประชุมผ่านระบบ Microsoft Teams) |
| 7. นายธีรยุทธ | กิจวรพัฒน์ | ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน |
| 8. นายยิ่งยศ | แสงชัย | ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์ |
| 9. หม่อมหลวงชลิตพงศ์ สนิทวงศ์ | | ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 10. นายทัศนพงศ์ | บุศยพลากร | ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย |
| 11. นายบัญญัติ | รอดลอยทุกซ์ | ผู้อำนวยการ ธุรกิจสถาบันการเงิน |
| 12. นายเอนก | ศิรีเสถียร | ผู้อำนวยการ บริหารจัดการฝ่ายกฎหมาย
สำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และ
สำนักเลขานุการบริษัท |
| 13. นายวิเชียร | โมลีวรรณ | รองผู้อำนวยการอาวุโส สำนักตรวจสอบ |
| 14. นายเอกมล | อังค์วิณะ | รองผู้อำนวยการ สำนักการลงทุน |

4. ตัวแทนจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุม จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|------------------|---------------|-----------------|
| 1. นางสาวนริศรา | ไชยสุวรรณ | หุ้นส่วน |
| 2. นางสาวนิลเนตร | เหล่าพัทรเกษม | ผู้จัดการอาวุโส |

จากนั้น เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมถึงวิธีปฏิบัติในการประชุม โดยบริษัทฯ จะดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ และเรียงลำดับตามวาระการประชุม วาระที่ต้องออกเสียงลงมติจะขอมติจากผู้ถือหุ้นเป็นรายวาระ ในการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ (หนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง) โดยจะสอบถามความเห็นจากที่ประชุมเพื่อพิจารณาถึงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ขอให้ยกมือขึ้น และได้โปรดออกเสียงไว้ในบัตรลงคะแนนที่บริษัทฯ ได้แจกให้แก่ผู้ถือหุ้น จุดลงทะเบียน ซึ่งจะมีเจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและดำเนินการตรวจนับผลการลงคะแนน โดยจะหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือ บัตรเสียออกจากจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด และจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทันที หากไม่มีผู้ถือหุ้นยกมือจะถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบด้วยกับวาระที่นำเสนอ

กรณีของผู้รับมอบฉันทะซึ่งผู้มอบฉันทะกำหนดการออกเสียงไว้ล่วงหน้าแล้ว บริษัทฯ จะบันทึกคะแนนเสียงตามที่ผู้มอบฉันทะกำหนด โดยผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องออกเสียงลงคะแนนอีก หากผู้มอบฉันทะมิได้กำหนดการออกเสียงไว้ล่วงหน้า ขอให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามวิธีการที่ได้แจ้งมาแล้วข้างต้น

เมื่อการประชุมได้ดำเนินการจนเสร็จสิ้นครบทุกวาระแล้ว ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะได้โปรดคืนบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐาน

สำหรับวาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ จะสอบถามมติแต่งตั้งกรรมการแต่ละท่านเป็นรายบุคคล

เมื่อบริษัทฯ ตอบคำถามในแต่ละวาระ (ถ้ามี) แล้ว บริษัทฯ จะแจ้งผลการลงคะแนนการประชุมให้ที่ประชุมทราบ และเมื่อประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระแล้วจะถือว่าการออกเสียงลงมติในวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุดลง

เพื่อให้การลงคะแนนเสียงเป็นไปอย่างโปร่งใสตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขาธิการบริษัท จึงได้เรียนเชิญ นายกฤตภาส มะเร็งสิทธิ์ ผู้สอบบัญชีอิสระจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เพื่อเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นในการเป็นพยานผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมครั้งนี้ โดยบริษัทฯ ได้บันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ด้วย

ที่ประชุมรับทราบวิธีปฏิบัติในการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนแล้ว ประธานจึงได้มอบหมายให้เลขาธิการบริษัทเป็นผู้ดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุมตามลำดับดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 29 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2565

นายเอนก คีรีเสถียร เลขาธิการบริษัท เสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 29 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2565 ตามที่ได้ส่งสำเนาให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว ว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวหรือไม่

ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดขอแก้ไข จึงขอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมโดยขอให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงยกมือขึ้น และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับรายงานการประชุมดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 29 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2565 ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 1 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติมจำนวน 10 ราย เป็นการร่วมประชุมด้วยตนเอง 3 ราย และโดยการมอบฉันทะ 7 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 418,358 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 213 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 46,811,588 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 1 ดังนี้

ผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 1:

- | | | | |
|-------------------------------------|-------------|------------|---------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> | เห็นด้วย | 46,811,588 | เสียง (100.0000 %) |
| <input type="checkbox"/> | ไม่เห็นด้วย | 0 | เสียง (0.0000 %) |
| <input type="checkbox"/> | งดออกเสียง | 0 | เสียง (0.0000 %) |
| <input type="checkbox"/> | บัตรเสีย | 0 | เสียง (0.0000 %) |

วาระที่ 2 รัับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2565

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้ำนวยการใหญ่ ได้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2565 เปรียบเทียบกับปี 2564 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2565	2564	เปลี่ยนแปลง (%)
เบี้ยประกันภัยรับ	26,676.3	24,511.0	8.8
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย หลังหักค่าใช้จ่ายเงินสมทบ			
- อัดคี่ภัย	243.0	202.7	19.9
- ตัวเรือ	10.4	11.7	(11.1)
- สินค้า	128.3	146.8	(12.6)
- ยานยนต์	1,270.8	2,013.2	(36.9)
- เบ็ดเตล็ด - NON COVID-19	993.9	1,470.8	(32.4)
- เบ็ดเตล็ด - COVID-19	(8,513.8)	(3,199.3)	(166.1)
รวม	(5,867.4)	645.9	(1,008.4)
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(1,090.5)	(988.5)	10.3
หัก ต้นทุนทางการเงิน	(41.9)	(40.8)	2.7
รวม กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการรับประกันภัย	(6,999.8)	(383.4)	(1,725.7)

ในปี 2565 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับจำนวน 26,676.3 ล้านบาท ซึ่งปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปี 2564 ในอัตราร้อยละ 8.8 และบริษัทฯ ยังสามารถทำกำไรจากการรับประกันภัยประเภทต่างๆ ได้เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ดี จากการที่สถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 มีแนวโน้มที่ลดลง ผู้คนกลับมาดำเนินชีวิตและทำกิจกรรมต่างๆ รวมถึงการเดินทางท่องเที่ยวได้ตามปกติ ทำให้มีปริมาณการใช้รถยนต์เพิ่มขึ้น ส่งผลให้อัตราค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยยานยนต์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น แม้ในปี 2565 บริษัทฯ จะมิกำไรจากการรับประกันภัยยานยนต์เป็นจำนวนเงิน 1,270.8 ล้านบาท แต่เมื่อเทียบกับปี 2564 แล้ว กำไรจากการรับประกันภัยยานยนต์ลดลงร้อยละ 36.9

นอกจากนี้ จากการที่บริษัทฯ ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัยจากการรับประกันภัยโควิด-19 ค่อนข้างมาก จึงส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2563-2565 ทำให้บริษัทฯ ขาดทุนจากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดเฉพาะในส่วนของ การรับประกันภัยโควิด-19 เป็นจำนวนเงิน 8,513.8 ล้านบาท

ดังนั้น ในปี 2565 บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานขาดทุนสุทธิจากการรับประกันภัยจำนวน 6,999.8 ล้านบาท ในขณะที่มีรายได้สุทธิจากการลงทุนจำนวน 6,254.6 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ ขาดทุนสุทธิหลังบวกภาษีเงินได้เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 638.4 ล้านบาท ดังรายละเอียดปรากฏตามตารางข้างท้ายนี้ ซึ่งบริษัทฯ ได้สรุปผลการดำเนินงานในรอบปี 2565 ปรากฏที่หน้า 3, 14 และหน้า 156-234 ของแบบแสดงรายงานรายการข้อมูลประจำปี 2565 หรือแบบ 56-1 One Report ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอให้ประชุมรับทราบ

(หน่วย: ล้านบาท)

	2565	2564	เปลี่ยนแปลง %
เบี้ยประกันภัยรับ	26,676.3	24,511.0	8.8
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย			
หลังหักค่าใช้จ่ายเงินสมทบ	(5,867.4)	645.9	(1,008.4)
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(1,090.5)	(988.5)	10.3
หัก ต้นทุนทางการเงิน	(41.9)	(40.8)	2.7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการรับประกันภัย	(6,999.8)	(383.4)	(1,725.7)
รายได้สุทธิจากการลงทุน	6,254.6	1,498.3	317.4
กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(745.2)	1,114.9	(166.8)
บวก (หัก) รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	106.8	(59.0)	(281.1)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u>(638.4)</u>	<u>1,055.9</u>	(160.5)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาท)	<u>(6.00)</u>	<u>9.92</u>	(160.5)

นอกจากนี้ ดร.อภิสิทธิ์ อินันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ได้รายงานต่อที่ประชุมถึงผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ว่า บริษัทฯ ได้ยึดมั่นในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด และมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ถูกต้อง เป็นธรรมตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดแนวปฏิบัติเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไว้ในนโยบายการค้ากับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณบริษัทฯ เพื่อให้กรรมการและพนักงานยึดถือปฏิบัติ ซึ่งในปี 2565 บริษัทฯ ได้จัดอบรมความรู้ให้แก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังและเน้นการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด รวมถึงกำหนดมาตรการเพิ่มเติมด้านการควบคุมภายในเกี่ยวกับการเบิกจ่ายค่าใช้จ่ายต่างๆ นอกจากนี้ ในปี 2565 บริษัทฯ ได้ปรับปรุงหนังสือขอความร่วมมือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยได้เชิญชวนคู่ค้าของบริษัทฯ ให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2565

1. นายอภิชาติ เมฆมาสิน ผู้ถือหุ้นรายย่อย มีข้อสอบถามถึงแนวโน้มของผลการดำเนินงานด้านรับประกันภัยของบริษัทฯ ในปี 2566

ดร.อภิสิทธิ์ อินันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ชี้แจงว่า เนื่องจากกรมธรรม์ประกันภัยโควิด-19 ของบริษัทฯ ล้นสุดความคุ้มครองทั้งหมดแล้ว ตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2565 ประกอบกับแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของประเทศ ส่งผลให้ธุรกิจประกันวินาศภัยในภาพรวมจะกลับคืนสู่สภาวะปกติ โดยในปี 2566 บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายเบี้ยประกันภัยรับรวมอยู่ที่ 30,000 ล้านบาท เติบโตที่ประมาณร้อยละ 12.5 เมื่อเทียบกับปี 2565 โดยเฉพาะการประกันภัยยานยนต์ที่ตั้งเป้าเติบโตประมาณร้อยละ 20

นอกจากนี้ เนื่องจากในปี 2565 ที่ผ่านมา บริษัทประกันวินาศภัยหลายแห่งประสบปัญหาทางการเงินอย่างหนัก และบางแห่งต้องปิดกิจการอันเนื่องมาจากการรับประกันภัยโควิด-19 ทำให้งานรับประกันภัยที่อยู่ในบริษัทเหล่านั้นถูกโอนย้ายไปยังบริษัทที่มีความมั่นคง ซึ่งบริษัทฯ มีความได้เปรียบอย่างมากบนพื้นฐานของสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง โดยหากพิจารณาถึงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ของบริษัทฯ อยู่ที่ประมาณร้อยละ 180 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดไว้ที่ร้อยละ 140

2. นายปริญญา เขียววรร ผู้รับมอบฉันทะ มีข้อสอบถาม ดังนี้

2.1 ขอทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับกรณีที่มีข่าวว่าบริษัทฯ มีความสนใจเข้าไปลงทุนในบริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีความสนใจลงทุนในบริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) แต่ยังคงอยู่ในขั้นตอนของการพิจารณารายละเอียดต่าง ๆ โดยเฉพาะแผนฟื้นฟูกิจการ เนื่องจาก มีผลการดำเนินงานขาดทุนกว่า 30,000 ล้านบาท ซึ่งต้องรอรับฟังแนวทางการบริหารจัดการและการเจรจากับกลุ่มเจ้าหนี้ที่ชัดเจนอีกครั้งหนึ่ง

2.2 บริษัทฯ มีนโยบายในการรับประกันภัยรถยนต์ไฟฟ้า (EV) อย่างไร

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ชี้แจงว่า เนื่องจากปัจจุบันผู้บริโภคได้ให้ความสนใจรถยนต์ไฟฟ้า (EV) เพิ่มมากขึ้น ดังจะเห็นได้จากยอดจดทะเบียนรถยนต์ไฟฟ้าในปี 2565 ที่มีจำนวนเกือบ 10,000 คัน โดยในช่วงที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับประกันภัยรถยนต์ไฟฟ้าราว 1,000 คัน โดยเน้นยี่ห้อที่มีศูนย์บริการและอู่ซ่อมที่ครอบคลุมเพียงพอและมีมาตรฐานเป็นหลัก เนื่องจากความเสียหายจากการรับประกันภัยรถยนต์ไฟฟ้ามูลค่าค่อนข้างสูง โดยเฉพาะความเสียหายที่เกิดกับแบตเตอรี่รถยนต์ไฟฟ้า

3. นางสาววิไลพร อัครพลวงศ์ อาสาพิทักษ์สิทธิ์ผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถามถึงเป้าหมายการเติบโตของบริษัทฯ ทั้งในภาพรวมและจำแนกตามลักษณะของการรับประกันภัยในแต่ละประเภท ในช่วงระยะเวลา 3-5 ปีข้างหน้า

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ชี้แจงว่า บริษัทฯ เน้นการเติบโตในทุกกลุ่มประเภทของการรับประกันภัย โดยจะเน้นการรับประกันภัยยานยนต์เป็นหลัก เนื่องจากบริษัทประกันวินาศภัยหลายแห่งต้องปิดกิจการอันเนื่องมาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา โดยคาดว่าในปี 2566 เบี้ยประกันภัยยานยนต์จะเติบโตประมาณร้อยละ 8-12 ในขณะที่การรับประกันภัยทรัพย์สิน คาดว่ายังเติบโตได้ไม่มากนัก เนื่องจากผลกระทบจากการปรับเพิ่มอัตราเบี้ยประกันภัยของบริษัทรับประกันภัยต่อ ซึ่งมีการปรับเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง จึงส่งผลให้มีความจำเป็นต้องปรับเพิ่มเบี้ยประกันภัยจากการรับประกันภัยทรัพย์สินตามไปด้วย สำหรับในด้านการรับประกันสุขภาพ บริษัทฯ จะไม่เน้นมากนัก เนื่องด้วยปัญหาโรคภัยไข้เจ็บที่เพิ่มขึ้นในปัจจุบัน ส่งผลให้ในช่วงที่ผ่านมาบริษัทประกันวินาศภัยมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันสุขภาพเพิ่มมากขึ้น

4. นายวิสิทธิ์ กิตติวรรณกุล ผู้ถือหุ้นรายย่อย สอบถามว่า หากบริษัทฯ ลงทุนในบริษัท สิ้นมันคงประกันภัยจำกัด (มหาชน) จะส่งผลกระทบต่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) หรือไม่
 ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ชี้แจงว่า การลงทุนในบริษัทดังกล่าว ไม่ใช่การซื้อกิจการทั้งหมด แต่จะเป็นการลงทุนเพียงแคบางส่วนเท่านั้น ซึ่งจะไม่ส่งผลกระทบต่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ของบริษัทฯ แต่อย่างใด

5. นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้นรายย่อย สอบถามว่า จากการที่มีนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้ามายังประเทศไทยมากขึ้น จะส่งผลดีต่อบริษัทฯ มากน้อยเพียงใด

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีนโยบายในการรับประกันภัยการเดินทางให้แก่นักท่องเที่ยว เพื่อรองรับการเติบโตของอุตสาหกรรมท่องเที่ยวของไทย โดยคาดการณ์ว่าเบี้ยประกันภัยการเดินทางสำหรับนักท่องเที่ยวในปี 2566 จะมีมูลค่าประมาณ 1,500 ล้านบาท

6. MR. BASANT KUMAR DUGAR ผู้ถือหุ้นรายย่อย สอบถามถึงแนวโน้มผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2566 พร้อมทั้งมีข้อเสนอแนะให้บริษัทฯ กระจายการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงของบริษัทฯ และเพื่อสร้างโอกาสในการขยายธุรกิจในด้านอื่นๆ รวมทั้งยังเสนอให้บริษัทฯ ควรเพิ่มรายละเอียดบางประการไว้ในรายงานประจำปีเพื่อสร้างความชัดเจน เช่น Net Debt Equity Ratio และ Growth Ratio เป็นต้น

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ได้ตอบคำถามเช่นเดียวกับที่ได้ตอบไว้ในตอนต้นแล้ว และขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีและรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2565 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

นายเอนก ศิริเสถียร เลขานุการบริษัท ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ดังรายละเอียดปรากฏในหน้า 156-234 ของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2565 หรือแบบ 56-1 One Report ที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ ปรากฏว่าไม่มีคำถาม ที่ประชุมจึงมีมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 3 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติมจำนวน 13 ราย เป็นการร่วมประชุมด้วยตนเอง 8 ราย และ โดยการมอบฉันทะ 5 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 424,150 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 226 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 47,235,738 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 3 ดังนี้

ผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 3:

- เห็นด้วย 47,235,738 เสียง (100.0000 %)
- ไม่เห็นด้วย 0 เสียง (0.0000 %)
- งดออกเสียง 0 เสียง (0.0000 %)
- บัณฑิตเสียง 0 เสียง (0.0000 %)

วาระที่ 4 พิจารณามติการจ่ายเงินปันผลและจัดสรรกำไรประจำปี 2565

นายเอนก ศิริเสถียร เลขาธิการบริษัท เสนอต่อที่ประชุมว่า ในรอบปี 2565 บริษัทฯ มีผลขาดทุนสุทธิหลังบวกรายได้ภาษีเงินได้ 638,377,990.- บาท กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง 76,902,892.- บาท และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกมา 4,216,577,688.- บาท รวมเป็นกำไรสะสมก่อนการจัดสรร 3,655,102,590.- บาท

คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณามติให้จัดสรรเงินกำไรโดยจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ จำนวน 106,470,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 15.50 บาท โดยจ่ายจากกำไรสะสมของบริษัทฯ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,650,285,000.- บาท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว 3 ครั้ง เป็นเงินหุ้นละ 10.50 บาท จึงคงเหลือจ่ายเงินปันผลครั้งสุดท้ายหุ้นละ 5 บาท โดยมีรายละเอียดการจัดสรรกำไรดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2565	2564
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 ในอัตรา 3.50 บาทต่อหุ้น เป็นเงินจำนวน	372,645	372,644
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 2 ในอัตรา 3.50 บาทต่อหุ้น เป็นเงินจำนวน	372,645	372,644
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 3 ในอัตรา 3.50 บาทต่อหุ้น เป็นเงินจำนวน	372,645	319,409
เงินปันผลครั้งสุดท้าย ในอัตรา 5 บาทต่อหุ้น เป็นเงินจำนวน	532,350	532,350
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกไป	2,004,818	4,216,578
รวม	3,655,103	5,813,625

โดยบริษัทฯ กำหนดให้วันศุกร์ที่ 10 มีนาคม 2566 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 30 และสิทธิในการรับเงินปันผล พร้อมกับกำหนดจ่ายเงินปันผลครั้งสุดท้ายประจำปี 2565 ในวันจันทร์ที่ 8 พฤษภาคม 2566

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลและการจัดสรรกำไรประจำปี 2565 ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลและจัดสรรกำไร ประจำปี 2565 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 4 ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 4 ได้ ดังนี้

ผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 4:

<input checked="" type="checkbox"/>	เห็นด้วย	47,235,738	เสียง (100.0000 %)
<input type="checkbox"/>	ไม่เห็นด้วย	0	เสียง (0.0000 %)
<input type="checkbox"/>	งดออกเสียง	0	เสียง (0.0000 %)
<input type="checkbox"/>	บัตรเสีย	0	เสียง (0.0000 %)

วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานได้มอบหมายให้นายสิงห์ ตังทนต์สวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุมในวาระนี้

นายสิงห์ ตังทนต์สวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 11 ท่าน และในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งในอัตราหนึ่งในสาม ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าว อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้ โดยในปีนี้มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- (1) นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศภัสร์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
- (2) นายสุวรรณ แทนสถิตย์ กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
- (3) นายพนัส ธีรวณิชย์กุล กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัท ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 พร้อมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใด เสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณารายชื่อบุคคลทั้งหมดที่ได้ผ่านกระบวนการสรรหาและกลั่นกรองคุณสมบัติตามที่คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเสนอ รวมถึงได้พิจารณาถ่วงน้ำหนักอย่างรอบคอบและระมัดระวังถึงคุณสมบัติ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ คุณธรรมและจริยธรรม ประวัติการทำงานที่โปร่งใส รวมถึงผลการปฏิบัติงานแล้วเห็นว่า กรรมการที่ครบวาระจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ (1) นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช และ (2) นายสุวรณ แทนสถิตย์ มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งสามารถแสดงความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ กรรมการอิสระทั้ง 2 ท่าน ดังกล่าวได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระเกินกว่า 9 ปี โดยท่านได้นำประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ พร้อมให้ข้อเสนอแนะอันเป็นประโยชน์ในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นอย่างดี สำหรับกรรมการอีก 1 ท่าน ได้แก่ นายพนัส ธีรวิชัยกุล ท่านเป็นกรรมการที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงประวัติการทำงานที่โปร่งใส มีคุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออกจากตำแหน่งตามวาระ ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว โดยขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคล หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ได้โปรดยกมือเพื่อเจ้าหน้าที่จะได้เก็บบัตรลงคะแนนและนำไปหักออกจากจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด หากไม่มีผู้ถือหุ้นยกมือจะถือว่า ผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการ อย่างไรก็ตาม ในวาระนี้บริษัทฯ จะขอเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าประชุมภายหลังการเสร็จสิ้นการประชุมทั้งกรณีที่ผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

เมื่อผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้ว นายสิงห์ ตังทตสวัสดิ์ ได้ประกาศชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคล โดยสรุปผลการนับคะแนนเสียงเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล ได้ดังนี้

1. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ (ต่อวาระ)

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 226 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 47,235,738 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงของ นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช ได้ดังนี้

- | | | | |
|-------------------------------------|-------------|------------|--------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> | เห็นด้วย | 47,145,844 | เสียง (99.8097 %) |
| <input type="checkbox"/> | ไม่เห็นด้วย | 65,294 | เสียง (0.1382 %) |
| <input type="checkbox"/> | งดออกเสียง | 24,600 | เสียง (0.0521 %) |
| <input type="checkbox"/> | บัตรเสีย | 0 | เสียง (0.0000 %) |

2. นายสุวรรณ แทนสถิตย์ กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา (ต่อวาระ)

ในระหว่างนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติมจำนวน 2 ราย เป็นการร่วมประชุมด้วยตนเองทั้ง 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 312 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 228 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 47,236,050 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงของนายสุวรรณ แทนสถิตย์ ได้ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/>	เห็นด้วย	47,215,596	เสียง	(99.9567 %)
<input type="checkbox"/>	ไม่เห็นด้วย	20,454	เสียง	(0.0433 %)
<input type="checkbox"/>	งดออกเสียง	0	เสียง	(0.0000 %)
<input type="checkbox"/>	บัตรเสีย	0	เสียง	(0.0000 %)

3. นายพนัส ธีรวิชัยกุล กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน (ต่อวาระ)

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 228 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 47,236,050 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงของ นายพนัส ธีรวิชัยกุล ได้ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/>	เห็นด้วย	47,169,390	เสียง	(99.8589 %)
<input type="checkbox"/>	ไม่เห็นด้วย	2,660	เสียง	(0.0056 %)
<input type="checkbox"/>	งดออกเสียง	64,000	เสียง	(0.1355 %)
<input type="checkbox"/>	บัตรเสีย	0	เสียง	(0.0000 %)

มติที่ประชุม: ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากมีมติแต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง ดังนี้

(1) นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
(2) นายสุวรรณ แทนสถิตย์	กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
(3) นายพนัส ธีรวิชัยกุล	กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน

ดังนั้น คณะกรรมการของบริษัทฯ จะประกอบด้วย

1. นายชัย โสภณพนิช	ประธานกรรมการ
2. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
3. นายสิงห์ ตังห์ตสวัสดี	กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
4. นางสาวพจณี ธนวานิช	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
5. นายช.นนท์ เพ็ชฎไพศิษฏ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
6. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล	กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
7. นายสุวรรณ แทนสถิตย์	กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

8. นางฉินทรา	โสภณพนิช	กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน
9. นายพนัส	ธีรวิชัยกุล	กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน
10. นายชาโตร	โอการุระ	กรรมการอิสระ
11. ดร.อภิสิทธิ์	อนันตนาถรัตน์	ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่

วาระที่ 6 พิจารณาคำตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2566

ประธานได้มอบหมายให้นายสิงห์ ตังทตส์วัตต์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุมในวาระนี้

นายสิงห์ ตังทตส์วัตต์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 29 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2565 ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2565 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นไม่เกิน 16,000,000.- บาท และได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาจัดสรร ซึ่งเมื่อจัดสรรแล้วเป็นจำนวนเงินที่ใช้จริง 13,700,000.- บาท ดังรายละเอียดที่ปรากฏในหน้า 92-94 ของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2565 หรือแบบ 56-1 One Report

ในปี 2566 คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหาพิจารณาเปรียบเทียบยอดสินทรัพย์ รายได้สุทธิ และคำตอบแทนกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นที่ประกอบธุรกิจในประเภทเดียวกันหรือที่มีขนาดและผลประกอบการใกล้เคียงกันแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติและให้ความเห็นชอบคำตอบแทนกรรมการรายปีสำหรับปี 2566 เป็นการจ่ายในรูปของตัวเงิน รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นไม่เกิน 16,000,000.- บาท (เท่ากับปี 2565 ที่ผ่านมา) โดยไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใด พร้อมมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาจัดสรรคำตอบแทนดังกล่าวต่อไป โดยมีหลักเกณฑ์และรายละเอียดการจ่ายคำตอบแทนกรรมการและค่าเบี้ยประชุม ดังนี้

	คำตอบแทนและค่าเบี้ยประชุม/คน/ปี	หน่วย : บาท แบ่งจ่ายรายไตรมาส
- ประธานกรรมการ	2,000,000.-	500,000.-
- กรรมการ	1,000,000.-	250,000.-
- กรรมการตรวจสอบ	400,000.-	100,000.-
- กรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา	100,000.-	-
- กรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน	100,000.-	-

ทั้งนี้ คำตอบแทนกรรมการให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วยไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามเกี่ยวกับการกำหนดคำตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2566

MR. BASANT KUMAR DUGAR ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีข้อเสนอแนะให้บริษัทฯ จ่ายโบนัสประจำปีให้คณะกรรมการเพื่อประโยชน์ทางภาษี

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงมากกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมอนุมัติคำตอบแทนและค่าเบี้ยประชุมแก่คณะกรรมการบริษัทสำหรับปี 2566 ในวงเงินไม่เกิน 16,000,000.- บาท และมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาจัดสรรต่อไป ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 6 ได้ ดังนี้

ผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 6:

<input checked="" type="checkbox"/> เห็นด้วย	44,366,257	เสียง (93.9246 %)
<input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย	0	เสียง (0.0000 %)
<input type="checkbox"/> งดออกเสียง	2,869,793	เสียง (6.0754 %)
<input type="checkbox"/> บั้ตรเสียง	0	เสียง (0.0000 %)

หมายเหตุ: หักจำนวนหุ้นของผู้มีส่วนได้เสียจำนวน 2,869,593 เสียง

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดคำตอบแทนประจำปี 2566

ประธานได้มอบหมายให้ นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกลาซ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อที่ประชุมในวาระนี้

นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกลาซ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานต่อที่ประชุมว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 29 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2565 ซึ่งบัดนี้ ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดคำตอบแทนสำหรับปี 2566 โดยเสนอให้บุคคลของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังรายนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ

- 1) นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 และ/หรือ
- 2) นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ
- 3) นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 5315 และ/หรือ
- 4) นางสาววงกต เกียรติพันธุ์อมร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 6777

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานฯ ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

นอกจากนี้ ขอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดคำตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 เป็นจำนวนเงิน 2,920,000.- บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : บาท

	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่มขึ้น	%
1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,500,000	1,500,000	-	-
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 30 มิถุนายน และ 30 กันยายน (รวม 3 ไตรมาส)	780,000	780,000	-	-
3. ค่าสอบทานรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง (30 มิถุนายน 2566)	160,000	160,000	-	-
4. ค่าตรวจสอบรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง (31 ธันวาคม 2566)	480,000	480,000	-	-
5. ค่าบริการอื่น	ไม่มี	ไม่มี	-	-
รวมเป็นเงินทั้งสิ้น	2,920,000	2,920,000	-	-

คณะกรรมการตรวจสอบและผู้อำนวยการผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานด้านบัญชีและการเงิน ได้พิจารณาภาพรวมของการให้บริการและผลงานของผู้สอบบัญชีปี 2565 กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่นๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากลมาโดยตลอด รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์และ/หรือส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งค่าสอบบัญชีที่เสนอมาในปี 2566 จำนวน 2,920,000 บาท เท่ากับปี 2565 ที่ผ่านมา

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2566 ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์แต่งตั้งให้บุคคลของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังรายนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ

- 1) นางสาวนริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 และ/หรือ
- 2) นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ
- 3) นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 5315 และ/หรือ
- 4) นางสาววงกต เกียรติพันธุ์อมร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 6777

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานฯ ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 เป็นจำนวนเงิน 2,920,000.- บาท

ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 7 ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 7 ได้ ดังนี้

ผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 7 :

<input checked="" type="checkbox"/> เห็นด้วย	47,236,050	เสียง (100.0000 %)
<input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย	0	เสียง (0.0000 %)
<input type="checkbox"/> งดออกเสียง	0	เสียง (0.0000 %)
<input type="checkbox"/> บัตรเสีย	0	เสียง (0.0000 %)

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 31, 35, 40, 41, 43 และ 50

นายเอนก คีรีเสถียร เลขาธิการบริษัท เสนอต่อที่ประชุมว่า ตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมในปี 2565 โดยกำหนดให้บริษัทมหาชนจำกัดสามารถใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ในการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น การจัดส่งหนังสือหรือเอกสาร ตลอดจนการมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าว โดยมีรายละเอียดดังนี้

ข้อความปัจจุบัน	ข้อความที่เสนอแก้ไข
<p>ข้อ 31. ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น และกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นได้</p>	<p>ข้อ 31. ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า<u>สาม</u>วันก่อนประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุม<u>โดยวิธีทางอิเล็กทรอนิกส์หรือวิธีอื่นใด</u> และกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นได้</p> <p><u>เมื่อมีเหตุอันสมควรหรือเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ โดยต้องระบุเรื่องและเหตุผลที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย ในกรณีเช่นนี้ ให้ประธานกรรมการเรียกและกำหนดวันประชุมภายในสิบสี่วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ</u></p> <p><u>ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ดำเนินการตามวรรคสอง กรรมการซึ่งร้องขออาจร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องที่ยังค้างอยู่ภายในสิบสี่วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง</u></p> <p><u>ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้ร้องประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปอาจร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการได้</u></p>

ข้อความปัจจุบัน	ข้อความที่เสนอแก้ไข
<p>ข้อ 35. คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง ณ ที่ซึ่งอันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ สำนักงานสาขา หรือจังหวัดใกล้เคียง</p>	<p>ข้อ 35. คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อยหนึ่งครั้งทุกสามเดือน ณ ที่ซึ่งอันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ สำนักงานสาขา หรือจังหวัดใกล้เคียง หรือประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ในกรณีที่เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้ดำเนินการตามที่บัญญัติไว้ในกฎหมายว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม</p>
<p>ข้อ 40. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 (สี่) เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ</p> <p>คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญ เมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร</p> <p>หรือผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 (สิบ) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย</p> <p>ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 (สี่สิบห้า) วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p> <p>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายใน 45 (สี่สิบห้า) วัน นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร</p> <p>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 42 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่ เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท</p>	<p>ข้อ 40. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 (สี่) เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ</p> <p>คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญ เมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร</p> <p>หรือผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 (สิบ) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย</p> <p>ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 (สี่สิบห้า) วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p> <p>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายใน 45 (สี่สิบห้า) วัน นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร</p> <p>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 42 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่ เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท</p> <p>การประชุมผู้ถือหุ้นอาจดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามที่บัญญัติไว้ในกฎหมายว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม</p>

ข้อความปัจจุบัน	ข้อความที่เสนอแก้ไข
<p>ข้อ 41. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน ก่อนวันประชุมหรือ โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 (สาม) วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 (สาม) วัน</p>	<p>ข้อ 41. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน ก่อนวันประชุมหรือ โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 (สาม) วัน โดยบริษัทอาจใช้วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายหรือนายทะเบียนบริษัทมหาชนกำหนด</p>
<p>ข้อ 43. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม</p> <p>ในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง</p> <p>การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนลับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด</p>	<p>ข้อ 43. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม</p> <p>ในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง</p> <p>การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนลับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด</p> <p>การมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน อาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนได้ โดยต้องใช้วิธีการที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้ว่าการมอบฉันทะนั้นได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายหรือนายทะเบียนบริษัทมหาชนกำหนด</p>

ข้อความปัจจุบัน	ข้อความที่เสนอแก้ไข
<p>ข้อ 50. ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขายขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล</p> <p>เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆกัน</p> <p>โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผลบริษัทอาจจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมด หรือบางส่วนในรูปของหุ้นปันผล (STOCK DIVIDEND) โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น</p> <p>คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบในการประชุมคราวต่อไป</p> <p>การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายใน 1 (หนึ่ง) เดือนนับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาค่าบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย</p>	<p>ข้อ 50. ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขายขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล</p> <p>เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆกัน</p> <p>โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผลบริษัทอาจจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมด หรือบางส่วนในรูปของหุ้นปันผล (STOCK DIVIDEND) โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น</p> <p>คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบในการประชุมคราวต่อไป</p> <p>การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายใน 1 (หนึ่ง) เดือนนับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาค่าบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย โดยบริษัทอาจใช้วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายหรือนายทะเบียนบริษัทมหาชนกำหนด</p>

ทั้งนี้ การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วยไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม

พร้อมกันนี้ขอให้ที่ประชุมมอบหมายให้บุคคลที่กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ มอบหมาย มีอำนาจในการดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งแก้ไข และ/หรือ เปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมข้อความให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนบริษัทมหาชนตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยที่ไม่กระทบต่อเนื้อหาสาระของการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ เพื่อให้การจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ เสร็จสมบูรณ์

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามเกี่ยวกับแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 31, 35, 40, 41, 43 และ 50 ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงมากกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 31, 35, 40, 41, 43 และ 50 และมอบหมายให้บุคคลที่กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ มอบหมาย มีอำนาจในการดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งแก้ไข และ/หรือ เปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมข้อความให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนบริษัทมหาชนตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยที่ไม่กระทบต่อเนื้อหาสาระของการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ เพื่อให้การจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ เสร็จสมบูรณ์ ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 8 ได้ ดังนี้

ผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 8:

<input checked="" type="checkbox"/>	เห็นด้วย	47,209,099	เสียง (99.9430 %)
<input type="checkbox"/>	ไม่เห็นด้วย	200	เสียง (0.0004 %)
<input type="checkbox"/>	งดออกเสียง	26,751	เสียง (0.0566 %)
<input type="checkbox"/>	บัตรเสีย	0	เสียง (0.0000 %)

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่าจะมีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก ประธานจึงได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 30 นี้ ได้ดำเนินการมาครบทุกระเบียบวาระแล้ว จึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องอื่นๆ ได้

1. นายณัฐกิติ์ สุนทรบุระ ผู้ถือหุ้นรายย่อย สอบถามถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (Combined Ratio) และแนวทางในการบริหารจัดการอัตราส่วนค่าใช้จ่าย (Expense Ratio) ในปี 2566

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ชี้แจงว่า ปัจจัยที่อาจจะมีผลกระทบต่อ Combined Ratio ในปี 2566 มีแนวโน้มมาจากภัยธรรมชาติที่ทวีความรุนแรงและมีความถี่สูงขึ้น ซึ่งบริษัทฯ ได้ประมาณการค่าใช้จ่ายและกระจายความเสี่ยงโดยจัดสรรการประกันภัยต่อเพื่อรองรับเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ มีแนวทางในการบริหารจัดการ Expense Ratio ด้วยการปรับลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ดี เนื่องจากบริษัทฯ มีการลงทุนในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและ Digital Insurance ซึ่งอาจเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้ในระยะเริ่มต้น แต่จะสามารถลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้ในระยะยาว

2. นายชนาธิป อัครรังษิตคุณ ผู้ถือหุ้นรายย่อย มีข้อสอบถาม ดังนี้

2.1 การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (TFRS17) มีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทประกันวินาศภัยอย่างไร

นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ หุ้นส่วน (Partner) ของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ชี้แจงว่า ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (TFRS17) ที่จะนำมาใช้ในปี 2568 จะส่งผลกระทบต่อบางส่วนที่มีผลทำให้การแสดงตัวเลขในรายงานทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป เช่น จำนวนเบี้ยประกันภัยรับที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจะแสดงเป็นจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิแทน และในกรณีที่บริษัทฯ ทำสัญญาประกันภัยกับผู้เอาประกันภัย บริษัทฯ จะต้องประมาณการผลการขาดทุนจากการออกผลิตภัณฑ์นั้น ซึ่งหากมีโอกาสที่จะขาดทุน บริษัทฯ จะต้องบันทึกผลขาดทุนทันทีตั้งแต่วันที่ทำประกันภัย ซึ่งต่างจากปัจจุบันที่รับรู้เมื่อวันที่เกิดผลขาดทุนขึ้นจริง เป็นต้น

2.2 บริษัทฯ มีนโยบายในการจ่ายหุ้นปันผลอีกหรือไม่

นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลโดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไรเป็นหลัก ซึ่งปัจจุบันอัตรากำไรไม่ได้เติบโตมากเท่าในอดีต จึงยังไม่สามารถจ่ายหุ้นปันผลได้

2.3 ความคืบหน้าในการจัดตั้ง Holding Company และการให้บริการ Digital Insurance ของบริษัทฯ

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ชี้แจงว่า บริษัทฯ ยังอยู่ในระหว่างการศึกษารายละเอียดเกี่ยวกับการจัดตั้ง Holding Company สำหรับแนวทางการให้บริการ Digital Insurance นั้น บริษัทฯ ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ผ่านคู่ค้าที่หลากหลาย ซึ่งคาดว่า ภาพรวมของเบี้ยประกันในส่วนของ Digital Insurance มีแนวโน้มจะเติบโตได้ดี

3. นายกิตติ กลวิทยานันท์ ผู้ถือหุ้นรายย่อย สอบถามว่า ณ สิ้นปี 2565 บริษัทฯ ถือหุ้นของโรงพยาบาล บำรุงราษฎร์ (BH) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BBL) และหลักทรัพย์การลงทุนอื่นๆ ที่สำคัญในพอร์ตการลงทุนของบริษัทฯ เป็นสัดส่วนเท่าใด

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีการลงทุนในหลักทรัพย์ที่สำคัญ ได้แก่ BH, BBL และบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (BLA) โดยเมื่อนับรวมกันแล้ว ณ สิ้นปี 2565 มีมูลค่าราคาทุนเป็นจำนวนเงิน 4,087 ล้านบาท ในขณะที่ราคาตลาดอยู่ที่ 26,247 ล้านบาท

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวปิดประชุมและขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

ดังนั้น สรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 93 ราย และโดยการมอบฉันทะ 135 ราย รวมทั้งสิ้น 228 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 47,236,050 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 44.3656 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (จำนวน 106,470,000.- หุ้น)

เลิกประชุมเวลา 15.50 น.

(นายชัย โสภณพนิช)

ประธานในที่ประชุม

(นายเอนก คีรีเสถียร)

เลขานุการบริษัท

ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม