

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 13
ประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2567
ณ วิคเตอร์คลับ (Victor Club) อาคารสาทรสแควร์ (Sathorn Square)
ชั้น 8 ถนนสาทรเหนือ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

รายนามคณะกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. คุณสุจินต์ หวังหลี | ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ |
| 2. คุณโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ | รองประธานกรรมการ กรรมการลงทุน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. คุณนพดล เรืองจินดา | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 4. คุณคมคาย ชูสุรานนท์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 5. คุณกิตติยา ไตรณะเกษม | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 6. ดร.สุธี โมกขะเวส | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการลงทุน |
| 7. คุณระเรศ โปษยานนท์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการลงทุน และกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 8. คุณสุทธิ รจิตรังสรรค์ | กรรมการ กรรมการลงทุน กรรมการบริหารความเสี่ยง และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 9. คุณวิพล วรเสาทฤท | กรรมการผู้จัดการ |

มีกรรมการเข้าร่วมทั้งสิ้น 9 ราย จากทั้งหมด 9 ราย คิดเป็นสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมประชุมร้อยละ 100.00

ผู้บริหารและฝ่ายจัดการที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| 1. คุณสินิทธิ์ ธรรมอุปกรณ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท |
| 2. คุณณวดี เรืองรัตนเมธี | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 1 |
| 3. คุณนันทิชา สุวรรณสถิตย์ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 2 |
| 4. คุณภคมน สุรกุลกวิน | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายลงทุน |

ที่ปรึกษากฎหมาย

คุณอมลภา รักแผน

บริษัท อารยา แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด

ผู้สอบบัญชี

คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์

หุ้นส่วนผู้จัดการ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

คุณเกตุวิทย์ พรวิมลพันธ์

ผู้จัดการ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

คุณสุกัญญา แยมสกุล

หุ้นส่วน บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ เอบีเอส จำกัด

ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมอบหมายให้ เลขานุการบริษัทเป็นผู้แจ้งองค์ประชุมให้ที่ประชุมทราบโดยสรุปดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมด้วยตนเอง	40 ราย	รวมจำนวนหุ้นได้	49,592,304	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มีมอบฉันทะ	49 ราย	รวมจำนวนหุ้นได้	183,357,146	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	89 ราย	รวมจำนวนหุ้นได้	232,949,450	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 38.1885 ของจำนวนหุ้นที่กำหนดได้แล้วทั้งหมด เป็นอันครบองค์ประชุมตามกฎหมายและ ข้อบังคับของบริษัทฯ

ประธานฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 13 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุมเลขานุการบริษัทฯ ได้ แนะนำกรรมการ ผู้บริหาร ที่ปรึกษากฎหมาย และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุมต่อที่ประชุม หลังจากนั้นได้มอบหมายให้ ที่ปรึกษากฎหมายเป็นผู้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงเพื่อลงมติ และมอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้แจ้งผลของการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เหมาะสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ที่ปรึกษากฎหมายชี้แจงเกี่ยวกับระเบียบการประชุม และวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- ตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ โดย 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง
- ผู้ถือหุ้น 1 ราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
- เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียง โดยผู้ถือหุ้นจะได้รับบัตรลงคะแนนที่จุดลงทะเบียน
- สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการในวาระที่ 8 การลงคะแนนในวาระนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ทำเครื่องหมายถูกหรือกากบาทลงในช่อง เห็นด้วยกรณีที่เห็นด้วย ในช่องไม่เห็นด้วยกรณีไม่เห็นด้วย และในช่องงดออกเสียง กรณีต้องการงดออกเสียง เมื่อเลือกตั้งกรรมการครบตามจำนวน เจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนในคราวเดียว กรณีที่ไม่ส่งบัตรลงคะแนนจะถือเป็นงดออกเสียง โดยจำนวนเสียงที่งดออกเสียง และบัตรเสีย จะไม่นำมารวมเป็นฐานในการนับคะแนน
- สำหรับวาระอื่นนอกเหนือจากวาระที่ 8 บริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ เฉพาะผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น หากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะท่านใดมีมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ให้ท่านลงมติในบัตรลงคะแนนในวาระนั้น แล้วยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตรลงคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน
- กรณีผู้มอบฉันทะที่มีการลงคะแนนเสียงไว้ในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้วนั้น จะไม่มีการแจกบัตรลงคะแนน โดยบริษัทจะนับคะแนนตามรายละเอียดที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะที่มอบไว้ให้ นั้น เว้นแต่มีการลงคะแนนมาเพียงบางวาระ หรือมอบให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนแทนจึงจะได้บัตรลงคะแนนในวาระนั้น

- ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ต้องการแก้ไขการลงคะแนน กรุณาขีดฆ่าช่องที่ไม่ประสงค์ลงคะแนน พร้อมลงลายมือชื่อกำกับกับการขีดฆ่า และทำเครื่องหมายใหม่
- บัตรเสีย และงดออกเสียง จะไม่นำมาเป็นฐานในการนับคะแนน ยกเว้นในวาระที่ 9
- กรณีที่จะถือเป็นบัตรเสีย คือ
 1. การลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง
 2. การลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ในวาระเลือกตั้งกรรมการเกินกว่าจำนวนกรรมการที่เลือกตั้งในครั้งนั้น
 3. การแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน)
 4. กรณีขีดฆ่าแก้ไขการลงคะแนน แต่ไม่ลงลายมือชื่อกำกับกับการขีดฆ่า
 5. กรณีมีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร
- และในแต่ละวาระ หากผู้เข้าร่วมประชุมมีข้อซักถาม ขอให้ใช้ไมโครโฟนสำหรับการสอบถามในห้องประชุม หรือสามารถเขียนคำถามลงในกระดาษ และส่งให้แก่เจ้าหน้าที่

เลขานุการฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เหมาะสมสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนั้น และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการล่วงหน้านั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้เสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และไม่มีคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุม

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ประธานฯ ได้มอบหมายให้ที่ปรึกษากฎหมายมาเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในที่ประชุม

หลังจากนั้นประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้า

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 12

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับรายงานการประชุมดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีคำถามจึงขอให้ที่ประชุมลงมติและพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 11 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2565 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	234,474,663	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	234,474,663	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	0	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2566 เพื่อทราบ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้ดำเนินการใหญ่เป็นผู้รายงานกิจการในรอบปี 2566 ในนามคณะกรรมการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2566 ที่แสดงในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว

ก่อนการรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2566 ขอสรุปรายการสำคัญๆ ในปี 2566 ดังนี้

ภาพรวมธุรกิจประกันชีวิต

- เบี้ยธุรกิจประกันชีวิต กลับมาเติบโตทุกประเภท คือ single premium , new และ renew ตามข้อมูลกราฟที่นำเสนอ ทำให้เราสามารถมองต่อไปในปีนี้ได้ว่า เบี้ยปีต่ออายุซึ่งเป็นสัดส่วนใหญ่ ก็น่าจะยังเติบโตต่อเนื่อง
- แบบผลิตภัณฑ์ที่ขับเคลื่อนการเติบโตในช่วงปีที่ผ่านมาคือ สัญญาเพิ่มเติมประกันสุขภาพและคุ้มครองโรคร้ายแรง รวมถึงผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบบำนาญ (Pension)

ภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

ปี 2566 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวม 3,455 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 16.6 และมีกำไรจากการรับประกัน 168 ล้านบาทลดลง 35% โดยหลักเกิดจากค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มสูงขึ้น รายได้จากการลงทุน 75 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 171 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 62 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 0.10 ต่อหุ้น โดยมีอัตราส่วนรวม หรือ combined ratio อยู่ที่ 99.9%

ผลการดำเนินงานของบริษัทปี 2566 - แยกตามประเภทธุรกิจ

สัดส่วนเบี้ยประกันภัยต่อรับ แยกตามประเภทระยะเวลาของสัญญา

ถ้าพิจารณาตามระยะเวลาของสัญญาจะพบว่า เบี้ยโดยรวมที่เติบโตขึ้น 17% นั้นเกิดจากการงาน short-term business โดยปี 2566 มีสัดส่วนคิดเป็น 75% ของ portfolio

สัดส่วนเบี้ยประกันภัยต่อรับแยกตามประเภทของส่วนงาน

การเติบโตของเบี้ยเติบโตขึ้นทั้งงาน Conventional และงาน Non-conventional โดยปีที่ผ่านมามีสัดส่วนเบี้ยอยู่ที่ 58% และ 42%

Underwriting profit แยกตาม segment จะเห็นว่าปี 2566 ภาพรวมปรับตัวลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนทั้งงาน conventional และ non-conventional แต่หากวิเคราะห์ปัจจัยของอัตราค่าใช้จ่าย พบว่า งาน conventional มี loss ratio เพิ่มขึ้น 4.1 basis points โดยหลักเป็นไปตามสถานการณ์ค่าสินไหมของทั้งภาคอุตสาหกรรม

ในขณะที่ งาน non-convention ก็ยังคงรักษาระดับ loss ratio ใกล้เคียงกับปีก่อน โดยมี Commission ratio ที่เพิ่มสูงขึ้นโดยหลักเกิดจากการที่บริษัทเพิ่มสัดส่วน individual health ซึ่งในช่วงแรก งาน new business มักมี commission ratio ที่สูง แต่เบี้ยปีต่ออายุ จะมี commission ที่ลดลง

รายได้เงินลงทุน

ณ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ลงทุน 2,131 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทตราสารหนี้เพิ่มขึ้นเป็น 73% เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์อัตราดอกเบี้ย และลดความผันผวนของสินทรัพย์ตราสารทุน

บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนสุทธิของปี 2566 จำนวน 74 ล้านบาท โดยมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับ 3.4% หากรวมผลประโยชน์ทางภาษี (Tax Benefit) อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับ 3.7%

หากพิจารณาตามประเภทรายได้จากการลงทุน พบว่า รายได้จากเงินลงทุน โดยหลักเกิดจากอัตรากำไรเบ็ดเสร็จปรับตัวสูงขึ้น และจากการขายทำกำไรตราสารทุนในช่วงปลายปี

ผลการดำเนินงานของบริษัทปี 2566 – ฐานะการเงิน และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ สิ้นปี 2566 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,737 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมจำนวน 1,368 ล้านบาท คิดเป็นราคาบัญชีต่อหุ้น 2.24 บาท

นอกจากนี้ ตามเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของสำนักงาน คปภ. ที่กำหนดให้บริษัทต้องดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 นั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีเงินกองทุนจำนวน 1,083 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR Ratio) ร้อยละ 329 ลดลงจากปีก่อน 17 pp. และยังคงสูงกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดสะท้อนถึงสภาพคล่องที่เพียงพอในการรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

การกำกับดูแลกิจการ

การดำเนินธุรกิจที่ผ่านมา บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มีผลกำไรอย่างยั่งยืนควบคู่กับการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงที่ดี รวมถึงการบริหารจัดการภายในองค์กรและพนักงาน ส่งผลให้บริษัทได้รับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ก.ล.ต.) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ปี 2565 ที่ระดับ 5 ดาวต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 ซึ่งหมายถึงมีการกำกับดูแลกิจการอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” และได้รับการจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือด้านการเงินจากสถาบัน International Credit Rating Agency : AM best ที่ ระดับ B++ ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่มีความมั่นคงดี และเมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2566 ที่ผ่านมา บริษัทได้รับรางวัล SET Award 2023 ในรางวัลบริษัทจดทะเบียนที่มีผลการดำเนินงานโดดเด่น “Outstanding Company Performance Awards” ที่มีมูลค่าทางการตลาด (Market Capitalization) ไม่เกิน 3,000 ล้านบาท จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมกันนี้ บริษัทยังได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) ประจำปี 2566 หรือปัจจุบันเรียกว่า SET ESG Rating อย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในการพัฒนา การบริหารจัดการธุรกิจให้เติบโตตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ในส่วนของการดำเนินการด้านการต่อต้านการคอร์รัปชันในปีที่ผ่านมา บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะไม่เกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยมีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการคอร์รัปชันกับฝ่ายต่างๆ ในบริษัท และยังคงติดตามควบคุม ตรวจสอบความเสี่ยงจากการคอร์รัปชันในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นอย่างเป็นรูปธรรมในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้มีการสื่อสารกับพนักงานทุกคน โดยจัดอบรมและทดสอบความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชัน มีการประชาสัมพันธ์ผ่านระบบสื่อสารภายในบริษัท รวมทั้งสื่อสารไปยังบุคคลภายนอก เช่น ลูกค้า คู่ค้า ผ่านทางหนังสือขอความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวและเผยแพร่นโยบายดังกล่าวผ่านเว็บไซต์บริษัทเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียและผู้สนใจได้รับทราบ โดยในปีนี้มีบริษัทอยู่ระหว่างการขอรับรองการต่ออายุสมาชิกเป็นครั้งที่ 3 แล้ว

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการพัฒนายั่งยืนประจำปี 2566 โดยมีเจตนาที่เปิดเผยกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการดำเนินงานที่นำไปสู่การพัฒนายั่งยืนของบริษัทฯ ผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดรายงานฉบับนี้ได้ผ่านทางเว็บไซต์บริษัท

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม สรุปได้ดังนี้

(1) สอบถามว่า single premium หมายความว่าอะไร

ตอบ single premium เป็นรูปแบบการชำระเบี้ยประกันทั้งหมดในครั้งเดียวตั้งแต่ตอนเริ่มทำสัญญาประกันชีวิต และมีผลคุ้มครองตลอดอายุสัญญา

(2) บริษัทควรรับงานประกันชีวิตแบบรายบุคคลให้มากกว่างานประกันสุขภาพ เพื่อให้บริษัทมีกำไรมากขึ้นหรือไม่ เนื่องจากงานประกันสุขภาพมีแนวโน้มต้นทุนค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มสูงขึ้น

ตอบ บริษัทมีการรับงานที่เป็นประกันสุขภาพเพิ่มขึ้นตามการเติบโตของความต้องการของตลาด อย่างไรก็ตามก็ยังคงมีแผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตอย่างต่อเนื่องเช่นกัน

(3) สอบถามอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio : CAR) ที่กฎหมายกำหนดต้องอยู่ที่ระดับเท่าไร

ตอบ สำนักงาน คปภ. กำหนดให้บริษัทประกันชีวิตต้องดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio : CAR) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 ซึ่งบริษัทยังคงรักษาอัตราส่วนดังกล่าวไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 300

(4) สอบถามว่าบริษัทมีรายได้ที่เพิ่มขึ้น แต่เหตุใดกำไรจึงลดลง มาจากค่าบำเหน็จที่เพิ่มสูงขึ้นหรือไม่

ตอบ สาเหตุหลักมาจาก 2 ปัจจัย คือ 1. มาจาก claim สุขภาพที่เพิ่มขึ้นและกระทบทั้งอุตสาหกรรม 2. จำนวนผู้เข้ารับการรักษาพยาบาลที่สูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหลังช่วงสถานการณ์โควิด ส่วนค่าบำเหน็จที่เพิ่มสูงขึ้นเป็นไปตามรายได้เบี้ยที่เพิ่ม และส่วนหนึ่งเกิดจากงาน new business ที่ในช่วงปีแรกมีค่าบำเหน็จสูงกว่าปีต่ออายุ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการปี 2566

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของบริษัทฯ ในรอบปี 2565

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปี 2566

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของและงบกระแสเงินสด สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและผ่านการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการแล้ว

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณา และลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2566

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2566 ด้วยคะแนนเสียง

เห็นด้วย	236,219,693	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวมทั้งสิ้น	236,219,693	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไร

ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท กำหนดจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ภายหลังจากหักสำรองต่าง ๆ ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 คณะกรรมการจึงขอเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 เพื่อจ่ายปันผลในรูปของหุ้นปันผลและเงินสด โดยเป็นการจ่ายปันผลจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

1. จ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญ

จ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ในอัตรา 61 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผล สำหรับจำนวนหุ้น 609,998,247 หุ้น รวมเป็นหุ้นปันผลทั้งสิ้นจำนวน 10,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 10,000,000 บาท หรือคิดเป็นอัตรการจ่ายหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.0163934 บาท ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีเศษของหุ้นเดิมหลังการจัดสรรหุ้นปันผลแล้วให้จ่ายปันผลเป็นเงินสดแทนการจ่ายเป็นหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.0163934 บาท

2. จ่ายเป็นเงินสด

จ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.07 บาท สำหรับหุ้นจำนวน 609,998,247 หุ้น รวมจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดจำนวน 42,699,877.29 บาท

โดยการจ่ายเงินปันผลจะกระทำได้เมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 โดยกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันอังคารที่ 7 พฤษภาคม 2567 ทั้งนี้ สำนักงาน คปภ. ได้พิจารณาเห็นชอบอนุมัติจ่ายปันผลแล้ว โดยบริษัทกำหนดจ่ายปันผลในวันศุกร์ที่ 24 พฤษภาคม 2567

อนึ่งการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทกำหนดไว้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	62	153	98
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.10	0.26	0.16
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร (บาท)			
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	610	600	600
รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.0863934	0.166666	0.12
- เงินปันผลระหว่างกาล	-	0.08	-
- เงินปันผลงวดสุดท้าย	0.07	0.07	0.12
- จ่ายเป็นหุ้นปันผลต่อหุ้น	0.0163934	0.016666	-

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
รวมจำนวนเงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	53	100	72
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	84.8%	65.4%	73.5%

หมายเหตุ ผลการดำเนินงานตามงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการอนุมัติจัดสรรกำไรของบริษัท สรุปได้ดังนี้

(1) สอบถามข้อดีของการจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้น ในมุมมองของผู้บริหารและผู้ถือหุ้นเป็นอย่างไร

ตอบ ธุรกิจประกันชีวิต เป็นธุรกิจที่จำเป็นต้องมีเงินกองทุนมารองรับเพื่อขยายการเติบโตของธุรกิจ ซึ่งการจ่ายปันผลเป็นหุ้นจะสามารถช่วยเพิ่มเงินกองทุนให้กับบริษัทไปพร้อมกับการขยายตัวของธุรกิจได้ รวมทั้งการจ่ายเงินปันผลเรามองเป็นผลประโยชน์ส่วนรวมของผู้ถือหุ้นโดยหุ้นที่บริษัทจ่ายมีมูลค่าที่ 1.00 บาท ซึ่งราคาหุ้นในตลาดสูงกว่ามูลค่าที่บริษัทจ่ายให้กับผู้ถือหุ้น

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	236,118,693	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9572
ไม่เห็นด้วย	101,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0428
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวมทั้งสิ้น	236,219,693	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท และอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4. ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน

ประธานฯ มอบหมายให้ เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทชี้แจงต่อที่ประชุมว่า สืบเนื่องจากการจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามรายละเอียดที่เสนอในวาระที่ 4 บริษัทฯ จึงมีความจำเป็นต้องเพิ่มทุนจดทะเบียนเพื่อรองรับการออกหุ้นดังกล่าวซึ่งตามมาตรา 136 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) กำหนดว่าบริษัทมหาชนจำกัดจะเพิ่มทุนจากจำนวนที่จดทะเบียนไว้แล้วได้ โดยการออกหุ้นใหม่เพิ่มขึ้น และจะกระทำได้เมื่อหุ้นทั้งหมดได้ออกจำหน่ายและได้รับชำระเงินค่าหุ้นครบถ้วนแล้ว หรือในกรณีที่หุ้นยังจำหน่ายไม่ครบหุ้นที่เหลือต้องเป็นหุ้นที่ออกเพื่อรองรับหุ้นที่แปลงสภาพหรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นเท่านั้น

ด้วยเหตุผลดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯ ยังคงมีหุ้นที่ยังจำหน่ายไม่ครบ จำนวน 1,753 หุ้น ซึ่งเป็นเศษหุ้นสามัญที่เหลือจากการจัดสรรหุ้นปันผล ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท บริษัทฯ จึงจำเป็นต้องตัดหุ้นสามัญที่จดทะเบียนไว้แล้ว แต่ยังไม่ได้ออกจำหน่าย จำนวน 1,753 หุ้น เพื่อวัตถุประสงค์ในการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท ในการรองรับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ตามวาระที่ 6

และเพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 4. โดยให้ใช้ข้อความต่อไปนี้แทน

ข้อ 4. ทุนจดทะเบียนจำนวน	609,998,247	บาท	(หกร้อยเก้าล้านเก้าแสนเก้าหมื่นแปดพันสองร้อยสี่สิบเจ็ดบาท)
แบ่งออกเป็น	609,998,247	หุ้น	(หกร้อยเก้าล้านเก้าแสนเก้าหมื่นแปดพันสองร้อยสี่สิบเจ็ดหุ้น)

			แปดพันสองร้อยสี่สิบเจ็ดหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ	1	บาท	(หนึ่งบาท)
โดยแบ่งออกเป็น			
หุ้นสามัญ	609,998,247	หุ้น	(หกร้อยเก้าล้านเก้าแสนเก้าหมื่นแปดพันสองร้อยสี่สิบเจ็ดหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ	-	หุ้น	(ศูนย์หุ้น)

ทั้งนี้ ให้บุคคลที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท ปรากฏว่าไม่มีคำถาม ที่ประชุมจึงมีมติดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง มีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท และอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4. ของบริษัทเพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน และการมอบอำนาจที่เกี่ยวข้อง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	236,219,693	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวมทั้งสิ้น	236,219,693	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท และอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4. ของบริษัทให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

ประธานฯ มอบหมายให้ เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าการจ่ายปันผลโดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ตามรายละเอียดที่เสนอในวาระที่ 4 และวาระที่ 7 บริษัทฯ จำเป็นต้องเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจาก 609,998,247 บาท ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 609,998,247 หุ้น เพิ่มเป็นจำนวน 620,000,000 บาท โดยออกหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 10,001,753 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท และเพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 4. โดยให้ใช้ข้อความต่อไปนี้แทน

ข้อ 4. ทุนจดทะเบียนจำนวน	620,000,000	บาท	(หกร้อยยี่สิบล้านบาท)
แบ่งออกเป็น	620,000,000	หุ้น	(หกร้อยยี่สิบล้านหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ	1	บาท	(หนึ่งบาท)
โดยแบ่งออกเป็น			
หุ้นสามัญ	620,000,000	หุ้น	(หกร้อยยี่สิบล้านหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ	-	หุ้น	(ศูนย์หุ้น)

ทั้งนี้ ให้บุคคลที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทปรากฏว่าไม่มีคำถาม ที่ประชุมจึงมีมติดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทและอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4. ของบริษัทให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนและการมอบอำนาจที่เกี่ยวข้อง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	236,219,693	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	236,219,693	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล และจัดสรรให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทชี้แจงต่อที่ประชุมว่าการเพิ่มทุนจดทะเบียนโดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 10,001,753 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ตามที่เสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาในวาระที่ 6 เป็นการเพิ่มทุนโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจัดสรรไว้จ่ายเป็นหุ้นปันผล จำนวน 10,000,000 หุ้น และจัดสรรให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว จำนวน 1,753 หุ้น จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 10,001,753 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท รายละเอียดดังนี้

(1) จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 10,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลของบริษัทในอัตรา 61 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีเศษของหุ้นเดิมหลังจากจัดสรรหุ้นปันผลแล้ว ให้จ่ายปันผลเป็นเงินสด แทนการจ่ายเป็นหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.0163934 บาท และในกรณีที่เศษหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือจากการจัดสรรหุ้นปันผลอันเนื่องมาจากการปัดเศษของหุ้นที่ไม่เต็มจำนวน จะจัดสรรให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ในราคาไม่ต่ำกว่าราคาตลาด โดยคำนวณจากราคาเฉลี่ยของการซื้อขายหุ้นในแต่ละวันในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ย้อนหลัง 7-15 วัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขาย

(2) จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,753 หุ้น ให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ในราคาไม่ต่ำกว่าราคาตลาด โดยคำนวณจากราคาเฉลี่ยของการซื้อขายหุ้นในแต่ละวันในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ย้อนหลัง 7-15 วัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขาย

โดยรายละเอียดของการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ปรากฏตามแบบรายงานการเพิ่มทุน (F 53-4) ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว (สิ่งที่ส่งมาด้วย 5)

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนของบริษัท สรุปได้ดังนี้

(1) สอบถามกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทจะจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้คือใคร

ตอบ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานบริษัท ไทยรับประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดยเงื่อนไขการจำหน่ายจะเป็นไปตามรายละเอียดที่แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมวาระที่ 7 และแบบรายงานการเพิ่มทุน (F 53-4)

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลและจัดสรรให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	236,219,694	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	236,219,694	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 8 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คนและไม่เกิน 15 คน กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 9 คน กรรมการที่ต้องออกตามวาระในปีนี้มีจำนวน 3 คน ได้แก่

<u>รายชื่อกรรมการ</u>	<u>ตำแหน่ง</u>
1. คุณวิพล วรเสาทฤท	กรรมการ
2. คุณกิตติยา โตรณะเกษม	กรรมการอิสระ
3. คุณนพดล เรืองจินดา	กรรมการอิสระ

กรรมการทั้ง 3 ท่านที่จะพ้นจากตำแหน่งในวาระครั้งนี้ ได้แสดงความยินดีที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต่ออีกวาระหนึ่งหากได้รับเลือกตั้ง และจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสม เพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่เดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม 2566 พร้อมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้นปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นใดเสนอชื่อมายังบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการโดยรวม คุณสมบัติการเป็นกรรมการที่ได้กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นรายบุคคลแล้ว เห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เสนอชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ได้แก่ คุณวิพล วรเสาทฤท คุณกิตติยา โตรณะเกษมและคุณนพดล เรืองจินดา

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการ และกรรมการอิสระดังกล่าว เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ และยังเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ทำงานที่เหมาะสม ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท

ก่อนลงมติ เลขานุการบริษัท ได้แถลงเพิ่มเติมว่าตาม พรบ.บริษัทมหาชน กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการหรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนมีมติแต่งตั้ง เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว ขอเรียนว่าคุณวิพล วรเสาทฤท คุณกิตติยา โตรณะเกษม และคุณนพดล เรืองจินดา มิได้ประกอบกิจการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และอาจเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท รายละเอียดปรากฏอยู่ในประวัติของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการซึ่งได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

เลขานุการบริษัท ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นมีคำถามแต่อย่างใด

หลังจากนั้น เลขานุการบริษัท ได้ขอให้ประชุมลงมติออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเป็นรายบุคคล เริ่มจากคุณวิพล วรเสาทฤท คุณกิตติยา โตรณะเกษม และคุณนพดล เรืองจินดา ซึ่งผลการลงคะแนนเป็นดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง คุณวิพล วรเสาทฤท กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	236,203,829	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9959
ไม่เห็นด้วย	9,765	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0041
งดออกเสียง	6,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวมทั้งสิ้น	236,219,694	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง คุณกิตติยา โตรณะเกษม กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	236,102,829	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9531
ไม่เห็นด้วย	110,765	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0469
งดออกเสียง	6,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวมทั้งสิ้น	254,375,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง คุณนพดล เรืองจินดา กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	236,203,829	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9959
ไม่เห็นด้วย	9,765	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0041
งดออกเสียง	6,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวมทั้งสิ้น	236,219,694	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 9 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

เลขานุการบริษัท ได้เสนอว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 90 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยที่คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ผลตอบแทนคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงสมควรจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน

จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการที่จะถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปี 2567 ในอัตราเดิม โดยรายละเอียดเป็นไปตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว ดังนี้

	เบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ
1. คณะกรรมการ	ประธานฯ 40,000 บาทต่อครั้ง รองประธานฯ 35,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ 30,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	ไม่เกิน 0.85 ล้านบาท จัดสรรให้ ประธานกรรมการ 2 ส่วน กรรมการท่านอื่น ท่านละ 1 ส่วน
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	ประธานฯ 40,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ 30,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	-ไม่มี-
3. คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	30,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะ ผู้เข้าร่วมประชุม	-ไม่มี-
4. คณะกรรมการลงทุน	30,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะ ผู้เข้าร่วมประชุม	-ไม่มี-
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ประธานฯ 40,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ 30,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม และยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	-ไม่มี-

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นมีคำถามแต่อย่างใด

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติ
ค่าตอบแทนกรรมการกรรมการตามข้อเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	236,204,235	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9933
ไม่เห็นด้วย	9,765	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0041
งดออกเสียง	6,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0026
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	236,220,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 10 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รายงานเสนอการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่า
สินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

ประธานกรรมการตรวจสอบได้รายงานว่าคณะกรรมการขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเปลี่ยนแปลงผู้สอบ
บัญชี จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เปลี่ยนเป็น บริษัท ไพร์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด หรือ (PwC) เป็น
ผู้สอบบัญชีรายใหม่ ประจำปี 2567 ของบริษัทฯ เนื่องจากเห็นว่าบริษัท ไพร์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด
(PwC) มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่ง ตลอดจนมีเครือข่ายครอบคลุมและเป็นที่ยอมรับทั้งใน
และต่างประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ อยู่ในระดับสากล นอกจากนั้นยังเคยให้บริการ
ศึกษาด้านมาตรฐานบัญชีฉบับที่ 17 แก่บริษัท และมีความเป็นอิสระประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคา
ที่เหมาะสมกว่า ทั้งนี้ทางบริษัท ไพร์วอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด (PwC) ได้มอบหมายให้คุณสกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4906 และ/หรือ คุณไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4298 และ/
หรือ คุณบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 5339 จากบริษัท ไพร์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอ

เอส จำกัด (PwC) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2567 เป็นปีแรก โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 2,630,000 บาท ซึ่งเป็นอัตราลดลงจากปี 2566 จำนวน 150,000 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5 ค่าสอบบัญชีข้างต้นไม่รวมค่าบริการอื่น ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน ตลอดจนบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด (PwC) ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด (PwC) จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

สำหรับปี 2567 นอกจากค่าสอบบัญชีที่ต้องได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนที่กล่าวข้างต้นแล้ว เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 หรือ TRFS17 เรื่องสัญญาประกันภัย ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี วิธีการคำนวณทางคณิตศาสตร์ประกันภัย และการบันทึกรายการบัญชี รวมถึงรูปแบบการจัดทำงบการเงินจากมาตรฐานบัญชีฉบับปัจจุบัน ซึ่งจะมีการบังคับใช้สำหรับงบการเงินปี 2568 จึงเป็นเหตุให้บริษัทมีความจำเป็นต้องมีค่าบริการอื่น (non-audit fee) เป็นกรณีพิเศษจำนวน 2,250,000 บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นมีคำถามแต่อย่างใด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากแต่งตั้งคุณสุกฤดา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4906 และ/หรือ คุณไพบูล ดันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4298 และ/หรือ คุณณบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 5339 จากบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด (PwC) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2567 และกำหนดค่าสอบบัญชีรวมทั้งสิ้น 2,630,000 บาท ตามเสนอ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด (PwC) จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	236,214,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	6,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวมทั้งสิ้น	236,220,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 11 พิจารณานอมนัดแก้ไขข้อบังคับของบริษัท

ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย 3 ฉบับ ได้แก่ (1) พระราชบัญญัติว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 (2) พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2565 และ (3) ประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง การโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2565 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมบทบัญญัติบางประการ เช่น การจัดประชุมคณะกรรมการ การจัดประชุมผู้ถือหุ้น การมอบฉันทะ รวมทั้งการประกาศและโฆษณาโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ การร้องขอให้จัดประชุมคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าบทบัญญัติบางประการในข้อบังคับของบริษัทควรได้รับการแก้ไข ดังรายละเอียดการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว (สิ่งที่ส่งมาด้วย 6) จึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานอมนัดแก้ไขข้อบังคับของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายดังกล่าว

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ข้อ 25, 26, 34, 35, 36 และ 37 พร้อมทั้งเพิ่มเติมข้อ 36 (ใหม่), 49 และ 50 และเรียงลำดับข้อใหม่ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	236,220,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวมทั้งสิ้น	236,220,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 12 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่าจะมีผู้ใดเสนอเรื่องอื่น ๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม สรุปได้ดังนี้

- (1) สอบถามว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 หรือ TRFS17 เรื่องสัญญาประกันภัยที่จะเริ่มใช้ในปี 2568 มีความแตกต่างอย่างไรกับมาตรฐานฯ ฉบับปัจจุบัน

ตอบ มีความแตกต่างมาก เนื่องจาก TFRS#17 เป็นการใช้หลักเกณฑ์การวัดมูลค่าแบบคณิตศาสตร์ประกันภัย แทนเกณฑ์บัญชีซึ่งค้างแบบเดิม โดยสรุปมีความคล้ายการคำนวณ embedded value ซึ่งต้องมีการใช้สมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัยมาแสดงในงบการเงิน รวมทั้งรูปแบบการนำเสนอในหน้างบการเงินจะเปลี่ยนไปด้วย

- (2) สอบถามกรณีอัตราดอกเบี้ยในอนาคตลดลง จะทำให้บริษัทต้องมี reserve มากขึ้นหรือไม่

ตอบ ใช่ เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยมีผลกับการคำนวณ present value โดยสถานการณ์ดังกล่าวไม่ได้ส่งผลกระทบกับบริษัทอย่างมีนัยสำคัญเท่ากับบริษัทประกันชีวิตตรงที่มีส่วนของสำรองประกันชีวิตที่เกิดจากผลิตภัณฑ์เกี่ยวกับการออมและการลงทุน

- (3) สอบถามว่า Portfolio ที่ดี สำหรับการรับประกันภัยต่อของบริษัท คือแบบใด

ตอบ บริษัทรับประกันภัยต่อ จะรับงานเฉพาะในส่วนที่เป็น Risk protection ไม่มีส่วนของการลงทุน โดยมีทั้งที่เป็น Life protection เช่น ประกันชีวิต (Ordinary Life) ประกันสินเชื่อ (Credit Life) รวมถึง health protection ทั้งงานประกันรายบุคคล และประกันกลุ่ม โดยแต่ละงาน มีลักษณะที่ต่างกัน กล่าวคือ งาน life protection จะมีความผันผวนต่ำกว่า แต่มีการเติบโตน้อย ในขณะที่งานด้านสุขภาพมีความต้องการที่สูง แต่ก็มีมีความผันผวนของค่าสินไหม โดยเฉพาะในช่วงปีที่ผ่านมาที่มีความท้าทายด้าน medical inflation ดังนั้น บริษัทต้องพยายามบริหารจัดการให้มีความสมดุล เพื่อ balance portfolio ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ คือ การมี sustainability profits ผ่านกลยุทธ์ที่เรียกว่า “ซ่อมและสร้าง” อธิบายคือ การซ่อม portfolio เดิมที่มีอยู่ และสร้างธุรกิจใหม่ (new business) จากธุรกิจในกลุ่ม Individual health ซึ่งเป็นตลาดที่เติบโตเพื่อให้บริษัทยังคงสามารถรักษาระดับส่วนแบ่งตลาด (Market share) และรักษาเสถียรภาพได้ในระยะยาว

- (4) สอบถามบริษัทมีกำไรหรือไม่ สำหรับงานประกันสุขภาพในต่างประเทศ
ตอบ งานต่างประเทศส่วนมากเป็นงานประกันชีวิต เนื่องจากงานด้าน life protection มีค่าสถิติที่ดีกว่าประกันสุขภาพ ซึ่งภาพรวมบริษัทยังคงมีกำไรจากงานตลาดต่างประเทศ
- (5) สอบถามแนวโน้มความต้องการด้าน claim สุขภาพหลังสถานการณ์โควิดจะหมดแล้วหรือไม่
ตอบ ถึงแม้ปัจจุบันตัวเลขการเข้ารับรักษาพยาบาลมีแนวโน้มลดลงใกล้เคียงกับตอนก่อนเกิดโควิด แต่ด้วยต้นทุนของค่ารักษาพยาบาลและค่ายาหรือ medical inflation ที่เพิ่มขึ้น ยังคงเป็นองค์ประกอบที่ทำให้ loss ratio ของบริษัทสูง
- (6) สอบถามว่าบริษัทสามารถปรับ pricing หลังเกิด medical inflation ได้หรือไม่
ตอบ สัญญาประกันสุขภาพที่เป็นแบบของประกันชีวิต เป็นการกำหนดราคาสำหรับระยะยาว และคำนวณราคาเมื่อ inflation แล้ว อย่างไรก็ตาม หากมีเหตุการณ์ผิดปกติ เช่น medical inflation ที่สูงกว่าที่คาดการณ์อย่างมีนัยสำคัญ บริษัทต้องทำการขออนุญาตจาก สำนักงาน คปภ. ใหม่ ในส่วนของประกันสุขภาพแบบกลุ่ม ซึ่งเป็นการคิดเบี้ยปีต่อปี จะสามารถปรับราคาได้ตาม claim experience ของปีก่อนหน้า
- (7) สอบถามตารางมรณะ (mortality table) เปลี่ยนทุกกี่ปี
ตอบ โดยปกติตารางมรณะไทยจะปรับทุก ๆ 10 ปี โดยล่าสุดปรับเมื่อปี 2560
- (8) สอบถามประกันชีวิตภาคบังคับ สำหรับประเทศไทยมีความเป็นไปได้แค่ไหนถึงจะมีการบังคับใช้
ตอบ ยังเป็นไปได้ยากสำหรับประกันชีวิตภาคบังคับ ซึ่งจะแตกต่างจากการทำประกันภัยภาคบังคับ เนื่องจากเจตนาของประกันภัยภาคบังคับมีไว้เพื่อปกป้องชีวิตและทรัพย์สินของผู้ที่ได้รับผลกระทบ ซึ่งไม่ใช่เจ้าของ จึงจำเป็นจะต้องบังคับให้มี
- (9) สอบถามว่าจากจำนวนประชากรในประเทศไม่ได้มีเพิ่มขึ้น ธุรกิจประกันชีวิตยังมีอนาคตหรือไม่
ตอบ จำนวนประชากรที่ลดลงไม่ได้เป็นปัจจัยหลักที่จะทำให้ธุรกิจไม่เติบโต ในทางกลับกัน การมีความรู้ความเข้าใจ (awareness) ของประชาชน จะทำให้มีความต้องการประกันมากขึ้น เช่นเดียวกับประเทศเจริญแล้ว ที่ส่วนมากมีอัตราการถือครองกรมธรรม์มากกว่า 100% ในขณะที่ประเทศไทยยังอยู่ประมาณ 40% ดังนั้นแสดงให้เห็นถึงโอกาสการเติบโตในอนาคตของประเทศไทยยังมีอีกมาก
- (10) พนักงานสามารถถือหุ้นของบริษัทได้หรือไม่
ตอบ พนักงานสามารถถือครองหุ้นของบริษัทได้

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงกล่าวปิดประชุมและขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้

โดยระหว่างการประชุม มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าเพื่อร่วมประชุมเพิ่มขึ้น โดยมีจำนวนดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	49 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	51,337,831	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	54 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	184,882,269	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	103 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	236,220,100	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 38.7247 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.

(นายสุจินต์ หวังหลี่)
ประธานกรรมการ

(นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ)
เลขานุการบริษัท
ผู้บันทึกรายงานการประชุม

หมายเหตุ ระหว่างการประชุมบริษัทได้บันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ตามหลักเกณฑ์ กฎหมายและ
นโยบายความเป็นส่วนตัวของบริษัทเพื่อวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น