

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 10

วันที่ 23 เมษายน 2564

ณ วิคเตอร์คลับ (Victor Club) อาคารสาทรสแควร์ (Sathorn Square)

ชั้น 8 ถนนสาทรเหนือ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

รายนามคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

คณะกรรมการ

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. คุณสุจินต์ หวังหลี่ | ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการลงทุน |
| 2. ดร.กมลพร กฤตยาภิรม | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการ
สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. คุณคมคาย ฐุสรานนท์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (ร่วมประชุม
ผ่านระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์) |
| 4. คุณกิตติยา ไตรณะเกษม | กรรมการอิสระ (ร่วมประชุมผ่านระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์) |
| 5. ดร.สุธี โมกขะเวส | กรรมการอิสระ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการลงทุน |
| 6. คุณระเรศ โปษยานนท์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง และ
กรรมการลงทุน |
| 7. คุณโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ | กรรมการ |
| 8. คุณสุทธิ รจิตรังสรรค์ | กรรมการ กรรมการลงทุน กรรมการบริหารความเสี่ยง
และผู้อำนวยการใหญ่ |
| 9. คุณณัฐชกร สุวรรณสถิตย์ | กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่
(ร่วมประชุมผ่านระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์) |
| 10. คุณณวดี เรืองรัตนเมธี | กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง
และผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ |

มีกรรมการเข้าร่วมประชุม 10 คน คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ผู้บริหาร

- | | |
|----------------------------|--|
| 1. คุณสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงิน และ
เลขานุการบริษัท |
|----------------------------|--|

ผู้สอบบัญชี

- | | |
|-----------------------------|---------------------------------------|
| 1. คุณนิลเนตร เหล่าพัทรเกษม | ผู้จัดการ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |
|-----------------------------|---------------------------------------|

ที่ปรึกษากฎหมาย

- | | |
|-----------------------|---|
| คุณเดชา มะระพฤกษ์วรรณ | บริษัท สำนักงานทนายความ ชัยวัธ-บัณฑูรย์ จำกัด |
|-----------------------|---|

ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมอบหมายให้ เลขานุการบริษัทเป็นผู้แจ้งองค์ประชุมให้ที่ประชุมทราบโดยสรุปดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	14 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	4,332,646 หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	112 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	221,284,093 หุ้น
รวมทั้งสิ้น	126 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	225,616,739 หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 37.60 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เป็นอันครบองค์ประชุมตามกฎหมายและ ข้อบังคับของบริษัทฯ

ประธานฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 10 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แนะนำ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุมต่อที่ประชุม หลังจากนั้นได้มอบหมายให้ที่ปรึกษา กฎหมายเป็นผู้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงเพื่อลงมติ และมอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้แจ้งผล ของการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่สมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ที่ปรึกษากฎหมายชี้แจงเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- ตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเอง ถืออยู่ โดย 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง
- ผู้ถือหุ้น 1 ราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ได้เพียงทางใด ทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
- เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการ ลงทะเบียนและนับคะแนนเสียง โดยผู้ถือหุ้นจะได้รับบัตรลงคะแนนที่จุดลงทะเบียนจำนวน 2 ประเภท ดังนี้
- บัตรลงคะแนนสีเขียว ใช้สำหรับเลือกตั้งกรรมการในวาระที่ 5 การลงคะแนนในวาระนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ทำเครื่องหมายถูกหรือกากบาทลงในช่อง เห็นด้วยกรณี que เห็นด้วย ในช่องไม่เห็นด้วย กรณีไม่เห็นด้วย และในช่องงดออกเสียง กรณีต้องการงดออกเสียง เมื่อเลือกตั้งกรรมการครบตาม จำนวน เจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนในคราวเดียว กรณีที่ไม่ส่งบัตรลงคะแนนจะถือเป็นงดออกเสียง โดยจำนวนเสียงทั้งออกเสียง และบัตรเสีย จะไม่นำมารวมเป็นฐานในการนับคะแนน
- บัตรลงคะแนนสีชมพู ใช้สำหรับวาระอื่นนอกเหนือจากวาระที่ 5 บริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือ หุ้นและผู้รับมอบฉันทะ เฉพาะผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น หาก ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะท่านใดมีมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ให้ท่านลงมติในบัตร ลงคะแนนในวาระนั้น แล้วยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตรลงคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบ ฉันทะที่ออกเสียงเห็นด้วยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน
- กรณีผู้มอบฉันทะที่มีการลงคะแนนเสียงไว้ในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้วนั้น จะไม่มีการแจกบัตร ลงคะแนน โดยบริษัทจะนับคะแนนตามรายละเอียดที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะที่มอบไว้ให้ท่าน เว้นแต่ มีการลงคะแนนมาเพียงบางวาระ หรือมอบให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนแทนจึงจะได้บัตรลงคะแนนใน วาระนั้น

- ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ต้องการแก้ไขการลงคะแนน กรุณาขีดฆ่าช่องที่ไม่ประสงค์ลงคะแนนพร้อมลงลายมือชื่อเกี่ยวกับการขีดฆ่า และทำเครื่องหมายใหม่
- บัตรเสียและงดอกเสียง จะไม่นำมาเป็นฐานในการนับคะแนน ยกเว้นในวาระที่ 6 จะนำบัตรเสียและงดอกเสียง มานับรวมเป็นฐานในการนับคะแนนเสียงด้วย
- กรณีที่จะถือเป็นบัตรเสีย คือ
 1. การลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง
 2. การลงคะแนนเสียงเห็นด้วยในวาระเลือกตั้งกรรมการเกินจำนวนกรรมการที่เลือกตั้งในครั้งนี้
 3. การแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน)
 4. กรณีขีดฆ่าแก้ไขการลงคะแนน แต่ไม่ลงลายมือชื่อเกี่ยวกับการขีดฆ่า
 5. กรณีมีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร

เลขานุการฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เหมาะสมหรือเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการล่วงหน้านั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้เสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ แต่มีคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุม โดยจะขอนำคำถามล่วงหน้าไปสอบถามในแต่ละวาระต่อไป

ทั้งนี้เพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ประธานฯ ได้มอบหมายให้ที่ปรึกษากฎหมายมาร่วมเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในที่ประชุม

หลังจากนั้นประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้า

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 9

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 9 เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2563 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ และพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 9 เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2563

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 9 เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2563 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	224,844,639	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	672	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	225,616,739	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดอกเสียง	772,100	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2563 เพื่อทราบ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้ว่าการใหญ่เป็นผู้รายงานกิจการในรอบปี 2563 ในนามคณะกรรมการ

ผู้ว่าการใหญ่ได้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2563 ที่แสดงในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว

ก่อนการรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2563 ผมขอสรุปรายการสำคัญ ๆ ในปี 2563 ดังนี้

ภาพรวมธุรกิจประกันชีวิต

เศรษฐกิจไทยในปี 2563 หดตัวส่งผลต่อ GDP ลงร้อยละ 6.1 เนื่องจากผลกระทบรุนแรงจากมาตรการการควบคุมการระบาดของ Covid-19 ที่เข้มงวดทั้งในและต่างประเทศ

ภาพรวมของธุรกิจประกันชีวิตปี 2563 ยังคงชะลอตัวต่อเนื่องเป็นปีที่สอง โดยมีเบี้ยประกันชีวิตอยู่ที่ 6 แสนล้านบาท ลดลง 1.7% จากปีก่อน โดยมีปัจจัยทั้งจากผลกระทบของ COVID-19 ต่อภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบของผลิตภัณฑ์ที่มีขนาดเบี้ยที่เล็กลงให้เป็นที่ไปตามความต้องการของผู้บริโภค

สภาวะเศรษฐกิจในช่วงที่ผ่านมา ส่งผลกระทบโดยตรงต่อการลดลงอย่างมีนัยสำคัญของเบี้ยในกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันสินเชื่อ และประกันชีวิตรายสามัญ ในทางกลับกันการเกิดขึ้นของ COVID-19 นั้นยังเพิ่มความต้องการของผลิตภัณฑ์ในกลุ่มประกันสุขภาพมากขึ้นจากเดิมที่ได้รับความสนใจจากผู้บริโภคมาอย่างต่อเนื่องในช่วงหลายปีที่ผ่านมา

ภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

ปี 2563 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวม 2,339 ล้านบาท ใกล้เคียงกับปีก่อน โดยมีกำไรจากการรับประกัน 106 ล้านบาท รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น 37 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 121 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้น ยี่สิบสตางค์ต่อหุ้นโดยมีอัตราส่วนรวม หรือ combined ratio อยู่ที่ 95.2%

ผลการดำเนินงานของบริษัทปี 2563 – แยกตามประเภทธุรกิจ

สัดส่วนเบี้ยประกันภัยต่อรับแยกตามประเภทผลิตภัณฑ์

สัดส่วนเบี้ยประกันภัยต่อโดยหลักของบริษัทมาจากกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพและประกันกลุ่ม 1,097 ล้านบาท หรือคิดเป็น 47% เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 77 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการเน้นรับงานประกันสุขภาพแบบร่วมพัฒนา (Non-conventional) เพื่อควบคุมคุณภาพของผลการรับประกันภัยให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ในส่วนของกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันรายสามัญ 552 ล้านบาท ลดลง 26 ล้านบาท และกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันสินเชื่อ 510 ล้านบาท ลดลง 49 ล้านบาท จากภาวะเศรษฐกิจและอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง โดยเฉพาะจากงานประกันชีวิตแบบดั้งเดิม (Conventional)

สัดส่วนเบี้ยประกันภัยต่อรับแยกตามลักษณะธุรกิจ

บริษัทมีเบี้ยจากธุรกิจแบบร่วมพัฒนา (Non-conventional) 1,132 ล้านบาท หรือคิดเป็น 48% เติบโตขึ้น 5% โดยมีอัตรากำไรเพิ่มขึ้นจาก 9.8% เป็น 10.5% ซึ่งเป็นผลจากการลดลงของการสำรองสัญญาประกันภัยระยะยาว ที่ลดลง 28 ล้านบาท และสินไหมที่ลดลงเมื่อเทียบกับสัดส่วนเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น ส่งผลให้ loss ratio ดีขึ้น จาก 69.1% เป็น 67.9%

อย่างไรก็ตาม ธุรกิจแบบดั้งเดิม (Conventional) ในปีที่ผ่านมามีผลประกอบการที่ลดต่ำลง ทั้งเบี้ยที่ลดต่ำลงจากเศรษฐกิจที่ชะลอตัว และผลต่อเนื่องจากสินไหมของสัญญาที่ยกเลิกไปในปลายปี 2562 ที่ยังคงมีการรับรู้ในปี 2563 โดยรายการดังกล่าวสิ้นสุดแล้วในปี 2563

รายได้เงินลงทุน

บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนสุทธิของปี 2563 จำนวน 31.4 ล้านบาท โดยมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน 1.7% ซึ่งเงินลงทุนของบริษัทได้รับผลกระทบจากความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์อันเป็นผลจากวิกฤต COVID-19 โดยหากพิจารณาตามประเภทรายได้จากการลงทุน พบว่ารายได้หลักที่เกิดจากดอกเบี้ยรับ และเงินปันผลรับ ยังคงใกล้เคียงปีก่อน คือรวมเป็น 65 ล้านบาท จาก 71 ล้านบาทในปี 2562

อย่างไรก็ตาม ผลของตลาดหลักทรัพย์ที่ปรับตัวลดลง ส่งผลให้เกิดผลขาดทุน 9.8 ล้านบาท และด้อยค่าเงินลงทุน 24 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2562 มีกำไรจากเงินลงทุน 29 ล้านบาท หากไม่รวมรายการด้อยค่าเงินลงทุน บริษัทมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนอยู่ที่ร้อยละ 3

ฐานะการเงินของบริษัท

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,700 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 1,424 ล้านบาท คิดเป็นราคาบัญชีต่อหุ้น 2.37 บาท (สองบาท สามสิบเจ็ดสตางค์)

นอกจากนั้น ตามเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของสำนักงาน คปภ. ที่กำหนดให้บริษัทต้องดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 120 นั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีเงินกองทุนจำนวน 1,138 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR Ratio) ร้อยละ 429 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดและเทียบเท่า AAA rating

การดำเนินงานตามแผนธุรกิจ New S-curve ในปี 2563

จากที่เคยเรียนผู้ถือหุ้นไปว่าบริษัทมีแผนในการขยายธุรกิจเพื่อให้เกิดการเติบโตในระยะยาว จึงขอเรียนความคืบหน้าของการดำเนินงานระหว่างปี 2563 ซึ่งมีการดำเนินงานตามแผนในทุกๆ ด้าน กล่าวคือ

- 1) New partner คือการหาคู่ค้าทางธุรกิจเพื่อเพิ่มศักยภาพในการทำธุรกิจ โดยในปี 2563 เรามีการลงนามในสัญญาร่วมมือกับ reinsurer ต่างประเทศ 3 ราย tech partner 3 ราย และมีการติดต่อกับ broker มากขึ้น ทำให้เพิ่มโอกาสในการเข้าถึงสัญญาใหม่ๆ โดยผลที่ได้คือมีการทำ quotation (หรือมีการเข้าร่วม bid งาน) จำนวน 8 งานผ่าน broker
- 2) New market คือการที่เราเริ่มทำธุรกิจในตลาดต่างประเทศ แม้ว่าปีที่ผ่านมา COVID-19 ทำให้มีข้อจำกัดในการเดินทาง อย่างไรก็ตามทีมงานธุรกิจต่างประเทศของเราก็มีการติดต่อกับบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ ซึ่งเริ่มจากประเทศเวียดนามและกัมพูชา จนทำให้มีการทำ quotation 5 งาน ซึ่งเกิดผลสำเร็จ 1 งาน โดยคาดว่าจะบันทึกงานได้ในช่วงกลางปีนี้

นอกจากนั้น บริษัทมีการทำโครงการปรับปรุงภายในองค์กร เพื่อให้บริษัทมีกระบวนการทำงาน ระบบ และบุคลากรที่พร้อมกับความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

แนวโน้มธุรกิจประกันชีวิตในปี 2564

สมาคมประกันชีวิตมีการวิเคราะห์ปัจจัยที่คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อผลการเติบโตของเบี้ยในปี 2564 ทั้งด้านบวกและด้านลบ โดยปัจจัยที่ถือเป็นความท้าทายต่อการเติบโต ก็ยังคงเป็นเรื่องที่ต่อเนื่องในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ไม่ว่าจะเป็นสภาวะเศรษฐกิจและอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำ ผลกระทบจากวิกฤต COVID-19 ตลอดจนกฎระเบียบต่างๆ เช่น PDPA และมาตรฐานการกำกับดูแลใหม่ๆ จากภาคธุรกิจและมาตรฐานบัญชี

อย่างไรก็ตาม ในส่วนของปัจจัยที่เป็นการส่งเสริมการเติบโตของเบี้ยประกันชีวิตก็มีหลายอย่าง อาทิเช่น การตระหนักถึงความสำคัญของการทำประกันมากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งประกันสุขภาพ ตลอดจนกลไกทางการตลาด

รูปแบบใหม่ที่ส่งเสริมการเข้าถึงผู้เอาประกันที่สะดวกมากขึ้นผ่าน digital platform รวมถึงมาตรการภาครัฐที่อาจเข้ามาส่งเสริมกระตุ้นให้เศรษฐกิจฟื้นตัว

จากปัจจัยต่างๆดังกล่าว สมาคมประกันชีวิตจึงคาดการณ์การเติบโตของเบี้ยในปี 2564 อยู่ที่ +/- 1% โดยทิศทางการขาย product คือ

1. การลดทุนประกันชีวิตหลัก – คือมีการปรับให้เบี้ยประกันลดลงตามกำลังซื้อของผู้บริโภค
2. เน้น product ประกันแบบให้ความคุ้มครอง แทนการขายผลิตภัณฑ์ออมทรัพย์
3. เน้นประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง จากความตระหนักรู้ถึงการเตรียมความพร้อมรับมือกับการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ และผลกระทบด้านสุขภาพที่เกิดจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19

ซึ่งล้วนแล้วแต่เป็นประโยชน์ต่อการทำธุรกิจของไทยรับประกันชีวิต ที่มุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านการให้ความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ

เป้าหมายธุรกิจและแผนการดำเนินงานในปี 2564

เรายังคงดำเนินตามแผน new S-Curve โดยตั้งเป้าให้มีผลิตภัณฑ์ใหม่จากการร่วมมือกับ partner ซึ่งสามารถมองเป็นเป้าทั้งในด้าน Direct สู้เบี้ยรับ และ Indirect มีส่งผลต่อการขยายธุรกิจในอนาคต

เป้าจาก partner ที่มีผล direct ต่อเบี้ย

1. การสร้าง product ใหม่อย่างน้อย 4 product จากการร่วมมือกับ reinsurer partner
2. การมีสัญญาใหม่ อย่างน้อย 2 สัญญา จากการร่วมมือกับ broker หรือ tech partner

เป้าหมายที่เป็น Indirect

นอกจากผลิตภัณฑ์ใหม่แล้ว เรามองถึงการใช้ technology มาเป็นส่วนหนึ่งของ customer journey โดยแผนที่วางไว้คือการสร้างเป็น business model หรือ solution ร่วมกับ tech partner ให้เป็นส่วนหนึ่งของบริการ ไม่ว่าจะเป็นกระบวนการขาย การให้บริการด้านสินไหม ตลอดจนทำให้ product ตอบโจทย์ผู้เอาประกันมากขึ้น

ในส่วนของตลาดต่างประเทศเราวางเป้าหมายว่าต้องมี treaty ใหม่จากต่างประเทศ อย่างน้อย 2 สัญญา นอกจากการดำเนินการเพื่อบรรลุเป้าของ new S-curve แล้ว ในส่วนของงานปกติ เราก็ยังคงมุ่งเน้นการพัฒนา non-conventional product โดยวางแผนเติบโตภาพรวมอยู่ที่ 5% ควบคู่ไปกับการควบคุมคุณภาพการรับงานเพื่อรักษาระดับ loss ratio และ commission ratio ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม คือ มีกำไรแต่ก็สามารถแข่งขันได้

การทำสัญญาร่วมมือกับ Pacific Life Reinsurance (PLRE)

ในช่วงต้นปี 2564 บริษัทได้ทำสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจกับ Strategic Partner รายสำคัญคือ Pacific Life Reinsurance ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่ม Pacific Life ของประเทศสหรัฐอเมริกาที่มีเครือข่ายอยู่ทั่วโลก โดยวัตถุประสงค์หลักของสัญญาความร่วมมือนี้คือการมุ่งมั่นที่จะร่วมกันพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ จากความรู้ ประสบการณ์ รวมถึงความสามารถด้าน data analytic ของ PLRE และ Insurance Technology เช่น Underwriting Program มาเสริมความแข็งแกร่งในการเข้าถึงตลาดประกันชีวิตคนไทยและลูกค้าของไทยรับประกันชีวิต เพราะฉะนั้นบริษัทมั่นใจว่าการร่วมมือทางธุรกิจกันในครั้งนี้จะเป็นก้าวสำคัญในการเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของบริษัทและผลักดันการเติบโตตามกลยุทธ์ในระยะยาวของบริษัทได้

การกำกับดูแลกิจการ

การดำเนินธุรกิจที่ผ่านมา บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มีผลกำไรอย่างยั่งยืนควบคู่กับการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงที่ดี รวมถึงการบริหารจัดการภายในองค์กรและพนักงาน ส่งผลให้บริษัทได้รับ

การประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ก.ล.ต.) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ปี 2563 ที่ระดับ 5 ดาว ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 ซึ่งหมายถึงมีการกำกับดูแลกิจการอยู่ในระดับดีเลิศ และได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านการเงินจากสถาบัน International Credit Rating Agency : AM best ที่ระดับ A- ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่มีความมั่นคงดี

ในปี 2563 บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยมีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการคอร์รัปชันกับฝ่ายต่างๆ ในบริษัท และยังติดตาม ควบคุม ตรวจสอบความเสี่ยงจากการคอร์รัปชันในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นอย่างเป็นรูปธรรมในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและเป็นธรรมต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อีกทั้งจัดให้มีการอบรมและทดสอบความรู้เรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันและแนวทางปฏิบัติเพื่อป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้กับพนักงาน รวมถึงมีการประชาสัมพันธ์ต่างๆ ผ่านระบบสื่อสารภายในบริษัท เว็บไซต์บริษัท เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วม รวมทั้งสื่อสารไปยังบุคคลภายนอก เช่น ลูกค้า คู่ค้า ผ่านทางหนังสือขอความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท ซึ่งในปีนี้นับบริษัทอยู่ระหว่างการเตรียมตัวเพื่อต่ออายุสมาชิกที่จะหมดอายุลงในเดือนกุมภาพันธ์ 2565

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการพัฒนาย่างยั่งยืนประจำปี 2563 โดยมีเจตนารมณ์ที่จะเปิดเผยกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการดำเนินงานที่นำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดรายงานฉบับนี้ได้ผ่านทางเว็บไซต์บริษัทฯ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

- คุณชนิษฐา ปิยพาศิยกุล อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่าหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 9 เรื่อง ลูกหนี้สัญญาประกันภัยต่อ ที่ระบุว่ายังไม่ถึงกำหนดรับชำระหนี้ บริษัทมีเกณฑ์ชำระเวลากี่เดือน โดยในรอบปี 2562 มีจำนวนประมาณ 121 ล้านบาท และปี 2563 เพิ่มขึ้นเป็น 331 ล้านบาทนั้น มีผลกระทบมาจากมาตรฐานบัญชีใหม่หรือไม่ เกิดจากสาเหตุใด

ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายบัญชีและการเงิน ได้ตอบว่าในช่วงปี 2563 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานบัญชีอะไรที่มีผลต่อรายการลูกหนี้จากสัญญาประกันต่อ โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการปกติของธุรกิจ ซึ่งยอดหนี้คงค้างที่ไม่เท่ากันของปี 2562 และปี 2563 เกิดจากการเบี่ยงรับชำระที่แตกต่างกันในแต่ละปี ซึ่งบริษัทกำหนดเกณฑ์ถึงกำหนดชำระอยู่ที่ 90 วัน โดยยอดหนี้คงค้างของปี 2563 บริษัทได้รับชำระหนี้ทั้งหมดเรียบร้อยแล้วเมื่อต้นปี 2564 ที่ผ่านมา

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการปี 2563

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของบริษัทฯ ในรอบปี 2563

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี 2563

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ผู้อำนวยการใหญ่ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและผ่านการพิจารณานุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการแล้ว

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณา และมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2563

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2563 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	225,617,339	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	225,617,339	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	0	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไร

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ผู้อำนวยการใหญ่รายงาน ว่า ตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ กำหนดจ่ายในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ คณะกรรมการขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2563 โดย บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 119 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิ 0.20 บาทต่อหุ้น ขอเสนอให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2563 หุ้นละ 0.14 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 84 ล้านบาท ส่วนกำไรสะสมที่เหลือให้ยกไปงวดหน้า

ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 โดยบริษัท จะแจ้งวันที่จ่ายเงินปันผลให้ทราบต่อไป

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณา และมติอนุมัติการจัดสรรกำไร

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานประจำปี 2563 หุ้นละ 0.14 บาท โดยกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 30 เมษายน 2563 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	225,617,339	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	225,617,339	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	0	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัทฯ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

เลขานุการบริษัทฯ รายงานต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คนและไม่เกิน 15 คน กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 10 คน กรรมการที่ต้องออกตามวาระในปีนี้มีจำนวน 3 คน ได้แก่

<u>รายชื่อกรรมการ</u>	<u>ตำแหน่ง</u>
1. ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ	กรรมการอิสระ
2. คุณคมคาย ชูสรานนท์	กรรมการอิสระ
3. คุณกิตติยา โทธนะเกษม	กรรมการอิสระ

และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมได้เสียในวาระนี้ เลขานุการบริษัทฯ ขอเชิญ ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ ออกจากที่ประชุม กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งในวาระในครั้งนี้อย่างน้อย 3 ท่าน ประกอบด้วย ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ คุณคมคาย ชูสรานนท์ และคุณกิตติยา โทธนะเกษม ได้แสดงความยินดีที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่งหากได้รับเลือกตั้ง และจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 9 กันยายน ถึง 31 ธันวาคม 2563 พร้อมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้นปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นใดเสนอชื่อมายังบริษัทฯ

คณะกรรมการได้พิจารณาองค์ประกอบคณะกรรมการโดยรวม คุณสมบัติการเป็นกรรมการที่ได้กำหนดไว้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นรายบุคคลแล้ว เห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ เสนอชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ได้แก่ ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ คุณคมคาย ชูสรานนท์ และคุณกิตติยา โทธนะเกษม

ก่อนลงมติ เลขานุการบริษัทฯ ได้แถลงว่าตาม พรบ.บริษัทมหาชน กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการหรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนมีมติแต่งตั้ง เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว ขอเรียนว่า ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ คุณคมคาย ชูสรานนท์ และคุณกิตติยา โทธนะเกษม มิได้ประกอบกิจการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และอาจเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท รายละเอียดปรากฏอยู่ในประวัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการซึ่งได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

เลขานุการบริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

หลังจากนั้น เลขานุการบริษัทฯ ได้ขอให้ที่ประชุมลงมติออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเป็นรายบุคคล เริ่มจาก ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ คุณคมคาย ชูสรานนท์ และคุณกิตติยา โทธนะเกษม โดยขอให้ที่ปรึกษากฎหมายเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน ซึ่งผลการลงคะแนนเป็นดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	225,570,817	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9999
ไม่เห็นด้วย	121	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0001
รวมทั้งสิ้น	225,617,339	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	46,401	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง คุณคมคาย ฐุสรานนท์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอำนวยการหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	225,567,444	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	225,617,339	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	49,895	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง คุณกิตติยา โตรณะเกษม กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอำนวยการหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	225,567,444	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	225,617,339	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	49,895	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ผู้อำนวยการใหญ่ ได้เสนอว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 90 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยที่คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ผลตอบแทนคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงสมควรจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน

ขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณามติค่าตอบแทนกรรมการที่จะถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปี 2564 รายละเอียดเป็นไปตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว ดังนี้

	<u>เบี้ยประชุม</u>	<u>ค่าบำเหน็จ</u>
1. คณะกรรมการ	ประธานฯ 30,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ 20,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	ไม่เกิน 1.25 ล้านบาท จัดสรรให้ประธานกรรมการ 2 ส่วน กรรมการท่านอื่น ท่านละ 1 ส่วน

	<u>เบี้ยประชุม</u>	<u>ค่าบำเหน็จ</u>
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	ประธานฯ 30,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ 20,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะ ผู้เข้าร่วมประชุม	-ไม่มี-
3. คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	20,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะ ผู้เข้าร่วมประชุม	-ไม่มี-
4. คณะกรรมการลงทุน	20,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะ ผู้เข้าร่วมประชุม	-ไม่มี-
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	20,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะ ผู้เข้าร่วมประชุม	-ไม่มี-

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการกรรมการตามข้อเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	221,407,818	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.1342
ไม่เห็นด้วย	21	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	4,209,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.8658
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	225,617,339	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รายงานเสนอการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

ประธานกรรมการตรวจสอบได้รายงานว่าคณะกรรมการขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เนื่องจากเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่ง ตลอดจนมีเครือข่ายครอบคลุมและเป็นที่ยอมรับทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ อยู่ในระดับสากล โดยเสนอให้คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ คุณสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ คุณณริตรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 และ/หรือ คุณวรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 5315 จากบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2564 ต่ออีกปีหนึ่ง โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 2,700,000 บาท ซึ่งเป็นอัตราเท่ากับปี 2563 ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่านตลอดจนบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

ตามประกาศของคณะกรรมการ กลด. กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี หากผู้สอบบัญชีรายเดิมได้ปฏิบัติหน้าที่สอบทาน/ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯมาแล้ว 7 รอบบัญชี

ไม่ว่าจะติดต่อกันหรือไม่ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรายเดิมทำหน้าที่ครบ 7 รอบบัญชี บริษัทจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมได้เมื่อพ้นระยะเวลาอย่างน้อย 5 รอบบัญชีติดต่อกัน ซึ่งคุณรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีได้ทำหน้าที่สอบทาน/ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ รวมเป็นระยะเวลา 2 รอบบัญชี

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือสงสัยในวาระนี้หรือไม่ ทั้งนี้ มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากแต่งตั้งคุณรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ คุณสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ คุณณริตรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 และ/หรือ คุณวรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 5315 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2564 และกำหนดค่าสอบบัญชีรวมทั้งสิ้น 2,700,000 บาท ตามเสนอ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	225,617,339	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	225,617,339	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	0	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

- คำถามที่ส่งมาล่วงหน้าจากผู้ถือหุ้น สอบถามว่าการที่ในช่วงนี้มีผู้ป่วยจาก COVID-19 ระดับมากกว่า 1000 คนต่อวัน ส่งผลต่อค่าสินไหมของบริษัทมากน้อยแค่ไหนมีนัยสำคัญหรือไม่ และคนที่ไป Hospital นั้นสามารถเบิกค่าสินไหมมาที่บริษัทหรือไม่

ผู้อำนวยการใหญ่ ขอตอบเป็นภาพรวมให้เข้าใจว่าบริษัทประเมินอย่างไร ดังนี้

ตอนนี้บริษัทประเมินว่าการแพร่ระบาดของ COVID-19 รอบใหม่นี้ ที่มีผู้ติดเชื้อประมาณ 1000 กว่ารายต่อวัน อาจเกิดขึ้นต่อเนื่องประมาณ 1-2 เดือน โดยส่วนหนึ่งเป็นการรักษาตัวในโรงพยาบาลรัฐฯ ซึ่งรัฐฯ ให้การสนับสนุนค่าใช้จ่าย แต่บริษัทก็ประเมินว่าผู้ที่มีประกันสุขภาพอยู่แล้ว น่าจะเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาลเอกชนเป็นหลัก ซึ่งธุรกิจประกันก็ต้องรับผิดชอบค่าสินไหมในส่วนนี้ตามเงื่อนไขการรับประกันภัย รวมถึงกรณีที่ transfer จากโรงพยาบาลไปพักรักษาตัวที่ Hospital ด้วย

เงื่อนไขการรับประกันภัย ก็มีทั้งแบบที่ limit ตามรายการ เช่น ค่าห้อง ค่ายา กับแบบเหมาจ่ายรายปี ซึ่งกรณีหลังค่าเฉลี่ยการ claim จะสูงกว่าแบบแรก โดย port health ของบริษัทมีสัญญาแบบเหมาจ่ายไม่ถึง 1/3 ของเบี้ย health ทั้งหมด

โดยสรุป ขณะนี้บริษัทประเมินว่า บริษัทอาจมีผลกระทบค่าสินไหมจาก COVID-19 ประมาณ 5-10% ของค่าสินไหมจากผลิตภัณฑ์สุขภาพทั้งหมด อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินไหมจากเหตุการณ์ที่เป็น simple disease ก็คาดว่าจะลดลงไม่ต่ำกว่า 5-10% เช่นกัน ดังนั้นเป็นไปได้ที่จะ offset กันไป อย่างไรก็ตามบริษัทก็จะติดตามตัวเลขการติดเชื้อ และหากสถานการณ์ยังไม่ดีขึ้นใน 2-3 เดือนนี้ ก็อาจส่งผลกระทบต่อ claim มากกว่าที่ประเมินไว้ได้

- คุณจินตนา กาญจนกำเนิด ผู้ถือหุ้นที่ส่งคำถามระหว่างประชุมมาทางระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ได้สอบถามว่า ในช่วงที่ผ่านมาประกันสุขภาพมีกำไรที่ต่ำ หรือบางสัญญาอาจจะขาดทุน ไม่ทราบว่าเป็นเพราะบริษัทจะแก้ไขปัญหาได้อย่างไร หากมองว่าการเติบโตจะมาจากผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพ

ผู้อำนวยการใหญ่ ตอบว่าที่ผ่านมาแม้บริษัทจะเคยประสบปัญหาจากสัญญาประกันสุขภาพ บริษัทก็มีการดำเนินการมาตรการต่างๆ เพื่อแก้ไข เช่น ปรับราคาในปีต่ออายุ (repricing) หรือเปลี่ยนแปลงรูปแบบ/เงื่อนไข การให้ความคุ้มครองหากทำได้ ไปจนถึงการยกเลิกสัญญาหากจำเป็น

โดยบริษัทยังคงประเมินว่าผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพยังคงเป็นที่นิยมอย่างต่อเนื่องและมีศักยภาพที่จะเติบโต ดังนั้นจึงเป็นแนวโน้มตลาดที่บริษัทจำเป็นต้องขยายธุรกิจผลิตภัณฑ์นี้ อย่างไรก็ตามเพื่อให้มั่นใจว่าการเติบโตจากธุรกิจนี้จะไม่ก่อให้เกิดปัญหา บริษัทจึงดำเนินการจัดการความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมคุณภาพในการออกผลิตภัณฑ์ และติดตามผลการดำเนินการของงานต่างๆ อย่างใกล้ชิด

- คุณสิริศักดิ์ วงศ์พิชญวิศาล ผู้ถือหุ้นที่ส่งคำถามระหว่างประชุมมาทางระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ได้สอบถามว่า ผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 ระลอกใหม่ที่เกิดขึ้นกับบริษัทเป็นอย่างไรบ้าง และบริษัทมีแผนที่จะสร้างการเติบโตระยะยาวอย่างไร

ตอบว่าผลกระทบจากการระบาดระลอกใหม่ของ COVID-19 เป็นไปตามที่อธิบายก่อนหน้านี้ ในส่วนของแผนที่จะสร้างการเติบโตระยะยาวก็เป็นไปตามที่อธิบายเรื่อง new S-Curve ในวาระที่ 2

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

โดยระหว่างการประชุม มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าเพื่อร่วมประชุมเพิ่มขึ้น โดยมีจำนวนดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	15 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	4,333,046	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มีมอบฉันทะ	113 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	221,284,293	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	128 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	225,617,339	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 37.60 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุมในวันนี้พร้อมทั้งให้ข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ
ขอขอบคุณทุกท่านที่สนับสนุนบริษัทตลอดมาและขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 10

ปิดประชุมเวลา 15.10 น.

(นายสุจินต์ หวังหลี)
ประธานกรรมการ

(นายสุทธิ รจิตรังสรรค์)
กรรมการ และผู้อำนวยการใหญ่