

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 11
ประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2565 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Meeting)

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

รายนามคณะกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------------------|--|
| 1. คุณสุจินต์ หวังหลี | ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการลงทุน |
| 2. ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการ
สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. คุณคมคาย ฐุสรานนท์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 4. คุณกิตติยา ไตรนะเกษม | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน |
| 5. คุณระเรศ โปษยานนท์ | กรรมการอิสระ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการลงทุน |
| 6. คุณโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ | กรรมการ |
| 7. คุณสุทธิ รจิตรังสรรค์ | กรรมการ กรรมการลงทุน กรรมการบริหารความเสี่ยง
และผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ |
| 8. คุณนันทกร สุวรรณสถิตย์ | กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ |
| 9. คุณณวดี เรืองรัตนเมธี | กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง
และผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ |

กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม

- | | |
|---------------------|--|
| 1. ดร.สุชี โมกขะเวส | กรรมการอิสระ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการลงทุน
(เนื่องจากติดภารกิจ) |
|---------------------|--|

มีกรรมการเข้าร่วมทั้งสิ้น 9 ราย จากทั้งหมด 10 ราย คิดเป็นสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมประชุมร้อยละ 90.00

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------------------|--|
| 1. คุณสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงิน และ
เลขานุการบริษัท |
| 2. คุณดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายลงทุน |

ตัวแทนจากผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม

จำนวน 1 ท่าน ได้แก่ คุณเกตุวิไล พรุฉิมพันธ์ ผู้จัดการ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมอบหมายให้
เลขานุการบริษัทเป็นผู้แจ้งองค์ประชุมให้ที่ประชุมทราบโดยสรุปดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผ่าน สื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง	16 ราย	รวมจำนวนหุ้นได้	37,506,512	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	44 ราย	รวมจำนวนหุ้นได้	181,345,005	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	60 ราย	รวมจำนวนหุ้นได้	218,851,517	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 36.4753 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เป็นอันครบองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ

ประธานฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 11 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุมต่อที่ประชุม หลังจากนั้นได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิสัยทัศน์ในการออกเสียงเพื่อลงมติ และแจ้งผลของการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่สมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

เลขานุการบริษัทชี้แจงเกี่ยวกับระเบียบการประชุม และวิสัยทัศน์ในการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์กระทำโดยใช้ระบบ Video conferencing ซึ่งมีบริษัท คิวดีแลบ จำกัด เป็นผู้ให้บริการที่ได้รับหนังสือรับรองระบบควบคุมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นผู้ควบคุมระบบการประชุม โดยมีมาตรฐานสอดคล้องตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563

- ตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ โดย 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง
- ในวาระที่เป็นเรื่องเพื่อพิจารณา เมื่อผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นและสอบถามเรียบร้อยแล้ว จะขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาออกเสียง โดยการคลิกเมนูลงคะแนนเสียง แล้วกดปุ่มเลือก “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” จากนั้นกดปุ่ม “ส่ง” เพื่อลงคะแนนเสียง ซึ่งผู้ถือหุ้น 1 ราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่าได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น
- สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่กดปุ่มดังกล่าว ระบบจะถือว่าท่านออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย
- ทั้งนี้ การลงคะแนนเสียงผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์มีผลผูกพันเช่นเดียวกับการลงคะแนนในรูปแบบปกติ
- สำหรับผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะและส่งมาให้บริษัทเป็นการล่วงหน้า บริษัทได้นำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุมให้แล้ว
- เมื่อประกาศผลการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุดในกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมภายหลังจากเริ่มประชุมแล้ว ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเฉพาะในวาระที่เหลืออยู่เท่านั้น
- และในแต่ละวาระ หากมีข้อซักถามท่านสามารถคลิกเมนูคำถามที่แถบด้านข้างของหน้าจอ และพิมพ์คำถามแล้วกดปุ่มส่ง (Send) เพื่อส่งคำถาม

- ผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์และส่งคำถามของทุกวาระไว้ได้ล่วงหน้า โดยภายหลังจากที่สรุปย่อเนื้อหาในแต่ละวาระให้ทราบแล้ว ประธานฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นด้วย
- สำหรับคำถามที่นอกเหนือจากวาระการประชุม หรือส่งมาภายหลังจากผ่านวาระที่เกี่ยวข้องไปแล้ว จะอ่านและชี้แจงในวาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ โดยในกรณีที่ไม่สามารถตอบคำถามได้ครบถ้วนภายในเวลา บริษัทจะนำไปสรุปไว้เป็นเอกสารแนบท้ายรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามความเหมาะสมต่อไป

นอกจากนี้เลขานุการบริษัทแจ้งเพิ่มเติมว่าในระหว่างการประชุม หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ประสบปัญหาการใช้งานระบบสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่ได้ทางหมายเลขโทรศัพท์หรืออีเมลที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และที่ขึ้นอยู่กับหน้าจอได้ตลอดเวลาจนกว่าการประชุมจะเสร็จสิ้น

เลขานุการฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เหมาะสมหรือเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการล่วงหน้านั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้เสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และไม่มีคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุม

หลังจากนั้นประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้า

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 10

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 10 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไขรายการการประชุมดังกล่าว ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับรายงานการประชุมดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีคำถามจึงขอให้ที่ประชุมลงมติและพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 10 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 10 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	218,846,917	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	218,851,517	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	4,600	เสียง		

วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2564 เพื่อทราบ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้รายงานกิจการในรอบปี 2564 ในนามคณะกรรมการ

ผู้อำนวยการใหญ่ได้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2564 ที่แสดงในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว

ก่อนการรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2564 ขอสรุปรายการสำคัญๆ ในปี 2564 ดังนี้

ภาพรวมธุรกิจประกันชีวิต

จากการที่ GDP ของไทยในปี 2564 ขยายตัวร้อยละ 1.6 ปรับตัวดีขึ้นจากการลดลงร้อยละ 6.1 ในปี 2563 จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในไตรมาส 4 โดยมีปัจจัยหนุนจากการปรับตัวดีขึ้นของกิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศตามการผ่อนคลายมาตรการควบคุมการระบาด และความคืบหน้าของการเร่งการฉีดวัคซีน

ส่งผลเป็นภาพเดียวกันของภาพรวมของธุรกิจประกันชีวิตปี 2564 มีเบี้ยรับรวมอยู่ที่ 613,812 ล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2.3% ทั้งนี้เป็นผลมาจากเบี้ยรับรายใหม่ในส่วนของเบี้ยจ่ายครั้งเดียว จากผลิตภัณฑ์ชีวิตควบการลงทุนที่มีอัตราการเติบโตที่สูงขึ้น ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีกำลังซื้อสูง ประกอบสภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำ ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมที่ต้องการลงทุนใหม่ๆ ที่ให้โอกาสผลตอบแทนที่ดีขึ้น และการเติบโตของสัญญาสัญญาเพิ่มเติม การประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง

ในส่วนของเบี้ยปีแรก ลดลงจากปีก่อนเล็กน้อย และเบี้ยปีต่ออายุอยู่ในระดับทรงตัว โดยมีอัตราคงอยู่ของกรมธรรม์ที่ 82% ซึ่งการถือครองกรมธรรม์ไม่ได้หดตัวลงในช่วงวิกฤตโควิด

ภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

ปี 2564 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวม 2,913 ล้านบาท สูงขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 25 และมีกำไรจากการรับประกัน 47 ล้านบาท รายได้จากการลงทุนรายได้อื่น 66 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 98 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 0.16 (สิบหกสตางค์ต่อหุ้น) โดยมีอัตราส่วนรวม หรือ combined ratio อยู่ที่ 98%

ซึ่งหากไม่รวมรายการค่าสินไหมจากสถานการณ์โควิด ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการรับประกัน 217 ล้านบาท กำไรสุทธิ 268 ล้านบาท และมี combined ratio อยู่ที่ 91.8%

ผลการดำเนินงานของบริษัทปี 2564 – แยกตามประเภทธุรกิจ

สัดส่วนเบี้ยประกันภัยต่อรับแยกตามประเภทระยะเวลาของสัญญา

สัดส่วนเบี้ยของบริษัท ในปี 2564 ส่วนใหญ่มาจากสัญญาระยะสั้น คิดเป็นสัดส่วน 70% ของสัญญาทั้งหมด ซึ่งเติบโตจากปีก่อน 46% หรือประมาณ 650 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเติบโตจากผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพและประกันกลุ่ม ทั้งที่เกิดจากธุรกิจใหม่ หรือ New Business ประกอบกับแรงหนุนของการเติบโตของตลาดประกันสุขภาพ

ในส่วนของสัญญาระยะยาว ในปี 2564 บริษัทมีเบี้ยจากสัญญาระยะยาว คิดเป็นสัดส่วน 30% ของสัญญาทั้งหมด ลดลงจากปีก่อน 8% หรือลดลงประมาณ 71 ล้านบาท โดยผลิตภัณฑ์ประกันรายสามัญ และประกันสินเชื่อ เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจและอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง

สัดส่วนเบี้ยประกันภัยต่อรับแยกตามประเภทของส่วนงาน

บริษัทมีเบี้ยรับจากส่วนงาน Non-conventional จำนวน 1,411 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 279 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 25% โดยหลักเป็นผลจากสัญญาใหม่ที่ได้จากการร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์กับลูกค้า โดยปีที่ผ่านมาส่วนงาน Non-conventional มี Combined ratio อยู่ที่ร้อยละ 96.1 เพิ่มขึ้น 2.6 p.p.

ในส่วนของงาน Conventional มีเบี้ยรับจำนวน 1,503 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 297 ล้านบาทจากปีก่อน หรือเพิ่มขึ้น 25% โดยหลักเกิดจากสัญญาใหม่เช่นกัน โดยมี Combined ratio อยู่ที่ร้อยละ 99.9 เพิ่มขึ้น 3.2 p.p.

รายได้เงินลงทุน

บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนสุทธิของปี 2564 จำนวน 65 ล้านบาท เติบโตขึ้น 106% โดยมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับ 3.1% หากไม่รวมรายการด้อยค่าจะมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับ 4.2%

หากพิจารณาตามประเภทรายได้จากการลงทุน พบว่า รายได้หลักที่เกิดจากดอกเบี้ยรับ และเงินปันผลรับ ยังคงใกล้เคียงปีก่อน ที่ 19 ล้านบาท และ 50 ล้านบาท ตามลำดับ และมีกำไรจากการขายหลักทรัพย์จำนวน 15 ล้านบาท พลิกจากขาดทุนในปีก่อน 10 ล้านบาท ตามภาวะตลาดที่ปรับตัวดีขึ้น

ฐานะการเงินและอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ สิ้นปี 2564 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,798 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,469 ล้านบาท คิดเป็นราคาบัญชีต่อหุ้น 2.45 บาท (สองบาท สี่สิบห้าสตางค์)

นอกจากนี้ ตามเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของสำนักงาน คปภ. ที่กำหนดให้บริษัทต้องดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 120 นั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีเงินกองทุนจำนวน 1,162 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR Ratio) ร้อยละ 338 ลดลงจากปีก่อน 91 pp. จากผลกระทบของสถานการณ์ Covid และการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อย่างไรก็ตามยังสูงกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด สะท้อนถึงสภาพคล่องที่เพียงพอในการรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

การดำเนินงานตามแผนธุรกิจ New S-curve ในปี 2564

การดำเนินตามแผนธุรกิจ New S-curve ที่เคยเรียนผู้ถือหุ้นไปในการประชุมปีก่อนนั้น ระหว่างปี 2564 บริษัทมีการดำเนินบรรลุตามแผนในทุกๆ ด้าน กล่าวคือ

- 1) Base line growth ในปี 2564 บริษัทสามารถพัฒนา product ใหม่ ๆ ได้ 9 products และยังมีอีก 11 product ที่ยังอยู่ใน pipeline ส่งผลทำให้เรามี New TTY หรือที่บริษัทเรียกว่าสัญญากับลูกค้าเพิ่มเติมขึ้นมารวม 12 สัญญา
- 2) New market ในปีที่ผ่านมา บริษัทมีการ explore ตลาดต่างประเทศใน CLMV และมี New TTY จากประเทศลาว และกัมพูชา และมีอินโดนีเซียที่บริษัทเริ่มเข้าไปเก็บ requirement กับลูกค้า เพื่อที่จะหา product ที่เหมาะกับประเทศอินโดนีเซีย
- 3) New partner ตามที่มีการเซ็นสัญญา Collaboration กับ PLRE ปัจจุบัน ทีม Product Development ของเราและ PLRE มีการพัฒนา product ร่วมกัน และได้นำเสนอกับลูกค้าในประเทศไทย ซึ่งคาดว่า product จะ launch ได้ในปีนี้ นอกจากนี้ยังมี partner อื่นๆ เช่น Digital Broker และ Digital Partner โดยในปีที่ผ่านมา มีการเซ็นสัญญาและ set up project ขึ้นมาประมาณ 2-3 project ซึ่งคาดว่าจะสามารถทำให้เกิด product ได้ในปีนี้

นอกจากนั้น บริษัทมีการทำ internal project หลายโครงการ เพื่อให้บริษัทมีกระบวนการทำงาน ระบบ และบุคลากร ที่พร้อมกับความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในอนาคตต่อไป

เป้าหมายธุรกิจ และแผนการดำเนินงานในปี 2565

สำหรับเป้าหมายธุรกิจของบริษัทไทยริประกันชีวิตในปี 2565 บริษัทยังคงดำเนินตามแผน new S-Curve โดยการร่วมมือกับ New partner ต่างๆ ซึ่งสามารถเป็นเป้าทั้งในด้าน Direct ต่อเบี้ยรับ และ Indirect ที่ส่งผลต่อการขยายธุรกิจในอนาคต ดังนี้

- บริษัทยังคงต้องเพิ่มธุรกิจใหม่ๆ ให้เติบโตต่อไปภายใต้กรอบการ manage portfolio mix ให้มีความ balance ระหว่างงาน short-term และ long-term
- ในส่วนของการพัฒนา product ใหม่ ๆ เรามุ่งเน้นการใช้ stat และ underwriting guideline ของต่างประเทศมาช่วยในการ analyze รูปแบบของ product และความต้องการของลูกค้า เพื่อพัฒนา product ใหม่ ๆ ให้กับตลาดในประเทศไทย

- สำหรับสถานการณ์โควิดที่บริษัทคาดว่าจะยังคงอยู่ไปอีกสักพักหนึ่ง ดังนั้นบริษัทจึงต้องมีความระมัดระวังทั้ง การรับงานใหม่ การประเมิน และการบริหารจัดการเรื่อง claim ภายใต้กรอบบริหารความเสี่ยง และสุดท้าย
- เรายังคง expand business opportunity ร่วมกับ partner เพื่อต่อยอดการทำ new product และ service ต่อไป

ในส่วนของ New product บริษัทยังคง มีการ Co-develop ร่วมกับ partner ต่างๆ, explore เรื่อง metal health และทำเรื่อง Telemed และ Trend ที่กำลังมา คือ product health กับ CI โดยบริษัทจะร่วมกับ partner ที่เป็น Digital Partner เพื่อให้ product มีความน่าสนใจมากขึ้น

และในส่วนของ New market ในปีนี้บริษัทกำลัง explore ไปต่อในอีกหลายๆ ประเทศ ไม่ว่าจะเป็น ใต้หวัน ฟิลิปปีนส์ มาเลเซีย และเวียดนาม นี่คือภาพรวมของแผนที่เราจะทำในปีนี้

การกำกับดูแลกิจการ

การดำเนินธุรกิจที่ผ่านมา บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มีผลกำไรอย่างยั่งยืนควบคู่กับการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงที่ดี รวมถึงการบริหารจัดการภายในองค์กรและพนักงาน ส่งผลให้บริษัทได้รับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ก.ล.ต.) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ปี 2564 ที่ระดับ 5 ดาว ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 ซึ่งหมายถึงมีการกำกับดูแลกิจการอยู่ในระดับดีเลิศ และได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านการเงิน จากสถาบัน International Credit Rating Agency : AM best ที่ระดับ A- ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่มีความมั่นคงดี และสำหรับปีนี้ บริษัทได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) ประจำปี 2564 ในกลุ่มธุรกิจการเงิน จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นับเป็น 1 ใน 146 บริษัทที่ได้รับการคัดเลือกในปีนี้ แสดงให้เห็นถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม มีความรับผิดชอบต่อสังคม และมีการบริหารงานตามหลักบรรษัทภิบาล

และในปี 2564 บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยมีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการคอร์รัปชันกับฝ่ายต่างๆ ในบริษัท และยังคงติดตาม ควบคุม ตรวจสอบความเสี่ยงจากการคอร์รัปชันในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นอย่างเป็นรูปธรรมในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและเป็นธรรมต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อีกทั้งจัดให้มีการอบรมและทดสอบความรู้เรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และแนวทางปฏิบัติเพื่อป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้กับพนักงาน รวมถึงมีการประชาสัมพันธ์ต่างๆ ผ่านระบบสื่อสารภายในบริษัท เว็บไซต์บริษัท เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วม รวมทั้งสื่อสารไปยังบุคคลภายนอก เช่น ลูกค้า คู่ค้า ผ่านทางหนังสือขอความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท โดยในปีนี้ บริษัทได้ผ่านการรับรองการต่อต้านอายุเป็นครั้งที่ 2 แล้ว

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการพัฒนายั่งยืนประจำปี 2564 โดยมีเจตนาที่เปิดเผยกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการดำเนินงานที่นำไปสู่การพัฒนายั่งยืนของบริษัทฯ ผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดรายงานฉบับนี้ได้ผ่านทางเว็บไซต์บริษัท

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับรายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ปรากฏว่าไม่มีคำถาม ที่ประชุมจึงมีมติดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของบริษัทฯ ในรอบปี 2564

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปี 2564

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ผู้อำนวยการใหญ่ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและผ่านการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการแล้ว

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินประจำปี 2564 ปรากฏว่าไม่มีคำถามที่ประชุมจึงมีมติดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2563 ด้วยคะแนนเสียง

เห็นด้วย	218,846,917	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9979
ไม่เห็นด้วย	4,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0021
รวมทั้งสิ้น	218,851,517	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	0	เสียง		

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไร

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ผู้อำนวยการใหญ่รายงานว่า ตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ กำหนดจ่ายในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ คณะกรรมการขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2564 โดย บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 98 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิ 0.16 บาทต่อหุ้น ขอเสนอให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2564 หุ้นละ 0.12 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 72 ล้านบาท ส่วนกำไรสะสมที่เหลือให้ยกไปงวดหน้า

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 โดยกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 29 เมษายน 2565

ซึ่งทางสำนักงาน คปภ. ได้พิจารณาเห็นชอบการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวแล้ว โดยบริษัทกำหนดวันจ่ายเงินปันผลในวันอังคารที่ 17 พฤษภาคม 2565 จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผล

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดสรรกำไรประจำปี 2564 ปรากฏว่าไม่มีคำถาม ที่ประชุมจึงมีมติดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานประจำปี 2564 หุ้นละ 0.12 บาท โดยกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 29 เมษายน 2565 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	218,846,917	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9979
ไม่เห็นด้วย	4,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0021
รวมทั้งสิ้น	218,851,517	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	0	เสียง		

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ มอบหมายให้ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ 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. คุณสุจินต์ หวังหลี	กรรมการอิสระ
2. คุณณวดี เรืองรัตนเมธี	กรรมการ
3. คุณระเรศ โปษยานนท์	กรรมการอิสระ

กรรมการทั้ง 3 ท่านที่จะพ้นจากตำแหน่งในวาระครั้งนี้ ได้แสดงความยินดีที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่งหากได้รับเลือกตั้ง และจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่เดือนกันยายนถึงเดือนธันวาคม 2565 พร้อมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้นปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นใดเสนอชื่อมายังบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการโดยรวม คุณสมบัติการเป็นกรรมการที่ได้กำหนดไว้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นรายบุคคลแล้ว เห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งไม่รวมกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เสนอชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ได้แก่ คุณสุจินต์ หวังหลี คุณณวดี เรืองรัตนเมธี และคุณระเรศ โปษยานนท์

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการ และกรรมการอิสระดังกล่าว เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ และยังเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ทำงานที่เหมาะสม ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ

ก่อนลงมติ ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ ได้แถลงเพิ่มเติมว่าตาม พรบ.บริษัทมหาชน กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการหรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนมีมติแต่งตั้ง เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว ขอเรียนว่าคุณสุจินต์ หวังหลี คุณณวดี เรืองรัตนเมธี และคุณระเรศ โปษยานนท์ มิได้ประกอบกิจการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และอาจเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท รายละเอียดปรากฏอยู่ในประวัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการซึ่งได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นมีคำถามแต่อย่างใด

หลังจากนั้น เลขานุการบริษัทฯ ได้ขอให้ที่ประชุมลงมติออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเป็นรายบุคคล เริ่มจากคุณสุจินต์ หวังหลี คุณณวดี เรืองรัตนเมธี และคุณระเรศ โปษยานนท์ ซึ่งผลการลงคะแนนเป็นดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง คุณสุจินต์ หวังหลี กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	218,846,896	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9979
ไม่เห็นด้วย	4,621	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0021
รวมทั้งสิ้น	218,851,517	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	0	เสียง		

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้งคุณณวดี เรืองรัตนเมธี กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอำนวยการหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	218,846,917	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9979
ไม่เห็นด้วย	4,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0021
รวมทั้งสิ้น	218,851,517	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	0	เสียง		

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้งคุณระเรศ โปษยานนท์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอำนวยการหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	218,846,917	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9979
ไม่เห็นด้วย	4,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0021
รวมทั้งสิ้น	218,851,517	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	0	เสียง		

วาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

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

ขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณามติค่าตอบแทนกรรมการที่จะถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปี 2565 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
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	ประธานฯ 30,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ 20,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	-ไม่มี-

	<u>เบี้ยประชุม</u>	<u>ค่าบำเหน็จ</u>
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	20,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	-ไม่มี-
4. คณะกรรมการลงทุน	20,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	-ไม่มี-
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	20,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	-ไม่มี-

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามแต่อย่างใด

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามข้อเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	218,846,917	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9979
ไม่เห็นด้วย	4,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0021
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	218,851,517	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รายงานเสนอการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

ประธานกรรมการตรวจสอบได้รายงานว่าคณะกรรมการเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เนื่องจากเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่ง ตลอดจนมีเครือข่ายครอบคลุมและเป็นที่ยอมรับทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ อยู่ในระดับสากล โดยเสนอให้คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ คุณสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ คุณณริตรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 และ/หรือ คุณวรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 5315 จากบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2565 ต่ออีกปีหนึ่ง โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 2,780,000 บาท ซึ่งเป็นอัตราเท่ากับปี 2564 ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่านตลอดจนบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

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 2565 และกำหนดค่าสอบบัญชีรวมทั้งสิ้น 2,780,000 บาท ตามเสนอ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	219,346,917	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9979
ไม่เห็นด้วย	4,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0021
รวมทั้งสิ้น	219,351,517	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	0	เสียง		

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่าจะมีผู้ใดเสนอเรื่องอื่น ๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา ประธานฯ จึงกล่าวปิดประชุมและขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้

โดยระหว่างการประชุม มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าเพื่อร่วมประชุมเพิ่มขึ้น โดยมีจำนวนดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง	17	ราย	นับจำนวนหุ้นได้	38,006,512	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	44	ราย	นับจำนวนหุ้นได้	181,345,005	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	61	ราย	นับจำนวนหุ้นได้	219,351,517	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 36.5586 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 15.00 น.

(นายสุจินต์ หวังหลี่)
ประธานกรรมการ

(นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์)
เลขานุการบริษัท
ผู้บันทึกรายงานการประชุม