

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 25

วันที่ 24 เมษายน 2561

ณ อาคารคลับแอทเวฟายไอเซ็นเตอร์

ชั้น 2 อาคารเวฟายไอเซ็นเตอร์ 1 เลขที่ 2525 ถนนพระราม 4 แขวง/เขต คลองเตย กรุงเทพฯ

นายสุรชัย ศิริวัลลภ ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมโดยมีคณะกรรมการ ผู้บริหาร ที่ปรึกษา ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายเข้าร่วมประชุมดังนี้

คณะกรรมการบริษัท

จำนวน 8 ท่านจากทั้งหมด 11 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 73

1. นายสุรชัย ศิริวัลลภ ประธานกรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการลงทุน
2. นายอัศวิน คงสิริ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นายจีรพันธ์ อัศวะธนกุล กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
5. นายกীরติ พานิชชีวะ กรรมการอิสระ
6. นายสาระ ลำข้า กรรมการอิสระ
7. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
8. นายชวนชัย เขียวสมุทร กรรมการและเลขานุการบริษัท

ผู้บริหาร

1. นางนันทินี ชินวรรณโณ รองผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
2. นางสาวพจมาน เฟื่องอารมย์ รองผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
3. นายฉัตรชัย พยาสินทร์จักร ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายบัญชีและการเงิน
4. นางสาวบุญศิริ น้อยเสวก ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน

ที่ปรึกษาบริษัท

1. นางฐิตาพร ธารากิจ

ผู้สอบบัญชี

1. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชี
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
2. นางสาวฐิติกานต์ ธาระชัย ผู้จัดการ
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ที่ปรึกษากฎหมาย

1. นายเดชา มะระพฤกษ์วรรณ บริษัท สำนักงานทนายความ ชัยวัธ-บัณฑูรย์ จำกัด

หลังจากประธานฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นแล้ว ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นมาประชุมรวม 178 ราย แยกเป็นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 81 รายและผู้รับมอบฉันทะจำนวน 97 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 2,898,879,970 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 68.77 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 25

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

ประธานฯ มอบหมายให้เลขาธิการฯ แนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหาร ที่ปรึกษาบริษัทฯ ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายต่อที่ประชุม และมอบหมายให้ที่ปรึกษากฎหมายที่เป็นคนกลางดูแลให้การประชุมและการนับคะแนนเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับในทุกขั้นตอนเป็นผู้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงเพื่อลงมติ

ที่ปรึกษากฎหมายได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- ตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ โดย 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง

- ผู้ถือหุ้นแต่ละราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่า “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

- เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทฯ ได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียง ผู้ถือหุ้นจะได้รับบัตรลงคะแนนที่แจกให้ผู้ถือหุ้นขณะลงทะเบียน

- สำหรับเลือกตั้งกรรมการในวาระที่ 5 ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ทำเครื่องหมายถูกหรือกากบาทลงในช่อง “เห็นด้วย” กรณีที่เห็นด้วย ในช่อง “ไม่เห็นด้วย” กรณีไม่เห็นด้วย และในช่อง “งดออกเสียง” กรณีต้องการงดออกเสียง พร้อมทั้งลงลายมือชื่อเกี่ยวกับการลงมติออกเสียงในวาระนี้ เมื่อเลือกตั้งกรรมการครบทั้ง 4 ท่านตามจำนวน กรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อเพิ่มเติม เจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนทุกใบของวาระที่ 5.1 - 5.4 ในคราวเดียว กรณีที่ไม่ส่งบัตรลงคะแนน จะถือเป็นงดออกเสียง โดยจำนวนเสียงที่งดออกเสียง และบัตรเสีย จะไม่นำมารวมเป็นฐานในการนับคะแนน

- สำหรับวาระอื่นนอกเหนือจากวาระที่ 5 บริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ เฉพาะผู้ถือหุ้นที่ออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ในแต่ละวาระเท่านั้น หากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะท่านใดมีมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ให้ท่านลงมติในบัตรลงคะแนนในวาระนั้น พร้อมทั้งลงลายมือชื่อเกี่ยวกับการลงมติ แล้วยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตรลงคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ออกเสียงเห็นด้วยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน

กรณีผู้มอบฉันทะที่มีการลงคะแนนเสียงไว้ในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้ว จะไม่มีการแจกบัตรลงคะแนน บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงตามรายละเอียดที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะที่มอบให้ไว้ เว้นแต่มีการลงคะแนนมาเพียงบางวาระหรือ มอบให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนแทนจึงจะได้บัตรลงคะแนนในวาระนั้น

- บัตรเสียมีสถานะเช่นเดียวกับการงดออกเสียง และนำมาเป็นฐานในการนับคะแนนเฉพาะวาระที่ 6 เรื่องพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ กรณีที่จะถือเป็นบัตรเสีย คือ

1. การกาหลงคะแนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง
2. การกาหลงคะแนเห็นด้วยในวาระเลือกตั้งกรรมการเกินกว่าจำนวนกรรมการที่เลือกตั้งในครั้งนั้น
3. การแยกการลงคะแนเสียง (ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน)
4. การลงคะแนเสียงโดยไม่ลงลายมือชื่อกำกับ
5. กรณีขีดฆ่าแก้ไขการลงคะแน แต่ไม่ลงลายมือชื่อกำกับหรือขีดฆ่า
6. กรณีที่มีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร

- ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ต้องการแก้ไขการลงคะแนน กรุณาขีดฆ่าช่องที่ไม่ประสงค์จะลงคะแนนพร้อมลงลายมือชื่อกำกับการขีดฆ่าและทำเครื่องหมายใหม่

- เลขานุการฯ จะเป็นผู้ประกาศผลของคะแนนเสียงในแต่ละวาระ พร้อมแสดงผลที่หน้าจอให้ผู้ถือหุ้นทราบ อย่างไรก็ตามจำนวนคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะบางท่านเข้ามาประชุมเพิ่มเติมหรือกลับก่อน

เลขานุการฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เหมาะสมบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้อย่างเหมาะสมและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องดังกล่าวแต่อย่างใด และเพื่อเป็นการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ได้เชิญที่ปรึกษากฎหมายและอาสาสมัครที่เป็นผู้ถือหุ้นอีก 2 ท่านคือคุณรัฐพลี อมาตยกุล และคุณจริยา รัตนพิทักษ์ ร่วมกันทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนน เป็นคนกลางดูแลให้การประชุมและการนับคะแนนเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับในทุกขั้นตอน

หลังจากนั้นประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุมตามที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 24 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2560 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 24 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2560 ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

| มติที่ลง | จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง) | % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|-------------|---|---|
| เห็นด้วย | 2,995,393,600 | 100 |
| ไม่เห็นด้วย | 0 | 0.00 |
| งดออกเสียง | 363,837 | - |
| บัตรเสีย | 0 | - |

วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2560 เพื่อทราบ

ประธานฯ มอบหมายให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รายงานต่อที่ประชุม กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานกิจการในรอบปี 2560 ในนามคณะกรรมการดังนี้ ก่อนรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2560 ต่อที่ประชุม กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานธุรกรรมพิเศษที่เกิดขึ้นระหว่างปี 2560 ที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ดังนี้

1. การลดลงของเบี้ยประกันภัยจำนวน 207 ล้านบาท ที่เกิดจากการที่ถูกค้ายกเลิกสัญญาประกันภัยต่อบางสัญญา ทำให้บริษัทฯ ต้องหักเบี้ยประกันภัยจำนวนนี้ออกจากเบี้ยประกันภัยรับ (Gross Premium Written)

2. การตั้งสำรองการจ่ายคืนส่วนแบ่งผลกำไร (Profit Commission) เพิ่มขึ้น เนื่องจากผลการดำเนินงานของโครงการระยะยาวที่อัตราความเสียหายยังคงสูงขึ้น
3. การโอนเงินลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (THREL) จากเดิมที่เคยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเผื่อขายไปเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า ทำให้มีผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอนเงินลงทุน ในระหว่างไตรมาสที่ 2 และ 3 ของปี 2560 ผลต่างดังกล่าวทำให้กำไรในงบการเงินรวมแตกต่างจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งในงบการเงินรวมแสดงผลขาดทุนจากเงินลงทุนจำนวน 139 ล้านบาท แต่งบการเงินเฉพาะกิจการแสดงผลกำไรจากเงินลงทุนจำนวน 814 ล้านบาท ทั้งนี้ตั้งแต่ไตรมาส 4 ปี 2560 เงินลงทุนนี้จะเป็นราคายุติธรรมเหมือนกันทั้งงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ จึงจะไม่แสดงผลต่างกันอีกต่อไป
4. บริษัทฯ ได้พิจารณาการด้อยค่าการใช้ประโยชน์ทางภาษีเงินได้นิติบุคคล (Deferred Tax Asset) จำนวน 340 ล้านบาท

ต่อจากนั้นจึงได้รายงานต่อที่ประชุมถึงผลการดำเนินงานของปี 2560 เทียบกับปี 2559 ดังนี้ ตามงบการเงินรวม บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวมจำนวน 4,903 ล้านบาท ลดลง 5% เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิจำนวน 3,041 ล้านบาท ลดลง 11% ขาดทุนจากการรับประกันภัยต่อจำนวน 174 ล้านบาท ลดลง 166 % รายได้จากการลงทุนมีจำนวน 371 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 724% อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับ 6.7% ขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 96 ล้านบาท ลดลง 132% ขาดทุนสุทธิส่วนของบริษัทจำนวน 111 ล้านบาท ลดลง 140% คิดเป็นขาดทุนต่อหุ้น 0.03 บาท ลดลงจากปีก่อน 0.10 บาท ผลการรับประกันภัยต่อที่ไม่รวมโครงการระยะยาว มีอัตราส่วนรวม (Combined Ratio) เท่ากับ 93.9%

ส่วนงบการเงินเฉพาะกิจการ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับและเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิเท่ากับงบการเงินรวม มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัยจำนวน 186 ล้านบาท ลดลง 179% รายได้จากการลงทุนสุทธิมีจำนวน 1,354 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 72% อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับ 7.1% มีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 631 ล้านบาท ลดลง 28% คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 0.15 บาท ลดลง 0.06 บาท ทั้งนี้กำไรสุทธิที่แสดงในงบการเงินรวมแตกต่างจากกำไรสุทธิที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการจากสาเหตุของเงินลงทุนใน THREL ตามที่ได้รายงานข้างต้น

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตามงบการเงินรวม บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมจำนวน 12,395 ล้านบาท ลดลง 14% ส่วนของผู้ถือหุ้น 4,866 ล้านบาท ลดลง 9% คิดเป็นมูลค่าตามบัญชีหุ้นละ 1.15 บาท ลดลงจากปีก่อน 0.11 บาท และตามงบการเงินเฉพาะกิจการ สินทรัพย์รวมมีจำนวน 12,328 ล้านบาท ลดลง 13% ส่วนของผู้ถือหุ้น 4,865 ล้านบาท ลดลง 7% คิดเป็นมูลค่าตามบัญชีหุ้นละ 1.15 บาท ลดลง 0.09 บาท อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เท่ากับ 331%

นอกจากนี้ยังได้รายงานต่อที่ประชุมว่าตลอดระยะเวลาเกือบ 40 ปีของการดำเนินกิจการ บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างคุณค่าให้กับลูกค้า คู่ค้าและประชาชนคนไทย แผนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มีผลกำไรที่ยั่งยืน มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม บริษัทฯ ได้รับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี 4 ดาว จากสำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย ส่วนการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันนั้น บริษัทฯ ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) และได้ดำเนินการเพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันขึ้นคือ จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท จัดทำมาตรการและแนวทางปฏิบัติต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้สื่อสารให้พนักงานรับทราบผ่านการอบรมและเผยแพร่นโยบายดังกล่าวต่อสาธารณชนผ่านเว็บไซต์บริษัทฯ จัดทำแบบประเมิน

ตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และมีการทบทวนความเหมาะสมของนโยบายดังกล่าวปีละ 1 ครั้ง สำหรับปีนี้บริษัทฯ อยู่ระหว่างการเตรียมตัวเพื่อต่ออายุการเป็นสมาชิก CAC ที่จะหมดอายุในเดือนมกราคม 2562 นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการพัฒนาย่างยั่งยืนประจำปี 2560 ซึ่งผู้สนใจสามารถดาวน์โหลดรายงานดังกล่าวได้ที่เว็บไซต์ www.thaire.co.th

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามคณะกรรมการในวาระนี้อย่างไรหรือไม่ ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและให้ความเห็นในประเด็นต่าง ๆ สรุปได้ดังนี้

● นายรัฐพลี อมาตยกุล ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามดังนี้

1. ในปี 2560 ตลาดมีเบี้ยประกันภัยต่อรักรวมจำนวนประมาณ 14,000 ล้านบาท ในขณะที่ไทยรีเป็นบริษัทรับประกันภัยต่อแห่งเดียวในประเทศ เหตุใดบริษัทฯ จึงมีเบี้ยประกันภัยรับเพียง 4,900 ล้านบาท เบี้ยส่วนที่เหลือไปไหนและเหตุใดลูกค้าจึงไม่ทำประกันภัยต่อกับบริษัทฯ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่าแม้ไทยรีจะเป็นบริษัทรับประกันภัยต่อแห่งเดียวในประเทศ แต่การรับประกันภัยต่อสามารถทำได้โดยบริษัทรับประกันภัยโดยตรงเช่นกัน เหตุผลที่ลูกค้าไม่ทำประกันภัยต่อกับบริษัทฯ เพราะบริษัทฯ ไม่สามารถรับความเสี่ยงไว้เองได้ทั้งหมด ประกอบกับปัจจุบันบริษัทฯ ไม่มีนโยบายรับงานบางประเภท เช่น complicated risk และลูกค้าเองจะมีการกระจายความเสี่ยงภัยไม่ให้งานกระจุกตัวอยู่ที่บริษัทใดบริษัทหนึ่งมากเกินไป

2. ขอทราบชื่อลูกค้ารายใหญ่ 4 รายของบริษัทฯ ในปี 2560

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าบริษัทฯ ใหญ่ 10 อันดับแรกในธุรกิจประกันภัยส่วนใหญ่เป็นลูกค้าของบริษัทฯ

3. ขอทราบอัตราการทำต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยต่อ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าการรับประกันภัยต่อมี 2 ประเภทคือ การรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และการรับประกันภัยต่อแบบทำสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance) ทั้งสองประเภทมีอัตราการทำต่ออายุเฉลี่ย 70-80%

4. ขอทราบรายละเอียดของสัญญาที่เป็นสาเหตุให้เบี้ยประกันภัยลดลงจำนวน 207 ล้านบาท

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าสัญญาดังกล่าวเป็นสัญญาที่มีระยะเวลา 3 ปี แบ่งชำระค่าเบี้ยประกันภัยปีต่อปี ลูกค้ามีความประสงค์จะยกเลิกสัญญาแบบ run-off ซึ่งสามารถกระทำได้ แต่มีความเห็นที่แตกต่างในวิธีการ run-off ซึ่งลูกค้าต้องการ run-off ในเบี้ยประกันภัยที่จ่ายมาแล้ว แต่บริษัทฯ เห็นว่าควรจะ run-off ในเบี้ยประกันภัยตามระยะเวลาที่ให้ความคุ้มครองทั้งหมด

5. ขอทราบเหตุผลของการลดลงของเบี้ย Non-Conventional จำนวน 560 ล้านบาท

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าเบี้ยประกันภัยต่อที่ลดลงมาจาก 2 สาเหตุ คือ งานโครงการระยะยาวซึ่งเป็นงาน Non-Conventional ที่ในแต่ละปีกรมธรรม์จะทยอยครบกำหนดทำให้เบี้ยประกันภัยต่อจะปรับลดลงปีละประมาณ 15-20% ส่วนอีกสาเหตุมาจากการลดลงของประกันภัยจำนวน 207 ล้านบาท ตามที่ได้รายงานข้างต้น

นายรัฐพลี อมาตยกุล ได้ให้คำแนะนำว่าเนื่องจากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดประกอบด้วยงานหลายประเภท จึงอยากให้บริษัทฯ แยกรายละเอียดผลการดำเนินงานของงานแต่ละประเภทที่แสดงในรายงานประจำปี ซึ่งฝ่ายบริหารรับไปพิจารณา

● นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงสาเหตุการยกเลิกสัญญาของลูกค้าที่ทำให้เบี้ยลดลงจำนวน 207 ล้านบาท และจำนวนดังกล่าวเป็นตัวเลขผลขาดทุนหรือหักออกจากรายได้ที่รับรู้ไว้

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งแจ้งว่าสาเหตุที่ลูกค้ายกเลิกสัญญาเนื่องจากลูกค้าต้องการเปลี่ยนโปรแกรมการทำประกันภัยต่อใหม่ทั้งหมด และเบี้ยประกันภัยที่หักออกจำนวน 207 ล้านบาท จะหักออกจากเบี้ยประกันภัยต่อรับ (Gross Written Premium)

- นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงผลการดำเนินงานของบริษัทลูกค้าเป็นอย่างไร

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งแจ้งว่าปัจจุบันบริษัทลูกค้าที่มีรายได้หลักมี 2 บริษัทคือ บจก.อีเอ็มซีเอสไทย (“EMCS”) และ บจก.ไทยรีเซอร์วิสเซส (“THRES”) ในปี 2559-2560 ทั้งสองบริษัทมีการเติบโตที่ดี อัตราการเติบโตของ THRES อยู่ที่ 25% และมีรายได้ในปี 2560 จำนวน 201 ล้านบาท ส่วน EMCS มีอัตราการเติบโตที่ 14% และมีรายได้ในปี 2560 จำนวน 130 ล้านบาท อัตราการทำกำไรของทั้งสองบริษัทอยู่ที่ประมาณ 20% แนวโน้มยังมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและคาดว่าจะยังคงรักษาอัตราการทำกำไรในระดับนี้ได้อย่างน้อย 3-5 ปี ขณะนี้บริษัทได้นำเทคโนโลยีใหม่ๆ เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

- นายรัฐพลี อมาตยกุล ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามดังนี้

1. ขอทราบสาเหตุการลดลงค่อนข้างมากของเบี้ยประกันภัยต่อกับคู่ค้าราย บมจ.กรุงเทพประกันภัย กับ บมจ.เมืองไทยประกันภัย

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งแจ้งว่าเบี้ยประกันภัยต่อที่ลดลงเป็นเรื่องปกติของการทำธุรกิจ ที่อาจมีการเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ การต่ออายุการประกันภัยต่อของลูกค้ามีหลายปัจจัย เช่นการแข่งขันของลูกค้าด้วยตนเอง อัตราเบี้ยประกันภัยในงานบางประเภทที่มีราคาถูกลง ลูกค้าอาจไม่ได้งาน หรือบางกรณีผลการรับประกันภัยไม่ดี บริษัทฯ เองจะเป็นผู้ไม่ต่อสัญญา

2. ในปีที่ผ่านมาการประกันภัยรถยนต์มีการขยายตัวเพิ่มขึ้น แต่เห็นว่างานประเภทนี้มีความเสียหายสูงจะดีหรือไม่ และคาดว่าในปีนี้นางรถยนต์จะขยายตัวเพิ่มขึ้นอีกหรือไม่ และการรับประกันภัยงานเบ็ดเตล็ดจะกลับมาดีขึ้นหรือไม่

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งแจ้งว่าการรับประกันภัยรถยนต์เป็นการจ่ายค่าบำเหน็จแบบ sliding scale คือถ้าเกิดความเสียหายสูงจะจ่ายค่าบำเหน็จต่ำ และหากเกิดความเสียหายต่ำจะจ่ายค่าบำเหน็จสูง ผลการรับประกันภัยจึงดูที่ Combined Ratio เป็นหลัก อย่างไรก็ตามในปีนี้นางรถยนต์คาดว่าจะลดลงจากผลกระทบของลูกค้ารายหนึ่งที่ถูกสั่งให้หยุดรับประกันภัยชั่วคราว ส่วนการประกันภัยเบ็ดเตล็ดคาดว่าจะการประกัน Accident & Health จะขยายตัวเพิ่มขึ้น เริ่มมีเบี้ยประกันภัยจากประเทศลาวเข้ามาในไตรมาสแรกของปีนี้ ส่วนกัมพูชาและเวียดนามอยู่ในขั้นตอนการทำสัญญา

3. ขอทราบรายละเอียดคดีความที่ศาลตัดสินให้บริษัทฯ ชนะคดีในงานประกันภัยทรัพย์สินในปีที่แล้ว

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่าเป็นการชนะคดีการเรียกร้องค่าสินไหมกรณีการชุมนุมทางการเมือง

4. ปัจจุบันเศรษฐกิจดีขึ้นจากภาคการส่งออก บริษัทฯ มีนโยบายเพิ่มการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งหรือไม่

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งแจ้งว่าในปีที่ผ่านมาแม้การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งมีการขยายตัว แต่การส่งออกในประเทศไทยส่วนใหญ่ทำในรูปแบบ FOB ที่ผู้นำเข้าทางต่างประเทศจะเป็นผู้ซื้อประกัน

5. ขอทราบรายละเอียดงานโครงการระยะยาว 9 โครงการ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งแจ้งว่างานโครงการระยะยาว 9 โครงการเป็นงาน Accident & Health ที่เกิดขึ้นเมื่อ 8 ปีที่แล้ว เป็นการประกันผู้กู้เงินกับธนาคาร (Loan Protection) ให้ความคุ้มครองในกรณีที่ผู้กู้เสียชีวิตจาก

อุบัติเหตุ พุพพลภาพถาวร หรือเจ็บป่วยและอยู่ในสภาวะวิกฤต โดยผู้รับประกันภัยจะจ่ายค่าสินไหมให้ธนาคารและทายาทของผู้เอาประกัน โครงการจะเริ่มหมดอายุในไตรมาส 3-4 ปี 2561 และ ปี 2562 ขณะนี้บริษัท อยู่ระหว่างการพิจารณาการต่ออายุโครงการในอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม

6. ขอทราบความหวังการรับงานจากโครงการประกันสุขภาพข้าราชการ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่าไม่มีความคืบหน้าเกี่ยวกับโครงการดังกล่าว ซึ่งตั้งแต่แรกบริษัท ก็มิได้คาดหวังการรับประกันภัยต่อในโครงการนี้ เนื่องจากเป็นโครงการขนาดใหญ่หากรับได้ก็เพียงเล็กน้อยเท่านั้น แต่หวังงานด้านการให้บริการแก่โครงการมากกว่า

7. ขอทราบความคืบหน้าการขยายงานไปยังประเทศศรีลังกา

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าเนื่องจากราคาที่เสนอไปไม่สามารถทำได้ คาดว่าไม่น่าจะมี

8. การลดสัดส่วนการลงทุนใน THREL เพราะบริษัทต้องการรักษาระดับ CAR Ratio ใช่หรือไม่

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าบริษัท ยังมีความเชื่อมั่นการดำเนินธุรกิจของ THREL ว่าเป็นบริษัทที่ดี การขายหุ้น THREL เพื่อให้เป็นไปตามกฎของสำนักงาน คปภ. ในเรื่องการกระจุกตัวของเงินลงทุน และเป็นการเตรียมตัวเพื่อรองรับกฎระเบียบที่จะประกาศใช้ในอนาคต

9. บริษัท มีความกังวลต่อมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับใหม่ (IFRS9) ที่จะประกาศใช้ในปีหน้าหรือไม่ หุ้นที่ยังถืออยู่จะมีผลกระทบหรือต้องมีการปรับเปลี่ยนสถานะอีกหรือไม่

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่าสาระสำคัญของ IFRS9 จะเกี่ยวข้องกับเรื่องเงินลงทุน ซึ่งจะไปจำกัดสิ่งที่เป็นความเสี่ยงเพื่อไม่ให้ผลประกอบการมีความเสี่ยงมากเกินไป การย้ายสถานะเงินลงทุนใน THREL ถือเป็นส่วนหนึ่งของการเตรียมตัวเพื่อรองรับเรื่องดังกล่าว

ที่ปรึกษา ได้กล่าวเสริมว่าในปี 2560 บริษัท ได้เปลี่ยนสถานะเงินลงทุนใน THREL จากหลักทรัพย์เพื่อขายไปเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้ำทั้งหมดแล้วเพื่อเป็นการเตรียมตัวรองรับการประกาศใช้ RBC2 และ IFRS9 ส่วนหุ้นทุนตัวอื่นยังคงจัดเป็นเงินลงทุนเพื่อขายตามเดิมเพราะไม่ใช่หุ้นบริษัทประกัน

10. ทุกครั้งที่บริษัท ขายหุ้น THREL มีการบันทึกต้นทุนเท่ากับ 1 บาทใช่หรือไม่

ที่ปรึกษา ได้ชี้แจงว่าตามงบการเงินเฉพาะกิจการหุ้น THREL มีต้นทุน 1 บาท เมื่อย้ายมาเป็นเงินลงทุนเพื่อค้ำแล้วต้นทุนจะถูกปรับเป็นราคาตลาดในทุกๆ วันสิ้นเดือน ส่วนงบการเงินรวมจะมีต้นทุน ณ วันที่เปลี่ยนสถานะ ซึ่ง ณ วันนี้มีราคาเฉลี่ยที่หุ้นละประมาณ 8 บาท

11. ขอทราบเรื่องผลขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ประโยชน์

ที่ปรึกษา ได้ชี้แจงว่าหลังจากเกิดเหตุการณ์มหาอุทกภัย ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประสบภาวะขาดทุน ซึ่งผลขาดทุนดังกล่าว สามารถนำมาใช้ประโยชน์ได้เมื่อปีต่อไป บริษัทฯ มีกำไร กล่าวคือแทนที่บริษัทฯ จะต้องเสียภาษีเป็นตัวเงิน บริษัทฯ สามารถนำผลขาดทุนนั้นมาหักออกจากภาษีที่จะต้องชำระ โดยสามารถใช้ประโยชน์ทางภาษีได้ถึงปี 2562

● นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามดังนี้

1. ขอทราบสาเหตุของผลขาดทุนจากการรับประกันภัยต่อและปัจจุบันงานตามข้อตกลงของตลาดยังมีอยู่หรือไม่

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่าผลการรับประกันภัยหากไม่รวมงานโครงการระยะยาว 9 โครงการพอร์ตงานที่เหลือยังมีกำไร 6% ฉะนั้นสิ่งที่ทำให้เกิดการขาดทุนคืองานโครงการระยะยาว ส่วนงานตามข้อตกลงของตลาดปัจจุบันยังมี แต่ในสัดส่วนที่น้อยมาก

2. จากผลของ Catastrophe Bond ทำให้มีเงินเข้ามาในธุรกิจ กดให้ราคาเบี้ยประกันภัยถูกลง แต่หากเงินทุนเริ่มไหลออกจะส่งผลให้ราคาเบี้ยประกันภัยสูงขึ้นหรือส่งผลกระทบต่อบริษัทหรือไม่อย่างไร

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่าการมีเงินจากตลาดทุนเข้ามาในธุรกิจประกันภัย ทำให้ขีดความสามารถในการรับประกันภัยมีมากเกินไป (over capacity) เกิดการแข่งขันรุนแรง อัตราเบี้ยประกันภัยจึงถูกลงโดยเฉพาะงานประกันภัยทรัพย์สิน แต่ไทยริเน้นการทำประกันภัยรายย่อยที่เราสามารถกำหนดราคาเองได้ อย่างไรก็ตามเชื่อว่าราคายังคงไม่ขึ้นในระยะเวลาอันใกล้เพราะการแข่งขันยังคงมีสูงอยู่

3. Fairfax ผู้ถือหุ้นใหญ่ ให้การสนับสนุนการส่งงานจากต่างประเทศหรือไม่

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ในปัจจุบันบริษัทฯ ได้รับความร่วมมือในหลายๆ ด้านจากทาง Fairfax ทั้งด้านการพัฒนาบุคลากร ด้านการลงทุน รวมทั้งเป็นตัวกลางในการรับงานในต่างประเทศ

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามในวาระนี้เพิ่มเติมหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ กล่าวสรุปว่าที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2560 ของคณะกรรมการ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี 2560

ประธานฯ มอบหมายให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีพร้อมสรุปข้อมูลสำคัญทางการเงินที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ หลังจากที่ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2560 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

| มติที่ลง | จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง) | % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|-------------|---|---|
| เห็นด้วย | 3,018,751,748 | 100 |
| ไม่เห็นด้วย | 44,000 | 0.00 |
| งดออกเสียง | 319,837 | - |
| บัตรเสีย | 0 | - |

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2560

ประธานฯ มอบหมายให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานต่อที่ประชุมว่าผลการดำเนินงานในปี 2560 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิตามงบเฉพาะกิจการจำนวน 631,385,951 ล้านบาท คิดเป็นกำไร 15 สตางค์ต่อหุ้น มีกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรคงเหลือยกมาจำนวน 437,166,329 บาท เงินปันผลค้างจ่ายที่หมดอายุความจำนวน 137,749 บาท หักด้วยเงินสำรองภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานจำนวน 2,110,978 บาท คงเหลือกำไรเพื่อการจัดสรรทั้งสิ้น 1,066,579,051 บาท

คณะกรรมการขอเสนอให้จัดสรรกำไร โดยจ่ายเป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกหุ้นละ 5 สตางค์ ซึ่งเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลที่ได้จ่ายไปแล้วในเดือนกันยายน 2560 หุ้นละ 5 สตางค์ รวมเป็นเงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานปี

2560 ทั้งสิ้น 10 สตางค์ต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 421,499,384 บาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลที่ 66.7% ของกำไรสุทธิตามงบเฉพาะกิจการ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ที่กำหนดให้จ่ายไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิตามงบเฉพาะกิจการ และจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 31,700,000 บาท ส่วนกำไรสะสมที่เหลือจากการจัดสรรครั้งนี้จำนวน 613,379,668 บาท ให้ยกไปงวดหน้า

โดยวันที่กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล (Record Date) คือวันพุธที่ 2 พฤษภาคม 2561 และวันจ่ายเงินปันผลคือวันศุกร์ที่ 18 พฤษภาคม 2561

● นายศุภกร ชินพงศ์ไพบูลย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงสาเหตุที่บริษัทฯ สามารถกำหนดวันจ่ายเงินปันผลได้ แต่ THREL ต้องขออนุมัติจากสำนักงาน คปภ.

ที่ปรึกษาฯ ได้ชี้แจงว่าสำหรับบริษัทประกันวินาศภัยหากที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล บริษัทฯ ไม่ต้องขอความเห็นชอบจากสำนักงาน คปภ. บริษัทฯ จึงสามารถกำหนดวัน Record Date เพื่อจ่ายเงินปันผลได้เลย ในขณะที่ THREL หลังจากที่มีมติอนุมัติแล้ว บริษัทฯ ต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คปภ. จึงจะสามารถจ่ายได้

นายสาระ ล่ำซำ กรรมการ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าการจ่ายเงินปันผลของบริษัทประกันชีวิตต่างจากบริษัทประกันวินาศภัย ที่ทางสำนักงาน คปภ. จะต้องพิจารณาฐานะการเงินและอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิตก่อนให้ความเห็นชอบการจ่ายเงินปันผลของบริษัท เนื่องจากกรรมวิธีประกันชีวิตเป็นการให้ความคุ้มครองระยะยาว

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรตามข้อเสนอของคณะกรรมการทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนสดังนี้

| มติที่ลง | จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง) | % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|-------------|---|---|
| เห็นด้วย | 3,011,528,468 | 100 |
| ไม่เห็นด้วย | 44,000 | 0.00 |
| งดออกเสียง | 7,543,117 | - |
| บัตรเสีย | 0 | - |

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ มอบหมายให้นายจีรพันธ์ อัครวะธนกุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุมกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 11 ท่าน กรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในปีนี้มีจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

- | | |
|-------------------------------|-----------------------------|
| 1. นายชนินทร์ รุณสำราญ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายสาระ ล่ำซำ | กรรมการอิสระ |
| 3. นายโกบีเนธ อาวิน อัทธพันธ์ | กรรมการ |

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีกระบวนการการเสนอชื่อและสรรหากรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่างลง โดยมีรายละเอียดเป็นไปตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว

กรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งทั้ง 4 ท่านข้างต้นยินดีที่จะให้นำเสนอชื่อต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่ง หากได้รับเลือกตั้ง และจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อมายังบริษัทฯ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาถึงองค์ประกอบคณะกรรมการโดยรวม คุณสมบัติการเป็นกรรมการที่ได้กำหนดไว้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นรายบุคคลแล้ว เห็นควรเสนอชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่งได้แก่ นายชินนทร์ รุนสำราญ นายสวระ ล้ำชา นายโกบีเนธ อาวิน อัทธพันธ์ และนายชวนชัย เชี่ยวสมุทร

ก่อนผู้ถือหุ้นจะลงมติ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ หรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้อำนาจให้ที่ประชุมทราบก่อนมีมติแต่งตั้ง เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว ขอเรียนว่า มีกรรมการ 1 ท่าน ที่ประกอบกิจการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และอาจเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ รายละเอียดปรากฏอยู่ในประวัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการซึ่งได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยนายสวระ ล้ำชา ปัจจุบันถือหุ้นและดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการบริหาร บริษัทเมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ก่อนการลงมติในวาระนี้ กรรมการผู้มีส่วนได้เสียทุกท่านได้ออกจากห้องประชุมเพื่อให้การเลือกตั้งเป็นไปอย่างอิสระและกลับเข้ามาอีกครั้งภายหลังการลงคะแนนเลือกตั้งเสร็จสิ้น

หลังจากนั้นกรรมการสรรหาฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการลงมติ โดยขอให้ท่านผู้ถือหุ้นลงคะแนน โดยได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติเลือกตั้งนายชินนทร์ รุนสำราญ นายสวระ ล้ำชา นายโกบีเนธ อาวิน อัทธพันธ์ และนายชวนชัย เชี่ยวสมุทร กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนสดังนี้

นายชินนทร์ รุนสำราญ

| มติที่ลง | จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง) | % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|-------------|---|---|
| เห็นด้วย | 2,940,573,705 | 100 |
| ไม่เห็นด้วย | 110,800 | 0.00 |
| งดออกเสียง | 78,436,088 | - |
| บัตรเสีย | 0 | - |

นายสาระ ลำซำ

| มติดีทิง | จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง) | % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|-------------|---|---|
| เห็นด้วย | 2,893,380,853 | 98.42 |
| ไม่เห็นด้วย | 46,312,652 | 1.58 |
| งดออกเสียง | 79,427,088 | - |
| บัตรเสีย | 0 | - |

นายโกปีเนธ อวีน อัทธิพันธ์

| มติดีทิง | จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง) | % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|-------------|---|---|
| เห็นด้วย | 2,922,387,705 | 99.38 |
| ไม่เห็นด้วย | 18,296,800 | 0.62 |
| งดออกเสียง | 78,436,088 | - |
| บัตรเสีย | 0 | - |

นายชวนชัย เขียวสมุทร

| มติดีทิง | จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง) | % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|-------------|---|---|
| เห็นด้วย | 2,921,330,905 | 99.38 |
| ไม่เห็นด้วย | 18,362,600 | 0.62 |
| งดออกเสียง | 79,427,088 | - |
| บัตรเสีย | 0 | - |

วาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ มอบหมายให้นายจිරพันธ์ อัศวะธนกุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เสนอต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 90 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยที่คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญ ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ผลตอบแทนคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงสมควรจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของ กรรมการแต่ละท่าน และสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน จึงขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติให้กำหนด ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2561 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมกล่าวคือ ค่าตอบแทนรายเดือนและค่า เบี้ยประชุมคณะกรรมการ/คณะกรรมการชุดต่างๆ ยังคงอัตราเดิมไม่เปลี่ยนแปลง และเนื่องจากปี 2560 บริษัทฯ มีผลกำไร

จากการดำเนินงานและจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้น จึงขอเสนอจัดสรรบำเหน็จแก่คณะกรรมการจำนวน 4.2 ล้านบาท ตามรายละเอียดดังนี้

| | 2561 | 2560 |
|--|--|---|
| 1. คณะกรรมการ | | |
| ค่าตอบแทน | คงเดิม | |
| รายเดือน | ประธานฯ เดือนละ 20,000 บาท กรรมการ เดือนละ 15,000 บาทต่อท่าน | ประธานฯ เดือนละ 20,000 บาท กรรมการ เดือนละ 15,000 บาทต่อท่าน |
| เบี้ยประชุม | คงเดิม | |
| | ประธานฯ : 35,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ : 25,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม | ประธานฯ : 35,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ : 25,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม |
| บำเหน็จ | ไม่เกิน 4.2 ล้านบาท โดยจัดสรรให้ประธานฯ 2 ส่วน รองประธานฯ 1.5 ส่วน กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารท่านละ 1 ส่วน | จำนวน 6.3 ล้านบาท โดยจัดสรรให้ประธานฯ 2 ส่วน รองประธานฯ 1.5 ส่วน กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารท่านละ 1 ส่วน |
| สิทธิประโยชน์อื่น | - ไม่มี - | - ไม่มี - |
| 2. คณะกรรมการตรวจสอบ | | |
| เบี้ยประชุม | คงเดิม | |
| | ประธานฯ : 50,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ : 35,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม | ประธานฯ : 50,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ : 35,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม |
| 3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | | |
| เบี้ยประชุม | คงเดิม | |
| | 25,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม | 25,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม |
| 4. คณะกรรมการลงทุน | | |
| เบี้ยประชุม | คงเดิม | |
| | 25,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม | 25,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม |
| 5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง | | |
| ไม่มีค่าตอบแทน เนื่องจากคณะกรรมการดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทฯ | | |
| ประธานฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือไม่ | | |
| ● นายฉัตรชัย ปิ่นทอง ผู้รับมอบฉันทะ ขอทราบรายชื่อและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัท | | |

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งแจ้งว่าตามกฎหมายของสำนักงาน คปภ. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องมีไม่น้อยกว่า 5 คน และหนึ่งในคณะกรรมการต้องดำรงตำแหน่งคณะกรรมการบริษัท ปัจจุบันคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทมีจำนวน 7 คน ประกอบด้วยผู้บริหารสูงสุดของแต่ละสายงาน โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำรงตำแหน่งประธาน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะมีการประชุมทุกไตรมาสเพื่อกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และติดตามดูแลการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงมากกว่าสองในสามของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนสดังนี้

| มติที่ลง | จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง) | % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่ง มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน |
|-------------|---|--|
| เห็นด้วย | 3,017,755,656 | 99.96 |
| ไม่เห็นด้วย | 54,000 | 0.00 |
| งดออกเสียง | 1,310,937 | 0.04 |
| บัตรเสีย | 0 | - |

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ประธานฯ มอบหมายให้นายอัศวิน คงสิริ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบรายงานว่าคณะกรรมการโดยการเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ ขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2561 ต่ออีกปีหนึ่ง ทั้งนี้ทางบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้มอบหมายให้ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาวรัตนจา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงิน ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่านตลอดจนบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ และตามประกาศของคณะกรรมการ กต. กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี หากผู้สอบบัญชีรายเดิมได้ปฏิบัติหน้าที่สอบทาน/ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทรวมแล้ว 5 รอบบัญชีติดต่อกัน และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรายเดิมทำหน้าที่ครบ 5 รอบบัญชีติดต่อกัน บริษัทจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมได้เมื่อพ้นระยะเวลาอย่างน้อย 2 รอบบัญชีติดต่อกัน ซึ่งนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิช ได้เคยทำหน้าที่สอบทาน/ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ เป็นเวลา 1 ปี โดยขอเสนอค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2561 จำนวน 2,600,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 120,000 บาท หรือ 4.8% จึงขอให้ประชุมอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างผู้สอบบัญชีจำนวน 2,600,000 บาท รายละเอียดตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือนางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือนางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2561 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 2,600,000 บาท ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

| มติที่ลง | จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง) | % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|-------------|---|---|
| เห็นด้วย | 3,017,798,600 | 99.99 |
| ไม่เห็นด้วย | 314,306 | 0.01 |
| งดออกเสียง | 1,007,687 | - |
| บัตรเสีย | 0 | - |

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ผู้ถือหุ้นมีข้อซักถามดังนี้

- นายฤทธิชัย หิยภิเจริญพร ผู้ถือหุ้น สอบถามที่ประชุมดังนี้

1. เมื่อไรผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) จะกลับไป 15% และบริษัทฯ จะต้องมีการมีเบี้ยประกันภัย รายได้ Combined Ratio ที่เท่าไรเพื่อให้ได้ ROE 15%

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่าตามที่ได้เรียนข้างต้นหากไม่รวมงานโครงการระยะยาว Combined Ratio จะอยู่ที่ 94% บริษัทฯ ยังมีกำไรที่ 6% และมี Return on Investment อยู่ที่ 4.5% คิดว่าเป็นอัตราที่เหมาะสมในสภาวะปัจจุบัน

2. บริษัทฯ คาดหวังอะไรกับการลงทุนในกลุ่มประเทศ CLMV

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่าการขยายตลาดเข้าไปในกลุ่ม CLMV เพื่อเข้าไปร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ร่วมกับคู่ค้าในประเทศนั้นๆ และหวังเบี้ยประกันภัยต่อกลับเข้ามา โดยปีนี้คาดว่าจะมีเบี้ยประกันภัยประมาณ 50-60 ล้านบาท

3. ในปีหน้าและปีถัดไปรัฐบาลจะมีการลงทุน mega project หลายโครงการ งานเหล่านี้เป็นงานที่มีความเสี่ยงสูงแต่ให้ผลตอบแทนดี บริษัทฯ คาดว่าจะได้งานประมาณเท่าไร

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่ชี้แจงว่าจากประสบการณ์ที่เคยรับงาน mega project งานประเภทนี้มีกำไรน้อยเป็นภัยที่มีทุนประกันสูง หากสามารถเข้าไปรับงานก็จะทำได้ในสัดส่วนที่น้อยมาก

ประธานกรรมการได้กล่าวเสริมว่า ตลาดประกันภัยในโลกตอนนี้อ่อนตัว (soft market) เพราะมีความสามารถในการรับประกันภัยมาก การทำประกันภัยของโครงการใหญ่ๆ จะส่งไปต่างประเทศเกือบทั้งหมด รวมทั้งการเสนอราคาที่จะทำโดยตลาดลอนดอนที่ราคาตอนนี้ก็ยังไม่ต่ำอยู่ และถึงแม้เงินทุนจะเริ่มไหลออกก็ยังคงต้องใช้เวลาอีก 2 ปีถึงจะเห็นผลกระทบต่อธุรกิจ และตราบิตที่อัตราความเสียหายยังไม่สูงขึ้น ตลาดก็ยังอยู่ในสภาวะที่อ่อนตัวเช่นเดิม ซึ่งเป็นเหตุผลหนึ่งที่มี

ผลกระทบกับรายได้ของบริษัท ส่วนการจะทำให้ ROE ได้ที่ 15% นั้นไม่ได้ขึ้นกับจำนวนเบี้ยประกันภัยเพราะถ้ามีเบี้ยมาก แต่เป็นงานไม่ดีก็ทำให้ ROE ลดลงได้ การทำธุรกิจประกันภัยต้องอาศัยจังหวะ ส่วนเรื่อง mega project ของรัฐบาล โอกาสจะเข้าไปรับงานน้อย และราคาในขณะนี้ก็ต่ำมากจนไม่คุ้มที่จะทำ ในอดีตบริษัท เคยมีการรับงานประเภทนี้แต่ราคาสูงกว่าปัจจุบัน 3 เท่า และด้วยตลาดอยู่ในสภาวะอ่อนตัวและการแข่งขันสูงเช่นนี้ บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นไปในธุรกิจการบริการค่อนข้างมากเพราะการแข่งขันยังต่ำและให้ผลตอบแทนสูง

● นายฉัตรชัย ปิ่นทอง ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามว่าราคาในบ้านเราขึ้นกับราคาตลาด Lloyd's ด้วยหรือและแผนธุรกิจของปีนี้มีอะไรบ้าง

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าถ้าเป็นผลิตภัณฑ์ personal line ที่บริษัทฯ พัฒนาเอง ราคาจะไม่ได้ขึ้นกับตลาด Lloyd's แต่ขึ้นอยู่กับการแข่งขัน และ demand & supply ของแต่ละประเทศที่เราเข้าไปร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ แต่สิ่งที่ประธานฯ ได้อธิบายข้างต้นเป็นงาน mega project ที่ราคาจะขึ้นกับตลาด Lloyd's ส่วนเรื่องแผนธุรกิจ บริษัทฯ ได้กำหนดเป็นแผน 3 ปี เริ่มตั้งแต่ปี 2017 และสิ้นสุดปี 2019 ซึ่งจะมุ่งเน้นใน 4 เรื่องคือ

1. มุ่งเน้นงาน personal line เป็นหลัก หากเป็น commercial line ก็จะเป็นที่มีความเสี่ยงต่อมหันตภัยในระดับต่ำ
2. การขยายเข้าสู่ตลาด CLMV
3. การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ และเพิ่มความรู้ในการปรับปรุงผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ให้มีความเหมาะสม
4. การนำเทคโนโลยีเข้ามาปรับใช้กับธุรกิจเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน

● ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงจากการที่บริษัทฯ ได้เข้าซื้อหุ้นทั้งหมดในบจ.อีเอ็มซีเอส ไทย (“EMCS”) ขอทราบความคืบหน้าว่าปัจจุบันมีการเข้าไปดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายของการเข้าซื้อหุ้นทั้งหมดแล้วหรือไม่ และขอทราบเหตุผลในการซื้อหุ้นดังกล่าว

ประธานฯ ได้ชี้แจงว่า EMCS เป็นบริษัทฯ ที่ก่อตั้งขึ้นโดยไทยริเองเมื่อ 16 ปีที่ผ่านมา และถือหุ้นโดยบริษัทภายนอก 2 ราย การบริหารจัดการภายในล้วนดำเนินการโดยไทยริมาตลอดตั้งแต่ก่อตั้ง การซื้อหุ้นคืนทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นเดิมเพื่อให้การควบคุมและบริหารจัดการดีขึ้นและเตรียมตัวสำหรับการขยายงานในอนาคต ผลการดำเนินงานจนถึงปัจจุบันยังมีการเติบโตทุกปีและมีอัตราการทำกำไรที่ประมาณ 20%

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาประชุมในวันนี้และขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 25

ปิดประชุมเวลา 12.05 น.

(นายสุรชัย ศิริวัลลภ)

ประธานกรรมการ

(นายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์)

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร