

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 26

วันที่ 23 เมษายน 2562

ณ ห้องประชุมวิเคเตอร์คลับ ชั้น 8 อาคารสาทรสแควร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ

นายชัย ไสภณพนิต ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยมีคณะกรรมการ ผู้บริหาร ที่ปรึกษา ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายเข้าร่วมประชุมดังนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ

1. นายชัย ไสภณพนิต

2. นายสุรชัย ศิริวัลลภ

3. นายอัศวิน คงสิริ

4. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช

5. นายสาระ ลำคำ

6. นายจีรพันธ์ อัศวะธนกุล

7. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์

จำนวน 7 ท่านจากทั้งหมด 11 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 63.6

ประธานกรรมการ กรรมการลงทุน

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รองประธานกรรมการ กรรมการลงทุน

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ

กรรมการอิสระ

กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการ กรรมการลงทุน ประธานคณะกรรมการ  
บริหารความเสี่ยงและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ผู้บริหาร

1. นางสาวพจมาน เพ็ญอารมย์

2. นายฉัตรชัย พยาฆรินทรังกูร

3. นางสาวบุญศรี น้อยเสวก

4. นางสาวราภรณ์ เลิศรุ่งเรือง

รองผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ

ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายบัญชีและการเงิน

ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน

เลขานุการบริษัท

ที่ปรึกษา

1. นางฐิตาพร ธารากิจ

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

1. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

2. นางสาวฐิติกานต์ ธาระชัย

ผู้สอบบัญชี

ผู้จัดการ

ที่ปรึกษากฎหมาย

1. นายเดชา มะระพฤกษ์วรรณ

บริษัท สำนักงานทนายความ ชัยวัธ-บัณฑูรย์ จำกัด

หลังจากประธานฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นแล้ว ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นมาประชุมรวม 166 ราย แยกเป็นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 81 ราย และผู้รับมอบฉันทะจำนวน 85 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 3,032,421,206 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 71.94 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26

เริ่มประชุมเวลา 10.10 น.

ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้ดำเนินการประชุม ก่อนเข้าสู่วาระการประชุมเลขานุการฯ ได้แนะนำ คณะกรรมการ ผู้บริหาร ที่ปรึกษา ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายต่อที่ประชุม และมอบหมายให้ที่ปรึกษากฎหมายที่เป็นคนกลางดูแลให้การประชุมและการนับคะแนนเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับในทุกขั้นตอนเป็นผู้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงเพื่อลงมติ

ที่ปรึกษากฎหมายได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนดังนี้

- ตามข้อบังคับของบริษัท เรื่องการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ โดย 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง

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

- เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทฯ ได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียง ผู้ถือหุ้นจะได้รับบัตรลงคะแนนที่แจกให้ผู้ถือหุ้นขณะลงทะเบียนจำนวน 2 ประเภท ดังนี้

บัตรลงคะแนนสีฟ้า ใช้สำหรับเลือกตั้งกรรมการในวาระที่ 5 การลงคะแนนในวาระนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ทำเครื่องหมายถูกหรือกากบาทลงในช่อง “เห็นด้วย” กรณีที่เห็นด้วย ในช่อง “ไม่เห็นด้วย” กรณีไม่เห็นด้วย และในช่อง “งดออกเสียง” กรณีต้องการงดออกเสียง เมื่อเลือกตั้งกรรมการครบตามจำนวน เจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนในคราวเดียว กรณีที่ไม่ส่งบัตรลงคะแนน จะถือเป็นงดออกเสียง โดยจำนวนเสียงที่งดออกเสียง และบัตรเสีย จะไม่นำมารวมเป็นฐานในการนับคะแนน

บัตรลงคะแนนสีเหลือง ใช้สำหรับวาระอื่นนอกเหนือจากวาระที่ 5 บริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ เฉพาะผู้ถือหุ้นที่ออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ในแต่ละวาระเท่านั้น หากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะท่านใดมีมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ให้ท่านลงมติในบัตรลงคะแนนในวาระนั้น แล้วยกมือขึ้นเพื่อไปเจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตรลงคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ออกเสียงเห็นด้วยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน

- กรณีผู้มอบฉันทะที่มีการลงคะแนนเสียงไว้ในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้ว จะไม่มีการแจกบัตรลงคะแนน บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงตามรายละเอียดที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะที่มอบให้ไว้ เว้นแต่มีการลงคะแนนมาเพียงบางวาระหรือ มอบให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนแทนจึงจะได้บัตรลงคะแนนในวาระนั้น

- บัตรเสียมีสถานะเช่นเดียวกับการงดออกเสียง และนำมาเป็นฐานในการนับคะแนนเฉพาะวาระที่ 6 เรื่องพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และวาระที่ 8 เรื่องพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท กรณีที่จะถือเป็นบัตรเสีย คือ

1. การกลางคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง
2. การแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน)
3. กรณีขีดฆ่าแก้ไขการลงคะแนน แต่ไม่ลงลายมือชื่อเกี่ยวกับการขีดฆ่า
4. กรณีที่มีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร

- ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ต้องการแก้ไขการลงคะแนน กรุณาขีดฆ่าช่องที่ไม่ประสงค์จะลงคะแนนพร้อมลงลายมือชื่อเกี่ยวกับการขีดฆ่าและทำเครื่องหมายใหม่

• จำนวนคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะบางท่านเข้ามาประชุมเพิ่มเติมหรือกลับก่อน

หลังจากนั้นเลขานุการฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เหมาะสมสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้อย่างเหมาะสมและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการรวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้านั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องดังกล่าวแต่อย่างใด และเพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ได้เชิญที่ปรึกษากฎหมายทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบและเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน เป็นคนกลางดูแลให้การประชุมและการนับคะแนนเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับในทุกขั้นตอน หลังจากนั้นจึงเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุมตามที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมดังต่อไปนี้

**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25**

เลขานุการฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 25 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 25 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	3,049,394,249	99.9986
ไม่เห็นด้วย	44,000	0.0014
งดออกเสียง	2,474,000	-
บัตรเสีย	0	-

นอกจากนี้เลขานุการฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมเพื่อทราบว่าการจัดประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างกระชับ และมุ่งเน้นในเรื่องที่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้นในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งต่อไปจะยกเลิกวาระพิจารณารับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น เนื่องจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นถือว่ามีผลสมบูรณ์ตามกฎหมายนับแต่ผู้ถือหุ้นได้ลงมติและการประชุมได้เสร็จสิ้นลง ซึ่งบริษัทฯ ได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม สำหรับรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นไม่มีบทบัญญัติของกฎหมาย ระเบียบ คำสั่ง และประกาศของหน่วยงานใด ที่กำหนดให้ต้องมีการรับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ จะเปิดเผยรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์บริษัทภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบการเผยแพร่ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งหากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยหรือต้องการแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายงานการประชุม สามารถติดต่อสอบถามได้ที่ฝ่ายเลขานุการบริษัท และบริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ที่จะแก้ไขภายใต้ขอบเขตและการดำเนินการของการประชุม

**วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2561 เพื่อทราบ**

เลขานุการฯ ได้เชิญนายอิฟฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รายงานต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานกิจการในรอบปี 2561 ในนามคณะกรรมการดังนี้ ในปี 2561 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดการปัญหาที่มีมาตั้งแต่ในอดีตเพื่อไม่ให้เกิดความผันผวนต่อผลการดำเนินงานในอนาคต และการขาดทุนที่

เกิดขึ้นเป็นการขาดทุนทางบัญชี ( Accounting Technical ) ซึ่งประกอบด้วย 1) การบันทึกผลขาดทุนจากการปรับมูลค่า ยุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อค้า (mark-to-market) และบันทึกผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อขาย (impairment expenses) 2) การจ่ายคืนส่วนแบ่งกำไรสัญญาประกันภัยต่อช่วงโครงการระยะยาว 9 โครงการ (one-time transaction) 3) การบันทึกรับรู้ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลขาดทุนสะสมที่ไม่สามารถใช้ประโยชน์ได้ (DTA impairment) ทั้งนี้หากไม่รวมรายการพิเศษ 3 รายการดังกล่าว ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ จะแสดงผลกำไร (normalized profit) จำนวน 86 ล้านบาท ตามงบการเงินรวม และกำไร 65 ล้านบาท ตามงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยมีรายละเอียดผลการดำเนินงานดังนี้

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับในปี 2561 จำนวน 4,849 ล้านบาท ต่ำกว่างวดเดียวกันของปีก่อน 1% เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิจำนวน 3,483 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15% เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจำนวน 3,359 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6% ขาดทุนจากการรับประกันภัยต่อจำนวน 467 ล้านบาท เทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่ขาดทุน 186 ล้านบาท ด้านการลงทุน มีผลขาดทุนจากการลงทุนจำนวน 264 ล้านบาท รวมผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงานทั้งสิ้น 1,037 ล้านบาท เทียบกับปีก่อนที่มีกำไร 631 ล้านบาท Loss Ratio เท่ากับ 55.7% เพิ่มขึ้น 8.9 จุด Commission Ratio เท่ากับ 47.9% ลดลง 0.1 จุด Combined Ratio เท่ากับ 113.3 % เพิ่มขึ้น 7.6 จุด

หากไม่รวมงานโครงการระยะยาว 9 โครงการ เบี้ยประกันภัยต่อรับมีจำนวน 3,459 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6% เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิจำนวน 3,274 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17% เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจำนวน 3,124 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7% Loss Ratio เท่ากับ 51.6% เพิ่มขึ้น 7.0 จุด Commission Ratio เท่ากับ 36.3% ลดลง 1.0 จุด Combined Ratio เท่ากับ 96.0% เพิ่มขึ้น 5.7 จุด การเพิ่มขึ้นของ Combined Ratio เกิดจากสาเหตุ 2 ประการคือมีความเสียหายรายใหญ่ในไตรมาสสุดท้ายของปี 2561 ที่มีผลให้ Loss Ratio เพิ่มขึ้น และจากการปรับลดค่าสินไหมจากเหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมืองตามผลของคำพิพากษาของศาลในปี 2560 ทำให้ Loss Ratio ในปี 2560 ปรับลดลง

สำหรับผลขาดทุนจำนวน 1,037 ล้านบาท ที่แสดงตามงบเฉพาะกิจการ ได้รับผลกระทบจากรายการพิเศษ 3 รายการตามที่รายงานข้างต้น โดยมีรายละเอียดของแต่ละรายการดังนี้

1. การบันทึกผลขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อค้า (mark-to-market) และการบันทึกผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อขาย (impairment expenses) รวมจำนวน 433 ล้านบาท จากสาเหตุของการลดลงของราคาหุ้น ทำให้บริษัทฯ ต้องบันทึกผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าว ส่วนการบันทึกผลขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อค้า (mark-to-market) นั้น โดยที่บริษัทฯ ได้โอนเปลี่ยนสถานะเงินลงทุนในหุ้นบริษัทประกันภัยและประกันชีวิตจากเงินลงทุนเมื่อขาย (available-for-sale) ไปเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า (trading) และมีการขายหุ้นบริษัทประกันภัยออกไปบางส่วนเพื่อรองรับมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS9) และรองรับกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC 2 Framework) ที่สำนักงาน คปภ. ไม่อนุญาตให้บริษัทประกันภัยนำเงินลงทุนในบริษัทประกันภัยและประกันชีวิตมาคำนวณเป็นเงินกองทุนได้ ซึ่งเดิมจะมีผลบังคับใช้ในปี 2562 แต่ปัจจุบันการบังคับใช้มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS9) ได้รับการผ่อนผันให้บริษัทประกันภัยสามารถนำไปใช้พร้อมกันกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (IFRS 17) ซึ่งยังไม่มีกำหนดบังคับใช้ที่แน่นอน ประกอบกับขณะนี้สำนักงาน คปภ. ได้ผ่อนผันการบังคับใช้เกณฑ์ RBC 2 ออกไปอีก 5 ปี ดังนั้นเงินลงทุนในหุ้นบริษัทประกันภัยและประกันชีวิตจะถูกโอนเปลี่ยนสถานะกลับไปเป็นเงินลงทุนเมื่อขาย (available-for-sale) ซึ่งการขึ้นลงของราคาหุ้นดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนอีกต่อไป

2) One-time transaction จำนวน 178 ล้านบาท ตามที่บริษัทฯ ได้มีการทำประกันภัยต่อช่วงงานโครงการระยะยาว 9 โครงการออกไปในกลางปี 2558 โดยสัญญาการประกันภัยต่อช่วงระบುವ่าบริษัทฯ จะสามารถคิดส่วนแบ่งกำไรจากการประกันภัยต่อช่วง (profit commission) ได้เมื่อสัญญาครบระยะเวลา 12 เดือน และตามเงื่อนไขเมื่อครบกำหนดระยะเวลาของสัญญาในกลางปี 2559 งาน 9 โครงการมี Loss Ratio เท่ากับ 42.6% ทำให้บริษัทฯ ได้รับการจ่ายคืนส่วนแบ่งกำไรจากการประกันภัยต่อช่วง (profit commission) จาก reinsurer จำนวน 441 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ได้บันทึกรับรู้เป็นรายได้เพียง 236 ล้านบาทเท่านั้น เนื่องจากต้องการเก็บส่วนที่เหลือไว้เป็นสำรองเพื่อจ่ายคืน reinsurer ด้วยคาดว่า Loss Ratio อาจเพิ่มสูงขึ้นถึง 65.1% ต่อมาในปี 2561 งาน 9 โครงการมี Loss Ratio ที่เพิ่มสูงขึ้นมากและคาดว่าในปี 2563 จะสูงถึงประมาณ 78% บริษัทฯ จึงได้บันทึกส่วนแบ่งกำไรจากการประกันภัยต่อส่วนที่ต้องจ่ายคืนให้แก่ reinsurer ที่เหลือทั้งหมดในปี 2561 โดยบริษัทฯ จะไม่ได้รับผลกระทบใดๆ อีกแม้ Loss Ratio จะสูงกว่าที่คาดการณ์ไว้

ต่อมาประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้สรุปรายละเอียดและพัฒนาการของงานโครงการระยะยาว 9 โครงการต่อที่ประชุมดังนี้ โครงการฯ นี้เริ่มในปี 2552 โดยระหว่างปี 2554-2558 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับเฉลี่ยปีละ 2,000 ล้านบาท และเบี้ยประกันภัยดังกล่าวได้ทยอยปรับลดลงเนื่องจากในแต่ละปีจะมีโครงการทยอยหมดอายุ และจนถึงปี 2562 คาดว่าจะมีเบี้ยประกันภัยต่อจำนวน 764 ล้านบาท ในปี 2558 ฝ่ายบริหารได้พิจารณาเห็นว่าผลประกอบการของโครงการฯ มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และเพื่อเป็นการบริหารจัดการความเสี่ยง ลดความผันผวน ควบคุมค่าใช้จ่ายและความเสียหายในแต่ละปีให้อยู่ในวงจำกัด จึงได้พิจารณาการทำประกันภัยต่อช่วงโครงการฯ ออกไป โดยบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายส่วนต่างค่าบำเหน็จ (Reinsurance Commission) ในปี 2561 และ 2562 จำนวน 207 ล้านบาท และ 168 ล้านบาท ตามลำดับ และส่วนที่เหลือในปี 2563 อีกจำนวน 47 ล้านบาท รวมค่าใช้จ่ายส่วนต่างค่าบำเหน็จตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงสิ้นสุดโครงการในปี 2563 เท่ากับ 1,015 ล้านบาท อย่างไรก็ตามหากเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของงานโครงการฯ จนถึงปี 2562 หากไม่มีการทำประกันภัยต่อช่วงผลการรับประกันภัยจะขาดทุนเท่ากับ 2,182 ล้านบาท เทียบกับขาดทุน 1,173 ล้านบาทหลังการทำประกันภัยต่อ ขาดทุนลดลง 1,008 ล้านบาท และมีรายได้จากการลงทุนก่อนการทำประกันภัยต่อจำนวน 2,398 ล้านบาท และหลังการทำประกันภัยต่อ 2,467 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 69 ล้านบาท เมื่อรวมกับผลขาดทุนที่ลดลงจำนวนข้างต้นแล้ว บริษัทฯ สามารถประหยัดค่าใช้จ่ายได้จำนวน 1,077 ล้านบาทจากการทำประกันภัยต่อ

3) การบันทึกรับรู้ค่าใช้จ่ายของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลขาดทุนสะสมที่ไม่สามารถใช้ประโยชน์ได้ในปี 2561 จำนวน 491 ล้านบาท (ปี 2560 จำนวน 340 ล้านบาท) จากสาเหตุดังนี้ 1) การยกเลิกแผนการนำบริษัทลูกเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ จำนวน 125 ล้านบาท เนื่องจากฝ่ายบริหารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทฯ จะได้ประโยชน์จากการเก็บบริษัทลูกดังกล่าวไว้มากกว่าการนำเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ 2) จากผลการดำเนินงานจริงในปี 2561 และคาดการณ์ผลการดำเนินงานปี 2562 จำนวน 240 ล้านบาท และ 3) จากการขายหุ้น THREL บางส่วน จำนวน 126 ล้านบาท โดยคงเหลือจำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ในปี 2562 จำนวน 20 ล้านบาท

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามผลการดำเนินงานดังนี้

● คุณพิเชฐ เจียรมณีทวีสิน ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามดังนี้

1. ธุรกิจประกันวินาศภัยในปีที่ผ่านมามีการขยายตัว 5-6% ขอทราบสาเหตุที่เบี้ยประกันภัยต่อรับของบริษัทฯ ลดลง 1% ในขณะที่ Loss Ratio กลับเพิ่มสูงขึ้น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าเบี้ยประกันภัยต่อรับที่ลดลง 1% นั้นได้รวมงาน 9 โครงการ ซึ่งงาน 9 โครงการ เป็นงานที่บริษัทฯ รับเบี้ยมาตั้งแต่ 9 ปีที่แล้ว และจะทยอยครบกำหนดจึงทำให้ทยอยลดลงในช่วงท้ายๆของโครงการ หากไม่รวมงาน 9 โครงการเบี้ยประกันภัยต่อรับในปี 2561 ยังคงเพิ่มขึ้น 6%

2. เบี้ยประกันภัยต่อรับของงาน 9 โครงการ เป็นเบี้ยประกันภัยรับทุกๆ ปี หรือรับครั้งเดียวเมื่อ 9 ปีที่แล้ว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าเป็นเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าเมื่อ 9 ปีที่แล้ว และทยอยรับรู้รายได้ในแต่ละปี

● คุณชัยวัฒน์ ศรีพวาทกุล ผู้ถือหุ้น ขอทราบรายละเอียดของงาน 9 โครงการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่างาน 9 โครงการเป็นธุรกิจที่ทำผ่าน Bancassurance คู่คุ้มครองการเสียชีวิต และทุพพลภาพถาวรของลูกค้าที่ขอสินเชื่อกับทางธนาคาร บริษัท เริ่มรับมาตั้งแต่ปี 2552 โดยได้รับเบี้ยประกันภัยล่วงหน้าทั้งจำนวนประมาณ 14,000 ล้านบาท และทยอยลดลงจากกรมธรรม์ที่ทยอยครบอายุ

● คุณจินตพัทธ์ พรพิบูลย์ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามดังนี้

1. ในอนาคตบริษัทฯ จะรับงาน 9 โครงการอีกหรือไม่ และเหตุผลที่บริษัทฯ เข้ารับประกันภัยต่อในงานดังกล่าว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าในอนาคต บริษัทฯ อาจพิจารณาไม่รับงานที่มีระยะเวลาเกินกว่า 3 ปี เนื่องจากผลของการรับประกันมีความผันผวนสูงจากตัวอย่างของงาน 9 โครงการที่ผ่านมา อย่างไรก็ตามผลการดำเนินงานที่แท้จริงของงาน 9 โครงการก็ยังถือว่ามีกำไรอยู่ โดยเฉพาะถ้ารวมเงินได้จากการลงทุนที่ได้จากเบี้ยประกันภัยที่รับมาล่วงหน้า ดังได้แสดงไว้ในสไลด์ผลการดำเนินงาน 9 โครงการ

2. เหตุใดบริษัทฯ จึงยังคงรับงาน 9 โครงการ ทั้งที่ทราบว่าเบี้ยประกันภัยต่อรับของโครงการฯ จะลดลงมากในช่วงปลายโครงการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าบริษัทฯ ได้เคยหารือกับหน่วยงานกำกับดูแลเกี่ยวกับการรับรู้เบี้ยประกันภัยของงาน 9 โครงการ โดยบริษัทฯ ต้องการรับรู้จากจำนวนน้อยไปมากเพื่อป้องกันความผันผวนของผลการรับประกันภัย แต่ในขณะนั้นไม่มีข้อมูลสถิติที่จะสนับสนุน และบริษัทฯ ได้รับการตอบรับให้รับรู้รายได้โดยเฉลี่ยในแต่ละปีเป็นจำนวนเท่าๆ กัน (flat) ตามอายุสัญญาการรับประกันภัย ในขณะที่ค่าสินไหมทดแทนกลับเริ่มจากน้อยและค่อยๆเพิ่มสูงขึ้นในช่วงท้ายของโครงการฯ มีผลทำให้การรับประกันภัยขาดทุนในช่วงปลายโครงการ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้ลดความเสี่ยงโดยการทำประกันภัยต่อช่วงท้ายโครงการฯ ออกไป และเมื่อโครงการฯ สิ้นสุดบริษัทฯ ได้มีการพิจารณาแล้วว่าจะไม่รับงานดังกล่าวอีก

3. ขอทราบสาเหตุที่ผลการดำเนินงานในปี 2561 ไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์อย่างมาก

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่าในปี 2561 ผลการดำเนินงานได้รับผลกระทบจาก 2 สาเหตุหลักคือการบันทึกผลขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อค้า (mark-to-market) อันเป็นผลจากการปรับลดของตลาดหลักทรัพย์ในไตรมาสสุดท้ายของปี 2561 และจากอัตราความเสียหายของงาน 9 โครงการที่สูงขึ้นกว่าที่คาดการณ์ไว้มาก แม้ว่าบริษัทฯ ได้ทำการวิเคราะห์และศึกษาจากสถิติที่เกี่ยวข้องต่างๆ แล้วก็ตาม

4. ในอนาคตบริษัทฯ จะมีแนวทางในการดำเนินการอย่างไรเพื่อไม่ให้พบปัญหาเกี่ยวกับอัตราความเสียหายที่สูงขึ้นแบบงาน 9 โครงการอีก

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่าปัจจุบันบริษัทฯ ไม่มีนโยบายการรับประกันภัยต่อในงานระยะยาวที่เกินกว่า 3 ปี ซึ่งเป็นระยะเวลาที่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลเท่านั้น และโครงการนี้ก็เป็นบทเรียนว่าโครงการระยะยาวนั้นจะมีความผันผวนสูงมากและมีความเสี่ยงที่ผลการดำเนินงานจะไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้

● คุณจินตพัทธ์ พรพิบูลย์ ผู้ถือหุ้น รับทราบตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้อธิบายข้างต้น และได้แสดงความเห็นดังนี้ สำหรับงาน 9 โครงการ นอกจากจะศึกษาจากสถิติที่เกี่ยวข้องแล้ว ฝ่ายบริหารควรพิจารณาหาสาเหตุและปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่ทำให้โครงการฯ มีผลขาดทุน ส่วนด้านการลงทุนที่เงินลงทุนที่ต้อง mark-to-market นั้น ด้วยปัจจุบันในตลาดการลงทุนมีเครื่องมือการลงทุนที่หลากหลายในการจะทำให้พอร์ตการลงทุนมีกำไรทั้งในภาวะที่หุ้นขึ้นและภาวะที่หุ้นไม่เป็นไปตามเป้าหมาย รวมทั้งพิจารณาการใช้ผู้เชี่ยวชาญเข้ามาบริหารจัดการ หากบริษัทฯ ไม่มีความเชี่ยวชาญ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เห็นด้วยกับคำแนะนำข้างต้น ส่วนการลงทุนของบริษัทประกันภัยนั้น การลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ จะถูกกำหนดโดยกฎเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. ซึ่งการลงทุนบางประเภทไม่สามารถทำได้ อย่างไรก็ตามเงินลงทุนของบริษัทฯ ในส่วนที่ต้อง mark-to-market นั้น ปัจจุบันได้ถูกโอนย้ายไปเป็นเงินลงทุนเผื่อขาย (available-for-sale) ที่การขึ้นลงของราคาหุ้นจะไม่มีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนอีกต่อไป

● คุณพิเชฐ เจริญมณีทวีสิน ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่าจากที่การรับงาน 9 โครงการ มีการคิดราคาที่ผิดไป ประกอบกับเมื่อโครงการฯ ดำเนินมาครึ่งทาง Loss Ratio ได้เพิ่มสูงขึ้นมาก ผลการรับประกันภัยไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ และเพื่อเป็นการลดความเสี่ยง บริษัทฯ ควรจะรับรู้และตั้งสำรองตั้งแต่ 5 ปีที่แล้ว ซึ่งจะทำให้กำไรค่อยๆ เพิ่มขึ้น หรือเกิดจากการที่ไม่รู้แล้วค่อยทยอยตั้งสำรองหรืออย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าการรับประกันภัยสำหรับงาน 9 โครงการ ไม่ได้คิดราคาผิด แต่เนื่องจากบริษัทฯ ได้รับเบี้ยประกันภัยล่วงหน้ามาทั้งจำนวนประมาณ 14,000 ล้านบาท การคิดราคาจึงต้องนำปัจจัยเรื่องการลงทุนไปรวมคำนวณผลกำไรขาดทุนด้วย ส่วนเรื่องของ Loss Ratio ที่เพิ่มขึ้นมาก ฝ่ายบริหารได้ติดตามอย่างใกล้ชิดและประเมินแล้วว่า มีแนวโน้มจะเพิ่มสูงขึ้น จึงได้กันสำรองส่วนแบ่งกำไรการรับประกันภัยต่อ (profit commission) ที่ได้รับมาเพื่อจ่ายคืนให้ reinsurer ไว้แล้วในปี 2559 แต่เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนสูงขึ้นมากกว่าที่เคยคาดการณ์ไว้ จึงต้องคืนส่วนแบ่งกำไรในปี 2561

● คุณณัฐพัทธ์ ลัคนาธรรมพิชิต ผู้ถือหุ้น สอบถามงาน 9 โครงการที่เป็นธุรกิจที่รับผ่าน Bancassurance นั้น ทำผ่านธนาคารใด ซึ่งธนาคารนั้นอาจได้รับค่าคอมมิชชั่นในจำนวนที่สูงมาก แล้วผลกำไรขาดทุนให้มาตกอยู่กับบริษัทประกันภัย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่าการเสนอราคาของงาน 9 โครงการ บริษัทฯ เสนอเป็นเบี้ยประกันภัยรับสุทธิกับบริษัทประกันภัย โดยที่บริษัทฯ ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับค่าคอมมิชชั่นระหว่างบริษัทประกันภัยกับธนาคารแต่อย่างใด

● คุณจินตพัทธ์ พรพิบูลย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับ Loss Ratio ขณะนี้โครงการดำเนินมาครึ่งทางในปี 2559 นั้น ฝ่ายบริหารได้พิจารณาแล้วเห็นว่า Loss Ratio มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ซึ่งได้ทำประมาณการแต่ความคาดหมายก็ผิดไปจาก 65% เป็น 78% ขอทราบเหตุผลและจะไม่ให้เกิดความผิดพลาดเช่นนี้อีกได้อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าในกลางปี 2559 Loss Ratio ของโครงการฯ ณ ขณะนั้นเท่ากับ 42.6% และสำหรับปี 2559 คาดว่าจะอยู่ประมาณ 65% ต่อมาได้พิจารณาเห็นว่าแนวโน้ม Loss Ratio จะเพิ่มสูงขึ้นไปถึง 78% ในปี 2563 สิ่งที่บริษัทฯ ได้ดำเนินการคือการส่งเจ้าหน้าที่เข้าตรวจสอบดูข้อเท็จจริงของการเสียชีวิตของผู้เอาประกันภัยในโครงการในพื้นที่จำนวน 3 ครั้ง ซึ่งไม่พบสิ่งผิดปกติแต่อย่างใด ผู้เอาประกันมีการเสียชีวิตจริง การเพิ่มขึ้นของ Loss Ratio เป็นสิ่งที่เหนือความคาดหมาย

● คุณชัยวัฒน์ ศรีพวงทกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้า และธนาคารโอนความรับผิดชอบให้กับบริษัทประกันภัยหากลูกค้าไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ใช่หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าความคุ้มครองของบริษัทประกันภัยคือเมื่อลูกค้าที่ขอสินเชื่อกับธนาคารประสบภาวะทุพพลภาพและเสียชีวิตเท่านั้น

● คุณพิเชฐ เจียรณณิทธิสิน ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามและแสดงความเห็นดังนี้

1. จากการที่บริษัทฯ สามารถคาดการณ์แนวโน้มของโครงการฯ ได้เมื่อโครงการดำเนินมาครึ่งทาง เห็นว่าการตั้งสำรองไม่ควรรับรู้ในที่สุดท้าย และการตั้งสำรองของงานในปัจจุบันเพียงพอแล้วหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่าความเห็นข้างต้นถูกต้อง อย่างไรก็ตามงาน 9 โครงการได้มีการทำประกันภัยต่อช่วงออกไปในสัดส่วน 85% เหลือการตั้งสำรองส่วนของบริษัทฯ เท่ากับ 15% เท่านั้น ในส่วนที่ทำประกันภัยต่อช่วงนั้นได้ตั้งเป็นค่าใช้จ่ายตามสัดส่วนของเบี้ยประกันในแต่ละปี

2. พร้อมทั้งแสดงความเห็นว่าในอนาคตขอให้อฝ่ายบริหารเพิ่มความรัดกุมมากขึ้นในการทำราคา และการทำกำไรในการรับงานต่างๆ ซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารรับไว้พิจารณา

● คุณวิภา สุวนิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยต่อที่ไม่รวมงาน 9 โครงการที่ 6% นั้น ถ้าเทียบกับอดีตที่ผ่านมาเป็นอย่างไร และขอทราบแผนธุรกิจของบริษัทฯ หรือจะมีธุรกิจใหม่ๆ หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าตั้งแต่บริษัทฯ ประสบปัญหาน้ำท่วม เบี้ยประกันภัยต่อรับของบริษัทฯ ลดลงอย่างต่อเนื่อง และเริ่มเพิ่มขึ้นในสองไตรมาสหลังของปี 2561 ส่วนแนวทางการประกอบธุรกิจในอนาคตคือมุ่งเน้นในงาน personal line ที่มีความผันผวนต่ำ การพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการขายใหม่ๆ รักษาระดับ Combined Ratio ประมาณ 95% โดยมีผลตอบแทนจากการลงทุนที่ 4% ส่วนโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ คือการขายงานไปยังตลาดต่างประเทศที่เริ่มมีเบี้ยประกันภัยเข้ามาทั้งจากประเทศลาว เวียดนาม และ กัมพูชา เป็นการทำธุรกิจผ่าน bancassurance ส่วนผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2561 มีอัตราการเติบโตโดยรวมที่ 5% และมีกำไรลดลงเล็กน้อย เนื่องจากมีการลงทุนในระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการทำงานบน platform ใหม่ ๆ เช่น โทรศัพท์มือถือ

● คุณพิเชฐ เจียรณณิทธิสิน ผู้ถือหุ้น สอบถาม บริษัท ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลติง จำกัด อยู่ในกลุ่มของบริษัทฯ ลูกด้วยหรือไม่และธุรกิจในขณะนี้เป็นอย่างไ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าธุรกิจนี้ยังเป็นธุรกิจที่มีอนาคต ซึ่งมาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ โดยเฉพาะมาตรฐานทางบัญชีฉบับที่ 17 (IFRS 17) จะต้องใช้ actuary ค่อนข้างมาก ผลการดำเนินงานในปัจจุบันยังขาดทุนเล็กน้อย บริษัทฯ เองใช้ประโยชน์จาก actuary มากขึ้นเช่นกัน รวมทั้งมีการให้บริการแก่บริษัทภายนอกทั้งในธุรกิจประกันภัยและอื่นๆ เช่น การคำนวณการตั้งสำรอง หรือ employee benefit เป็นต้น

● คุณพรชัย ลิ้มปิกิตติกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับคาดการณ์ผลประกอบการในปีนี้จะจะมีรายการพิเศษที่จะกระทบผลการดำเนินงานอีกหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่ารายการพิเศษที่เกิดจากการบันทึกผลขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อค้า (mark-to-market) จะไม่ส่งผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนอีกต่อไป เนื่องจากเงินลงทุนดังกล่าวได้ถูกโอนย้ายไปเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย (available-for-sale) แล้ว ส่วนผลประกอบการในปีนี้มีเชื่อมั่นว่าจะสามารถทำได้

● คุณศุภาเทพ พาณิชย์อำนวยการสุข ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับธุรกิจของบจ.ไทยรีแอคชัวเรียลคอนซัลติง และขอทราบแหล่งที่มาของรายได้จากการลงทุนที่ 4% ข้างต้น



ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าในปัจจุบันธุรกิจประกันภัยต้องใช้ actuary ใน 3 เรื่องหลัก คือการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณการตั้งสำรอง และการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (IBNR) เป็นต้น ส่วนรายได้จากการลงทุน 4% จะมาจากเงินปันผลและดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนของบริษัท ที่มีจำนวนประมาณ 6,000 ล้านบาท

นอกจากนี้ยังได้รายงานต่อที่ประชุมว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 อยู่ที่ 302% สูงกว่าที่เกณฑ์ที่กำหนดตามกฎหมายที่ 140% สำหรับรายละเอียดผลการดำเนินงานแบ่งตามประเภทของธุรกิจ แบ่งตามผลิตภัณฑ์ที่บริษัทฯ ได้รับประกันภัยต่อไว้ รวมถึงภาพรวมของการลงทุน ได้แสดงไว้ในคำอธิบายและวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งปรากฏในรายงานประจำปี หัวข้อที่ 16 ซึ่งตลอดระยะเวลาของการดำเนินกิจการ บริษัทฯ มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลกำไรที่ยั่งยืน มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ในปี 2561 บริษัทฯ ได้รับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี 4 ดาว จากสำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และได้รับการต่ออายุการเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2561 ทั้งนี้บริษัทฯ มีการดำเนินการเพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันดังนี้คือ จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท จัดทำนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษรและสื่อสารให้พนักงานรับทราบผ่านการอบรม รวมถึงเผยแพร่นโยบายและมาตรการดังกล่าวต่อสาธารณะชนผ่านทางเว็บไซต์บริษัทฯ จัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และมีการทบทวนความเหมาะสมของนโยบายดังกล่าวปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการพัฒนารายงานประจำปี 2561 ซึ่งผู้สนใจสามารถ download รายงานดังกล่าวได้ที่ [www.thaire.co.th](http://www.thaire.co.th)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามในวาระนี้เพิ่มเติมหรือไม่

● คุณวิภา สุวณิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามกรณีไฟไหม้เซ็นทรัลเวิลด์ล่าสุดบริษัทฯ ได้รับผลกระทบใดหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าจากข้อมูลอย่างไม่เป็นทางการความเสียหายในกรณีข้างต้นมีจำนวนรวมประมาณ 80 ล้านบาท และความเสียหายในส่วนของบริษัทฯ เป็นจำนวนไม่มาก

● คุณวิมล ปัญญาเดชกุล อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สอบถามกลยุทธ์ที่สำคัญของบริษัทฯ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่าบริษัทฯ มีแผนธุรกิจ 3 ปี ซึ่งปีนี้เป็นปีสุดท้ายโดยมุ่งเน้นใน 4 ด้านคือ 1) มุ่งเน้นการรับงาน personal line 2) มุ่งเน้นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการขายใหม่ๆ 3) นำเทคโนโลยีมาใช้ในการให้บริการเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน 4) การขยายธุรกิจเข้าสู่กลุ่มประเทศเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม

เลขานุการฯ กล่าวสรุปว่าที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2561 ของคณะกรรมการ

### **วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี 2561**

เลขานุการฯ ได้เชิญนายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีพร้อมสรุปข้อมูลสำคัญทางการเงินที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้

เลขานุการฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ หลังจากที่ไม่ได้มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2561 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ่น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	3,051,629,385	99.9956
ไม่เห็นด้วย	133,756	0.0044
งดออกเสียง	2,470,000	-
บัตรเสีย	0	-

#### วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงดการจ่ายปันผลและงดการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2561

เลขานุการฯ ได้เชิญนายอิฟฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานต่อที่ประชุมว่าผลการดำเนินงานในปี 2561 บริษัทฯ มีผลขาดทุนสุทธิตามงบเฉพาะกิจการจำนวน 1,037 ล้านบาท และมีผลขาดทุนสะสมจำนวน 637 ล้านบาท ซึ่งตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัดและข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดไว้ว่า “กรณีบริษัทมีผลขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล” จึงได้เสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณางดการจ่ายปันผลและงดการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2561

● คุณฉัตรพัชร์ พรพิบูลย์ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามดังนี้

1. จากที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานในวาระที่ 2 ข้างต้น บริษัทฯ มี normalized profit ทั้งในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ เพราะเหตุใดจึงงดจ่ายปันผล และคาดว่าจะใช้เวลานานเท่าใดเพื่อล้างขาดทุนสะสมทั้งหมด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่าผลการดำเนินงานที่แท้จริง บริษัทฯ ยังมีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 1,037 ล้านบาท ตามงบเฉพาะกิจการ ในส่วนของ normalized profit ที่ได้อธิบายในวาระข้างต้นแสดงให้เห็นผลกำไรหากไม่รวมรายการพิเศษ 3 รายการ โดยที่ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 บริษัทฯ มีกำไรสะสมยกมาจำนวน 613 ล้านบาท และผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงานในปี 2561 จำนวน 1,037 ล้านบาท จึงทำให้ยังมีผลขาดทุนสะสมจำนวน 637 ล้านบาท และคาดว่าจะใช้เวลา 2-3 ปีในการล้างขาดทุนสะสมนี้

2. การใช้เวลา 2-3 ปี ในการล้างขาดทุนสะสม หมายความว่าบริษัทฯ จะไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้ใช่หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าคาดว่าจะเป็นอย่างนั้น

3. ค่าใช้จ่ายหลักที่เป็นต้นทุนของบริษัทคืออะไร และจะควบคุมต้นทุนให้มีประสิทธิภาพอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและนายฉัตรชัย พยากรณ์ทรัพย์ ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ได้ร่วมกันชี้แจงว่าค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ คือค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน โดยค่าใช้จ่ายดำเนินการดังกล่าวได้ทยอยลดลงใน 2-3 ปีที่ผ่านมา โดยสามารถเปรียบเทียบได้ดังนี้ ระหว่างปี 2559-2560 ลดลง 1% และระหว่างปี 2560-2561 ลดลง 11% ซึ่งเป็นผลมาจากการทำ cost restructure และการควบคุมค่าใช้จ่าย

4. ถ้าบริษัทฯ สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายได้ดี ไม่ต้องรอถึง 3 ปีที่จะกลับมาจ่ายเงินปันผลได้หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าฝ่ายบริหารจะพยายามอย่างดีที่สุดที่จะเพิ่มรายได้และเพิ่มกำไรเพื่อสามารถกลับมาจ่ายเงินปันผลโดยเร็ว

● คุณพิเชษฐ เจียรณวัฒน์วิสิน ผู้ถือหุ้น สอบถามการจ่ายโบนัสให้พนักงานในแต่ละปีเป็นจำนวนเท่าใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าบริษัทฯ จ่ายโบนัสตามระเบียบบริษัทแก่พนักงานเท่านั้น ไม่มีการจ่าย performance bonus แต่อย่างใด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม เลขานุการฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติงดการจ่ายปันผลและงดการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2561 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	3,039,563,435	99.9959
ไม่เห็นด้วย	125,548	0.0041
งดออกเสียง	15,383,090	-
บัตรเสีย	0	-

#### วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการฯ ได้เชิญนายสุรัชย์ ศิริวัลลภ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุม กรรมการผู้มีส่วนได้เสียทุกท่านได้ออกจากห้องประชุมเพื่อให้การเลือกตั้งเป็นไปอย่างอิสระและกลับเข้ามาอีกครั้งภายหลังการลงคะแนนเลือกตั้งเสร็จสิ้น

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 11 ท่าน กรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในปีนี้มีจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
2. นายเกียรติ พานิชชีวะ กรรมการอิสระ
3. นายจิรพันธ์ ทัศนะธนกุล กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ กรรมการ กรรมการลงทุน ประธานกรรมการบริหาร  
ความเสี่ยง และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีกระบวนการการเสนอชื่อและสรรหากรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่างลง โดยมีรายละเอียดเป็นไปตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว

กรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งทั้ง 4 ท่านข้างต้นยินดีที่จะให้นำเสนอชื่อต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่ง หากได้รับเลือกตั้ง และจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อมายังบริษัทฯ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาถึงองค์ประกอบคณะกรรมการโดยรวม คุณสมบัติการเป็นกรรมการที่ได้กำหนดไว้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นรายบุคคลแล้ว เห็นควรเสนอชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่านข้างต้น กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง

ก่อนผู้ถือหุ้นจะลงมติ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชน จำกัด กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ หรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และ

เป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทเว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนมีมติแต่งตั้ง เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว ขอเรียนว่ากรรมการที่เสนอแต่งตั้งในครั้งนี้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือประกอบกิจการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และอาจเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท รายละเอียดปรากฏอยู่ในประวัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการซึ่งได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยนางสาวพจนีย์ ธนวรานิช ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) นายเกียรติ พานิชชีวะ ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง กรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท กรุงเทพพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) นายจิรพันธ์ อัครวณิชกุล ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ ดำรงตำแหน่งกรรมการ บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ก่อนการลงมติ ผู้ถือหุ้นมีคำถามดังนี้

● คุณวิภา สุวณิชย์ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถาม

1. กรรมการที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นผู้เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยจะมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือไม่

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ชี้แจงว่ากรรมการที่เสนอแต่งตั้งมาจากบริษัทประกันภัยโดยตรงและเป็นลูกค้าของบริษัทฯ ในฐานะที่ไทยรีเป็นบริษัทรับประกันภัยต่อที่ทำธุรกิจกับบริษัทประกันภัยและลูกค้าส่วนใหญ่เป็นบริษัทประกันภัยในประเทศ การได้รับรู้ข้อมูล ข่าวสาร ความเคลื่อนไหว และการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ในตลาดประกันภัยตรงจึงมีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใด ๆ

2. มีการเสนอกรรมการ 1 ท่านเป็นกรรมการอิสระ ทั้งที่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการมาแล้ว 23 ปี ยังมีความเป็นอิสระได้อย่างไร และขอทราบคำจำกัดความของกรรมการอิสระของบริษัทฯ

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ชี้แจงว่า กรรมการที่เสนอเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระมาจากบริษัทประกันภัยและเป็นลูกค้าของบริษัทฯ ด้วย เมื่อใดก็ตามที่บริษัทดังกล่าวมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจในจำนวนที่สูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดไว้ถือว่าเป็นลูกค้ารายใหญ่และจะเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทันที เนื่องจากในฐานะลูกค้ารายใหญ่ย่อมมีการเจรจาต่อรองเพื่อเงื่อนไขที่ดีที่สุด แต่เมื่อปริมาณธุรกิจที่เคยมีกับบริษัทฯ ลดน้อยลงถึงระดับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ จนปัจจัยเรื่องการต่อรองไม่มีความหมาย จะถือว่ากรรมการท่านนั้นมีความเป็นอิสระ

ฝ่ายเลขานุการฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่ากรรมการอิสระของบริษัทฯ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ตามคำนิยามที่ปรากฏในรายงานประจำปีหน้า 58

หลังจากนั้นกรรมการสรรหาฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการลงมติ โดยขอให้ท่านผู้ถือหุ้นลงคะแนน โดยได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณา ลงมติเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติเลือกตั้งนางสาวพจนีย์ ธนวรานิช นายเกียรติ พานิชชีวะ นายจิรพันธ์ อัครวณิชกุล และนายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนดังนี้

**นางสาวพจนีย์ ธนวานิช**

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ่น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,958,504,106	99.9914
ไม่เห็นด้วย	254,288	0.0086
งดออกเสียง	96,361,680	-
บัตรเสีย	0	-

**นายเกียรติ พานิชชีวะ**

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ่น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,921,939,779	98.7273
ไม่เห็นด้วย	37,666,388	1.2727
งดออกเสียง	95,512,907	-
บัตรเสีย	1,000	-

**นายจิรพันธ์ อิศวะธนกกุล**

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ่น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,922,636,799	98.7628
ไม่เห็นด้วย	36,611,388	1.2372
งดออกเสียง	95,871,887	-
บัตรเสีย	0	-

**นายไอฟาร วงศ์สุรพิเชษฐ์**

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ่น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,956,506,189	99.9252
ไม่เห็นด้วย	2,211,998	0.0748
งดออกเสียง	96,401,887	-
บัตรเสีย	0	-

**วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ**

เลขานุการฯ ได้เชิญนายจิรพันธ์ อิศวะธนกกุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เสนอต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 90 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยที่คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญ

ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ผลตอบแทนคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงสมควรจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน จึงขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมกล่าวคือ ค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการ/คณะกรรมการชุดต่างๆ ยังคงอัตราเดิมไม่เปลี่ยนแปลง และงดการจัดสรรบำเหน็จ ตามรายละเอียดค่าตอบแทนดังนี้

	2562	2561
<b>1. คณะกรรมการ</b>		
ค่าตอบแทน	<b>คงเดิม</b>	
รายเดือน	ประธานฯ เดือนละ 20,000 บาท กรรมการ เดือนละ 15,000 บาทต่อท่าน	ประธานฯ เดือนละ 20,000 บาท กรรมการ เดือนละ 15,000 บาทต่อท่าน
เบี้ยประชุม	<b>คงเดิม</b>	
	ประธานฯ : 35,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ : 25,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	ประธานฯ : 35,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ : 25,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม
บำเหน็จ	ไม่มี	จำนวน 4.2 ล้านบาท
สิทธิประโยชน์อื่น	- ไม่มี -	- ไม่มี -
<b>2. คณะกรรมการตรวจสอบ</b>		
เบี้ยประชุม	<b>คงเดิม</b>	
	ประธานฯ : 50,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ : 35,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	ประธานฯ : 50,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ : 35,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม
<b>3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</b>		
เบี้ยประชุม	<b>คงเดิม</b>	
	25,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	25,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม
<b>4. คณะกรรมการลงทุน</b>		
เบี้ยประชุม	<b>คงเดิม</b>	
	25,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	25,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม

**5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

ไม่มีค่าตอบแทน เนื่องจากคณะกรรมการดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทฯ

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น เลขาธิการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงมากกว่าสองในสามของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	3,052,381,582	99.9104
ไม่เห็นด้วย	264,000	0.0086
งดออกเสียง	2,474,492	0.0810
บัตรเสีย	0	0.0000

#### วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

เลขาธิการฯ ได้เชิญนายอัศวิน คงสิริ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบรายงานว่ คณะกรรมการโดยการเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบขอเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2562 ต่ออีกปีหนึ่ง ทั้งนี้ทางบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้มอบหมายให้ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาวรัตนา จਾਲะ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือนางสาววงกต เกียรติพันธ์ุมร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 6777 และ/หรือ นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 6788 เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงิน ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีทั้ง 6 ท่านตลอดจนบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท แต่อย่างใด และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชี และแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ และตามประกาศของคณะกรรมการ กลด. กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี หากผู้สอบบัญชีรายเดิมได้ปฏิบัติหน้าที่สอบทาน/ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ รวมแล้ว 7 รอบบัญชีไม่ว่าจะติดต่อกันหรือไม่ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรายเดิมทำหน้าที่ครบ 7 รอบบัญชี บริษัทจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมได้เมื่อพ้นระยะเวลาอย่างน้อย 5 รอบบัญชีติดต่อกัน ซึ่งนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ได้เคยทำหน้าที่สอบทาน/ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ เป็นเวลา 2 ปี โดยขอเสนอค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2562 จำนวน 2,700,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 100,000 บาท หรือ 3.8% จึงขอเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง ตามรายละเอียดที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

เลขาธิการฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและให้ความเห็นดังนี้

● คุณจิณพัทธ์ พรพิบูลย์ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามเกี่ยวกับสาเหตุของการเพิ่มขึ้นของค่าสอบบัญชี ทั้งที่ปริมาณงานยังคงเดิมและคณะกรรมการได้มีการต่อรองราคากับผู้สอบบัญชีได้เสนอมานหรือไม่ พร้อมให้ความเห็นเพิ่มเติมว่าบริษัทฯ ควรทำการเปรียบเทียบราคาของผู้สอบบัญชีมากกว่า 3 ราย และพิจารณาต่อรองค่าสอบบัญชีที่ไม่ควรจะปรับขึ้นทุกปี และการปรับขึ้นราคาควรมีความสมเหตุสมผล

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชี รับที่จะไปพิจารณาและได้ร่วมกันชี้แจงว่าสาเหตุหลักของการเพิ่มขึ้นของค่าสอบบัญชีมาจากการตรวจสอบบางรายการที่ต้องอาศัยผู้เชี่ยวชาญ โดยเฉพาะในส่วนของ actuary ที่ไม่ได้ปรับเพิ่มค่าตรวจสอบในส่วนนี้มาหลายปีแล้ว ทั้งนี้จากการต่อรองราคาโดยคณะกรรมการตรวจสอบก็ได้ลดราคาที่เพิ่มขึ้นจาก 150,000 บาท เหลือเป็นเพิ่มขึ้นเพียง 100,000 บาท

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเป็นอื่นเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชี รับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือนางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือนางลักษณีย์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือนางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 4499 และ/หรือนางสาวบงกต เกรียงพันธุอมร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 6777 และ/หรือนางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 6788 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2562 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 2,700,000 บาท ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชี และแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	3,050,741,245	99.9412
ไม่เห็นด้วย	1,796,357	0.0588
งดออกเสียง	2,582,472	-
บัตรเสีย	0	-

#### วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท

เลขานุการฯ ได้เชิญนายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะรักษาความสงบแห่งชาติ ฉบับที่ 74/2557 เรื่อง การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ที่ได้มีการเพิ่มทางเลือกให้บริษัทสามารถประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ และสำหรับบริษัทมหาชนจำกัดจะต้องมีการระบุเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ จึงจะกระทำได้ จึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับบริษัทในข้อ 27 หมวดที่ 4 “คณะกรรมการ” และเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรา 100 แห่งพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 ฉบับปัจจุบันที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมโดยคำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติที่ 21/2560 เรื่อง การแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกิจที่ได้



แก้ไขเพิ่มเติมเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้นในการขอเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น จึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อ 33 ในหมวดที่ 5 “ การประชุมผู้ถือหุ้น “ ตามรายละเอียดดังนี้

#### **ข้อความเดิม**

ข้อ 27. ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วัน เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้ โดยสถานที่ที่ประชุมไม่จำเป็นต้องเป็นท้องที่อื่นเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท การประชุมดังกล่าวจะจัดประชุม ณ ที่อื่นใดแล้วแต่ประธานกรรมการหรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจะเห็นสมควร

#### **ข้อความใหม่**

ข้อ 27. ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วัน เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้ โดยสถานที่ที่ประชุมไม่จำเป็นต้องเป็นท้องที่อื่นเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท การประชุมดังกล่าวจะจัดประชุม ณ ที่อื่นใดแล้วแต่ประธานกรรมการหรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจะเห็นสมควร หรืออาจให้จัดการประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ และในการประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อกำหนด หรือหลักเกณฑ์ใดๆ ที่เกี่ยวข้องซึ่งมีอยู่แล้วในปัจจุบัน หรือที่จะมีแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต

อนึ่ง ในการส่งหนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ อาจส่งผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ทั้งนี้ ตามที่กฎหมายกำหนด

#### **ข้อความเดิม**

ข้อ 33. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 1 เดือน นับแต่วันได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

#### **ข้อความใหม่**

ข้อ 33. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการ

ประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 วัน นับแต่วันได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่คณะกรรมการไม่ได้จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อ กันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้จะเรียกประชุมเองก็ได้ภายใน 45 วัน นับแต่วันครบกำหนด ระยะเวลาตามวรรคสอง ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้อง รับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสามครั้งใด จำนวนหุ้นซึ่งมาร่วม ประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 35 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสามต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิด จากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความเห็นในวาระนี้หรือไม่ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ตามเสนอด้วยคะแนนเสียงมากกว่าสามในสี่ของ จำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้ รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออก เสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	3,039,681,928	99.4947
ไม่เห็นด้วย	55,056	0.0018
งดออกเสียง	15,383,090	0.5035
บัตรเสีย	0	0.0000

#### วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ไม่มี

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา ประธานฯ จึงกล่าวปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26

ปิดประชุมเวลา 12.10 น.

(นายชัย ไสภณพนิช)

ประธานกรรมการ

(นายไฉฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์)

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร