

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 27

วันที่ 7 กรกฎาคม 2563

ณ ห้องประชุมวิเคเตอร์คลับ ชั้น 8 อาคารสาทรสแควร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ

นายชัย ไสภณพนิต ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยมีคณะกรรมการ ผู้บริหาร ที่ปรึกษา ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมายและที่ปรึกษาทางการเงินเข้าร่วมประชุมดังนี้

คณะกรรมการบริษัท

จำนวน 6 ท่านจากทั้งหมด 11 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 54.54

- | | |
|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. นายชัย ไสภณพนิต | ประธานกรรมการ กรรมการลงทุน
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายอัศวิน คงสิริ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายจีรพันธ์ อัศวธนนกุล | กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 5. นายสาระ ล่ำซำ | กรรมการอิสระ |
| 6. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ | กรรมการ กรรมการลงทุน ประธานคณะกรรมการ
บริหารความเสี่ยงและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

ผู้บริหาร

- | | |
|--------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 1. นางนันทีณี ชินวรรณโณ | รองผู้อำนวยการใหญ่ |
| 2. นางสาวพจมาน เฟื่องอารมย์ | รองผู้อำนวยการใหญ่ |
| 3. นายฉัตรชัย พยาชรินทร์กูร | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและ
การเงิน |
| 4. นางสาวบุญชริก น้อยเสวก | ผู้อำนวยการฝ่าย |
| 5. นางสาววราภรณ์ เลิศรุ่งเรือง | เลขานุการบริษัท |

ที่ปรึกษา

1. นางฐิตาพร ธารากิจ

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

1. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์
- หุ้นส่วน

ที่ปรึกษากฎหมาย

1. นายเดชา มะระพฤกษ์วรรณ บริษัท สำนักงานทนายความ ชัยวิธ-บัณฑิตูรย์ จำกัด
2. นางสาวอารยา สัลเลขวิทย์ บริษัท สำนักงานกฎหมาย เอเอพี จำกัด

ที่ปรึกษาทางการเงิน

1. นายวุฒิชัย ธรรมสาโรช บริษัท ดิสคอปเวอร์แมนเนจเม้นท์ จำกัด

หลังจากประธานฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นแล้ว ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นมาประชุมรวม 93 ราย แยกเป็นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 42 ราย และโดยการมอบฉันทะจำนวน 51 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 2,877,329,480 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 68.26 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ครอบคลุมองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 27

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้ดำเนินการประชุม ก่อนเข้าสู่วาระการประชุมเลขานุการฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค Covid-19 ที่แม้สถานการณ์จะเริ่มคลี่คลาย แต่ก็ยังต้องอยู่ในระยะเฝ้าระวัง บริษัทฯ จึงจัดการประชุมตามมาตรการต่างๆ ที่หน่วยงานราชการได้ประกาศตามรายละเอียดที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุม และเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้ท่านผู้ถือหุ้นบริษัทฯ ได้จัดให้มีการถ่ายทอดสดการประชุมผ่านระบบ vdo conference ด้วยเช่นกัน ต่อมาเลขานุการฯ ได้แนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหาร ที่ปรึกษา ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย และที่ปรึกษาทางการเงินต่อที่ประชุม และมอบหมายให้นายเดชา มะระพฤษ์วรรณ ที่ปรึกษากฎหมายที่เป็นคนกลางดูแลให้การประชุมและการนับคะแนนเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับในทุกขั้นตอนเป็นผู้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงเพื่อลงมติ

ที่ปรึกษากฎหมายได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนดังนี้

- ตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ โดย 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง
- ผู้ถือหุ้นแต่ละราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่า “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
- เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทฯ ได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียง ผู้ถือหุ้นจะได้รับบัตรลงคะแนนที่แจกให้ผู้ถือหุ้นขณะลงทะเบียนจำนวน 2 ประเภท ดังนี้

บัตรลงคะแนนสีฟ้า ใช้สำหรับเลือกตั้งกรรมการในวาระที่ 4 การลงคะแนนในวาระนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ทำเครื่องหมายถูกหรือกากบาทลงในช่อง “เห็นด้วย” กรณีที่เห็นด้วย ในช่อง “ไม่เห็นด้วย” กรณีไม่เห็นด้วย และในช่อง “งดออกเสียง” กรณีต้องการงดออกเสียง เมื่อเลือกตั้งกรรมการครบตามจำนวน เจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนในคราวเดียว กรณีที่ไม่ส่งบัตรลงคะแนน จะถือเป็นงดออกเสียง โดยจำนวนเสียงที่งดออกเสียง และบัตรเสีย จะไม่นำมารวมเป็นฐานในการนับคะแนน

บัตรลงคะแนนสีเหลือง ใช้สำหรับวาระอื่นนอกเหนือจากวาระที่ 4 บริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ เฉพาะผู้ถือหุ้นที่ออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ในแต่ละวาระเท่านั้น หากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะท่านใดมีมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ให้ท่านลงมติในบัตรลงคะแนนในวาระนั้น แล้วยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตรลงคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ออกเสียงเห็นด้วยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน

- กรณีผู้มอบฉันทะที่มีการลงคะแนนเสียงไว้ในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้ว จะไม่มีการแจกบัตรลงคะแนน บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงตามรายละเอียดที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะที่มอบให้ไว้ เว้นแต่มีการลงคะแนนมาเพียงบางวาระหรือ มอบให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนแทนจึงจะได้บัตรลงคะแนนในวาระนั้น

- บัตรเสียมีสถานะเช่นเดียวกับการงดออกเสียง และนำมาเป็นฐานในการนับคะแนนเฉพาะวาระดังต่อไปนี้

1. วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

2. วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการโอนเงินสำรองตามกฎหมายเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมของบริษัทฯ
3. วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ โดยการลดมูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น
4. วาระที่ 9 พิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ

กรณีที่จะถือเป็นบัตรเสีย คือ

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

• ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ต้องการแก้ไขการลงคะแนน กรุณาขีดฆ่าช่องที่ไม่ประสงค์จะลงคะแนนพร้อมลงลายมือชื่อกำกับการขีดฆ่าและทำเครื่องหมายใหม่

• จำนวนคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะบางท่านเข้ามาประชุมเพิ่มเติมหรือกลับก่อน

หลังจากนั้นเลขานุการฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เหมาะสมสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้ง นี้ และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการรวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า นั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องดังกล่าวแต่อย่างใด และได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้จะเป็นครั้งแรกที่ไม่มีวาระรับรองรายงานการประชุมตามที่ได้แจ้งให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมา จุดประสงค์เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างกระชับ มุ่งเน้นในเรื่องที่เป็นสาระสำคัญ และเนื่องจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นถือว่ามีผลสมบูรณ์ตามกฎหมายนับแต่ผู้ถือหุ้นได้ลงมติและการประชุมได้เสร็จสิ้นลง ซึ่งบริษัทฯ ได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุมและได้เผยแพร่รายงานการประชุมไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯพร้อมแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการเผยแพร่ ผ่านทางระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับรายงานการประชุมภายในระยะเวลา 45 วัน นับจากวันเผยแพร่รายงานการประชุม อย่างไรก็ตามไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด

และเพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นได้เชิญที่ปรึกษากฎหมายจากสำนักงานชัยวัธ-บัณฑิตทอรี่ จำกัด ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบและเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน เป็นคนกลางดูแลให้การประชุมและการนับคะแนนเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับในทุกขั้นตอน และเพื่อลดความเสี่ยงของการสัมผัสสิ่งของร่วมกัน หากผู้ถือหุ้นมีข้อซักถาม ขอให้สอบถามโดยการเขียนลงในแบบฟอร์มที่ได้จัดเตรียมไว้ให้ และส่งให้เจ้าหน้าที่เพื่อนำมาตอบคำถามต่อไป สำหรับท่านผู้ถือหุ้นที่รับชมผ่านระบบ VDO Conference สามารถส่งคำถามไปยังฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ที่ email : ir@thaire.co.th หรือพิมพ์คำถามลงในช่อง Q&A ตามที่ปรากฏบนหน้าจอของระบบ VDO Conference โดยบริษัทฯ จะตอบคำถามผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ต่อไป

หลังจากนั้นจึงเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุมตามที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2562 เพื่อทราบ

เลขานุการฯ ได้เชิญนายอิศร วรศิริพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รายงานต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานกิจการในรอบปี 2562 ในนามคณะกรรมการดังนี้ ผลการดำเนินงานที่สำคัญในปี 2562 เทียบกับปี 2561 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจำนวน 250 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 7% ผลการรับประกันภัยมี Combined Ratio เท่ากับ 106.2% ลดลง 6.9 จุด รายได้จากการลงทุนเพิ่มขึ้น 598 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 201% รายได้จากการบริการของกลุ่มบริษัทลูกเพิ่มขึ้น 15 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 23% บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 125 ล้านบาท เทียบกับปี 2561 ที่ขาดทุน 1,012 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดผลการดำเนินงานดังนี้

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับในปี 2562 จำนวน 4,455 ล้านบาท ต่ำกว่างวดเดียวกันของปีก่อน 8% เนื่องจากการทยอยครบอายุสัญญาของงานโครงการระยะยาว 9 โครงการ เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิจำนวน 3,498 ล้านบาท ใกล้เคียงกับงวดเดียวกันของปีก่อน เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจำนวน 3,609 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7% ขาดทุนจากการรับประกันภัยต่อจำนวน 225 ล้านบาท เทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่ขาดทุน 459 ล้านบาท ด้านการลงทุน มีรายได้จากการลงทุนสุทธิ 301 ล้านบาท รวมมีกำไรจากการดำเนินงานสุทธิ 125 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 112% Combined Ratio เท่ากับ 106.2 % ลดลง 6.9 จุด

หากไม่รวมงานโครงการระยะยาวฯ เบี้ยประกันภัยต่อรับมีจำนวน 3,714 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7% เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ 3,386 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3% และเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ 3,421 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10% Combined Ratio เท่ากับ 98.5% เพิ่มขึ้น 2.5 จุด สาเหตุจากค่าสินไหมจากโครงการประกันภัยพีชผลที่มีอัตราความเสียหายสูงกว่าที่คาดการณ์

ด้านการลงทุน บริษัทฯ มีสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 4,252 ล้านบาท ผลตอบแทนจากการลงทุนประมาณ 6.4 - 6.5% โดยมีสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ ดังนี้ เงินฝากธนาคาร 26% พันธบัตรและตัวสัญญาใช้เงิน 12% หุ้นทุน 25% หน่วยลงทุน (รวมการลงทุนในกอง Reit และ Infrastructure Fund) 27% หุ้นกู้และเงินให้กู้ยืม 9% (เงินให้กู้ยืมมีสัดส่วนเพียง 0.5%)

บริษัทฯ มีสินทรัพย์ตามงบการเงินรวมจำนวน 7,813 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของของผู้ถือหุ้น 3,549 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าทางบัญชีหุ้นละ 0.842 บาท อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 3.5% ส่วนงบการเงินเฉพาะกิจการมีสินทรัพย์รวมจำนวน 7,667 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของของผู้ถือหุ้น 3,494 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าทางบัญชีหุ้นละ 0.829 บาท อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 2.7% อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC 2) เท่ากับ 335% สูงกว่าระดับกำกับที่กำหนดไว้ในปัจจุบันที่ 120% และสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดที่ 100% และสูงกว่างวดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ที่ 302% ซึ่งยังคงเป็นเกณฑ์ของ RBC1

ขณะเดียวกันบริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างคุณค่าและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม แผนการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลกำไรที่ยั่งยืน มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ในปี 2562 บริษัทฯ ได้รับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีในระดับดีมาก (4 ดาว) และได้เป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตตั้งแต่ปี 2559 จนถึงปัจจุบัน โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้ดำเนินการด้านการต่อต้านการทุจริตดังนี้

- กำหนดให้ความเสี่ยงด้านทุจริตและฉ้อฉลเป็นหนึ่งในความเสี่ยงหลักของบริษัทฯ และจัดให้มีการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการติดตามและการรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกไตรมาส

- จัดให้มีการทบทวนนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน และสื่อสารให้พนักงานทราบผ่านการอบรมพนักงาน รวมถึงเผยแพร่นโยบายและมาตรการดังกล่าวต่อสาธารณะผ่านทางเว็บไซต์บริษัทฯ

- จัดให้มีการจัดทำเอกสารประชาสัมพันธ์ No Gift Policy และสื่อสารให้พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และบุคคลภายนอกทราบ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ หมายความว่า โฉนดกลุ่มภายใน และเฟสบุ๊ก Thai CAC

- จัดให้การประเมินเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคลของบริษัทฯ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขานุการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม

เลขานุการฯ กล่าวสรุปว่าที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2562 ของคณะกรรมการ

วาระที่ 2 พิจารณออนุมัติงบการเงินประจำปี 2562

เลขานุการฯ ได้เชิญนายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีพร้อมสรุปข้อมูลสำคัญทางการเงินที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

เลขานุการฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ หลังจากที่ไม่ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2562 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนสดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,876,494,480	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	0.00
งดออกเสียง	0	0.00
บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 3 พิจารณออนุมัติงบกำไรและงบการเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2562

เลขานุการฯ ได้เชิญนายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานต่อที่ประชุมว่าผลการดำเนินงานในปี 2562 บริษัทฯ มีกำไรจากการดำเนินงานตามงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 95 ล้านบาท แต่เนื่องจากบริษัทฯ ยังมีผลขาดทุนสะสมจำนวน 544,358,340.58 บาท ซึ่งตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัดและข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดไว้ว่า “กรณีบริษัทมียอด

ขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล" จึงได้เสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณางดการจ่ายปันผลและงดการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2562

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติงดการจ่ายปันผลและงดการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2562 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,876,494,480	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	0.00
งดออกเสียง	0	0.00
บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการฯ ได้เชิญนายจิรพันธ์ อัคระธนกุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุม นายสาระ ลำข้า กรรมการผู้มีส่วนได้เสียได้ออกจากห้องประชุมเพื่อให้การเลือกตั้งเป็นไปอย่างอิสระและกลับเข้ามาอีกครั้งภายหลังการลงคะแนนเลือกตั้งเสร็จสิ้น

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

1. นายสุรชัย ศิริวัลลภ รองประธานกรรมการ กรรมการลงทุน
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. Mr.Chandran Ratnaswami รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการลงทุน
ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายอัศวิน คงสิริ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. นายสาระ ลำข้า กรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีกระบวนการการเสนอชื่อและสรรหากรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่างลง โดยมีรายละเอียดเป็นไปตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว

กรรมการที่จะที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ 2 ท่านได้แก่ Mr. Chandran Ratnaswami และนายสาระ ลำข้า มีความยินดีรับตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่ง หากได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในขณะที่นายสุรชัย ศิริวัลลภ และนายอัศวิน คงสิริ มีความประสงค์ไม่ขอรับการเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการ และจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าไว้ใน

เว็บไซต์ของบริษัทฯ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อมายังบริษัทฯ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาถึงองค์ประกอบคณะกรรมการโดยรวม คุณสมบัติการเป็นกรรมการที่ได้กำหนดไว้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นรายบุคคลแล้ว เห็นควรเสนอชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 2 ท่านได้แก่ Mr.Chandran Ratnaswami และนายสาระ ลำช้า กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง สำหรับตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงนั้นคณะกรรมการได้พิจารณาถ้อยแถลงตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จึงได้เสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นางฉวีวรรณ อักษรสวัสดิ์ และ นางสาวอาดา อิงคะวณิช เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่าง ด้วยพิจารณาแล้วเห็นว่าทั้งสองท่านมีคุณสมบัติเหมาะสม มีประสบการณ์และความรู้ความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัท และมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้

ก่อนผู้ถือหุ้นจะลงมติ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชน จำกัด กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ หรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทเว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนมีมติแต่งตั้ง เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว จึงได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่ากรรมการที่เสนอแต่งตั้งในครั้งนี้อ้างตำแหน่งกรรมการหรือประกอบกิจการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และอาจเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ดังนั้นนายสาระ ลำช้า ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หลังจากนั้นกรรมการสรรหาฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการลงมติ โดยขอให้ท่านผู้ถือหุ้นลงคะแนน โดยได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติเลือกตั้ง Mr.Chandran Ratnaswami และ นายสาระ ลำช้า กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่งและมีมติเลือกตั้งกรรมการใหม่จำนวน 2 ท่านได้แก่ นางฉวีวรรณ อักษรสวัสดิ์ และนางสาวอาดา อิงคะวณิช เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

Mr.Chandran Ratnaswami

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,661,943,709	99.9934
ไม่เห็นด้วย	176,200	0.0066
งดออกเสียง	214,399,571	0.00
บัตรเสีย	0	0.00

นายสาระ ลำข้า

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,643,213,709	99.2898
ไม่เห็นด้วย	18,906,200	0.7102
งดออกเสียง	214,399,571	0.00
บัตรเสีย	0	0.00

นางฉวีวรรณ อักษรสวัสดิ์

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,662,119,909	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	0.00
งดออกเสียง	214,399,571	0.00
บัตรเสีย	0	0.00

นางสาวอาดา อิงคะวณิช

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,659,186,577	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	0.00
งดออกเสียง	217,332,903	0.00
บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการฯ ได้เชิญนายจิรพันธ์ อัคระธนกุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เสนอต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 90 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยที่คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญ ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ผลตอบแทนคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงสมควรจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของ

กรรมการแต่ละท่าน และสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน จึงขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุม โดยขอเสนอปรับเปลี่ยนค่าตอบแทนรายเดือน ส่วนค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการ/คณะกรรมการชุดต่างๆ ยังคงอัตราเดิมไม่เปลี่ยนแปลง และงดการจัดสรรบำเหน็จตามรายละเอียดค่าตอบแทนดังนี้

	2563	2562
1. คณะกรรมการ		
ค่าตอบแทน	ปรับเพิ่มเป็น	
รายเดือน	ประธานฯ เดือนละ 30,000 บาท กรรมการ เดือนละ 25,000 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	ไม่มี	ไม่มี
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	

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

• คุณชาติ นานาวราทร ผู้รับมอบฉันทะ ได้แสดงความเห็นว่าบริษัทฯ ยังไม่ควรเสนอปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการในช่วงเวลานี้ เนื่องจากฐานะการเงินของบริษัทฯ ที่ยังไม่สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ จึงยังไม่ควรปรับเพิ่มค่าใช้จ่ายในส่วนนี้ด้วย

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม เลขานุการฯ จึงขอให้ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงมากกว่าสองในสามของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,813,349,813	97.8040
ไม่เห็นด้วย	0	0.00
งดออกเสียง	63,169,667	2.1960
บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

เลขานุการฯ ได้เชิญนายอัศวิน คงสิริ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบรายงานว่ คณะกรรมการโดยการเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบขอเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2563 ต่ออีกปีหนึ่ง ทั้งนี้ทางบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้มอบหมายให้ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 และ/หรือนางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือนางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4812 และ/หรือนางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5315 เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงิน ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่านตลอดจนบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชี และแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ และตามประกาศของคณะกรรมการ กสท. กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี หากผู้สอบบัญชีรายเดิมได้ปฏิบัติหน้าที่สอบทาน/ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ รวมแล้ว 7 รอบบัญชีไม่ว่าจะติดต่อกันหรือไม่ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรายเดิมทำหน้าที่ครบ 7 รอบบัญชี บริษัทฯ จะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมได้เมื่อพ้นระยะเวลาอย่างน้อย 5 รอบบัญชีติดต่อกัน ซึ่งนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ได้เคยทำหน้าที่สอบทาน/ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ เป็นเวลา 3 ปี และขอเสนอค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2563 จำนวน 2,900,000 บาท

เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 200,000 บาท หรือ 7.4% จึงขอเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง ตามรายละเอียดที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

เลขานุการฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 และ/หรือนางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือนางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4812 และ/หรือนางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5315 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2563 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 2,900,000 บาท ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,875,429,480	99.9621
ไม่เห็นด้วย	1,090,000	0.0379
งดออกเสียง	0	0.00
บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการโอนหุ้นสำรองตามกฎหมายเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมของบริษัทฯ

เลขานุการฯ ได้เชิญนายอิฟฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานต่อที่ประชุมว่าเนื่องจากปัจจุบัน บริษัทฯ มียอดขาดทุนสะสมตามที่ปรากฏในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 544,358,340.58 บาท เพื่อให้บริษัทฯ มีโอกาสจ่ายเงินปันผลได้เมื่อบริษัทฯ มีกำไรจากการดำเนินงานและกระแสเงินสดเพียงพออันจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม และเพื่อการบริหารเงินทุนของบริษัทฯ รวมทั้งทำให้อัตราส่วนทางการเงินของบริษัทฯ ดีขึ้น จึงเห็นสมควรเสนอแนวทางการดำเนินการเกี่ยวกับผลขาดทุนสะสมของบริษัทฯ โดยขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการโอนหุ้นสำรองตามกฎหมาย ตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 38,559,080.74 บาท ไปชดเชยผลขาดทุนสะสม จำนวน 544,358,340.58 บาท (ตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) ภายหลังจากการนำหุ้นสำรองตามกฎหมายจำนวนดังกล่าวมาชดเชยผลขาดทุนสะสมดังกล่าว บริษัทฯ ยังคงมีผลขาดทุนสะสมเหลืออยู่จำนวน 505,799,259.84 บาท ซึ่งสามารถชดเชยเพิ่มเติมได้ในขั้นตอนต่อไปด้วยการลดทุนซึ่งได้นำเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาในวาระต่อไป นอกจากนี้ เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณามอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ/หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานเจ้าหน้าที่

บริหาร มีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ อันจำเป็นและสมควรเกี่ยวกับการโอนหุ้นสำรองเพื่อชดเชยขาดทุนสะสมได้ทุกประการตามรายละเอียดที่ระบุในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระนี้หรือไม่

ผู้ถือหุ้นมีคำถามดังนี้

- คุณเลิศลักษณ์ บุญนิพัทธ์ ได้สอบถามเพราะเหตุใดจึงต้องมีการโอนหุ้นสำรอง เหตุใดจึงไม่ลดทุนจดทะเบียนทั้งจำนวนแทน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าเป็นเรื่องของค่านวนเพื่อให้สามารถลดผลขาดทุนสะสมให้เป็นศูนย์ได้ จึงต้องมีการโอนหุ้นสำรองตามกฎหมายด้วยบางส่วนก่อนการลดทุนจดทะเบียน ซึ่งจะกล่าวถึงในวาระถัดไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการโอนหุ้นสำรองตามกฎหมายเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมของบริษัทฯ โดยโอนหุ้นสำรองตามกฎหมาย จำนวน 38,559,080.74 บาท ไปชดเชยผลขาดทุนสะสม จำนวน 544,358,340.58 บาท รวมทั้งอนุมัติการมอบอำนาจตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมี สิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,876,519,480	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	0.00
งดออกเสียง	0	0.00
บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ โดยการลดมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้น (Par Value)

เลขานุการฯ ได้เชิญนายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้เสนอต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากบริษัทฯ ยังคงมีผลขาดทุนสะสมคงเหลืออยู่จำนวน 505,799,259.84 บาท ภายหลังจากการโอนหุ้นสำรองตามกฎหมายเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมข้างต้น ดังนั้นเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมที่ยังเหลืออยู่ดังกล่าว จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 505,799,259.84 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 4,214,993,832 บาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 3,709,194,572.16 บาท โดยการลดมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้น (Par Value) จากหุ้นละ 1 บาท เป็นหุ้นละ 0.88 บาท ซึ่งจะส่งผลให้ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วของบริษัทฯ ลดลงจาก 4,214,993,832.00 บาท เป็น 3,709,194,572.16 บาท

ทั้งนี้ ภายหลังจากการโอนหุ้นสำรองตามกฎหมายและการลดทุนโดยลดมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้น (Par Value) เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมแล้ว บริษัทฯ จะไม่มีผลขาดทุนสะสมคงเหลือแต่อย่างใด โดยจำนวนหุ้นของบริษัทฯ ภายหลังจากการลดทุนแล้วจะมีจำนวนคงเดิมเท่ากับ 4,214,993,832 หุ้น ทั้งนี้เพื่อให้บริษัทฯ สามารถจ่ายเงินปันผลได้เมื่อบริษัทฯ มีกำไรจากการ

ดำเนินงานและกระแสเงินสดเพียงพอ อันจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นโดยรวมและเพื่อการบริหารเงินทุนของบริษัทฯ รวมทั้งทำให้อัตราส่วนทางการเงินของบริษัทฯ ดีขึ้น

อย่างไรก็ตาม การลดทุนในครั้งนี้จะไม่ส่งผลกระทบต่อมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นแต่อย่างใดเนื่องจากเป็นเพียงการหักลบตัวเลขทางบัญชีเท่านั้น ตามข้อมูลส่วนของผู้ถือหุ้น ดังนี้

องค์ประกอบของส่วนของผู้ถือหุ้น	ข้อมูลตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
	ก่อนการชดเชยขาดทุนสะสม (บาท)	ภายหลังการชดเชยขาดทุนสะสม (บาท)
ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว	4,214,993,832.00	3,709,194,572.16
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	0	0
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น	0	0
สำรองตามกฎหมาย	77,200,000.00	38,640,919.26
กำไร(ขาดทุน)สะสม	(544,358,340.58)	0
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(253,410,177.68)	(253,410,177.68)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	3,494,425,313.74	3,494,425,313.74
มูลค่าที่ตราไว้ของหุ้น (Par Value)	1.00	0.88

โดยการลดทุนของบริษัทฯ จะดำเนินการเมื่อได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.)

นอกจากนี้ เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาขอความเห็นชอบจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ/หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีอำนาจในการพิจารณากำหนดรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลดทุนจดทะเบียนดังกล่าว รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง (1) การกำหนดเงื่อนไขและรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลดทุนจดทะเบียนโดยการลดมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้น (Par Value) (2) การเจรจา ทำความตกลง และลงนามในเอกสารคำขออนุญาตที่เกี่ยวข้องกับการลดทุนจดทะเบียนโดยการลดมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้น (Par Value) ดังกล่าว ซึ่งรวมถึงการยื่นคำขออนุญาต เอกสารและหลักฐานใด ๆ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) และหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีอำนาจในการดำเนินการอื่นใดอันจำเป็นและสมควรเกี่ยวกับการลดทุนจดทะเบียนโดยการลดมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้น (Par Value) ข้างต้นได้ตามที่เห็นสมควร โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องต่อไป

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 505,799,259.84 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมและชำระแล้วเดิมจำนวน 4,214,993,832 บาท เป็นทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวน 3,709,194,572.16 บาท โดยการลดมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้น (Par Value) จากหุ้นละ 1 บาท เป็นหุ้นละ 0.88 บาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมรวมทั้งอนุมัติการมอบอำนาจตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมี สิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,877,329,480	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	0.00
งดออกเสียง	0	0.00
บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 9 พิจารณามติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. เรื่องทุนจดทะเบียนเพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ

เลขานุการฯ ได้เชิญ นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้เสนอต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ เป็นดังนี้

“ข้อ 4.	ทุนจดทะเบียนจำนวน	3,709,194,572.16 บาท (สามพันเจ็ดร้อยเก้าล้านหนึ่งแสนเก้าหมื่นสี่พันห้าร้อยเจ็ดสิบสองบาทสิบหกสตางค์)
	แบ่งออกเป็น	4,214,993,832 หุ้น (สี่พันสองร้อยสิบสี่ล้านเก้าแสนเก้าหมื่นสามพันแปดร้อยสามสิบสองหุ้น)
	มูลค่าหุ้นละ	0.88 บาท (แปดสิบแปดสตางค์)
	โดยแบ่งออกเป็น	
	หุ้นสามัญ	4,214,993,832 หุ้น (สี่พันสองร้อยสิบสี่ล้านเก้าแสนเก้าหมื่นสามพันแปดร้อยสามสิบสองหุ้น)
	หุ้นบุริมสิทธิ	- หุ้น (- หุ้น)

เลขานุการฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น เลขานุการฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ ตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	% ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมี สิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,877,329,480	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	0.00
งดออกเสียง	0	0.00
บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 10 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

นายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นที่ได้เขียนสอบถามดังนี้

- คุณวิจิตร เกื้อกุลวงศ์ ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามเกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการอิสระใหม่ทั้งสองท่าน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าคุณณัฐวิวัฒน์ อักษรสวาสดี เคยดำรงตำแหน่ง partner ที่ PwC และได้เกษียณอายุก่อนกำหนด โดยปัจจุบันรับเป็นที่ปรึกษาอิสระ เป็นผู้ที่มีประสบการณ์และความรู้ในธุรกิจประกันภัยเป็นอย่างดี ส่วนคุณอาดา อิงคะวนิช ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บจ. บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท และเคยดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้อำนวยการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งเคยเป็นนักเรียนทุนสาขาการเงินและการธนาคารระหว่างประเทศของธนาคารแห่งประเทศไทย มีประสบการณ์การทำงานกับธนาคารในต่างประเทศ การออกแบบผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุน จึงมีประสบการณ์ทางด้านการลงทุนเป็นอย่างดี ทั้งสองท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนในการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ รายละเอียดตามที่ปรากฏในเอกสารแนบของหนังสือเชิญประชุม

ต่อมาประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานต่อที่ประชุมว่าตามแผนธุรกิจที่ได้กำหนดสำหรับระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา (2560-2562) คือ

- 1) การพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของผู้บริโภค
- 2) มุ่งเน้นการขยายงานด้าน Personal Line และ Commercial Line ซึ่งมีความเสี่ยงต่อมหันตภัยในระดับต่ำ
- 3) การขยายธุรกิจออกสู่ตลาดต่างประเทศ โดยเน้นประเทศในกลุ่ม CLMV เป็นหลัก แม้ปัจจุบันจำนวนเบี้ยประกันภัยยังไม่มากแต่นับเป็นการเริ่มต้นที่ดี
- 4) การนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้ทั้งทางด้านการเพิ่มรายได้และเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน

จากแผนงานข้างต้นสิ่งที่บริษัทฯ ยังไม่ประสบความสำเร็จใน 3 ปีที่ผ่านมาคือการเติบโตของเบี้ยประกันภัย ซึ่งในปีที่ผ่านมามีอัตราการเพิ่มขึ้น 7% จากเป้าหมายการเติบโตที่ 10% ต่อปี อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ประสบความสำเร็จในการนำเทคโนโลยีเข้ามาปรับใช้ทั้งด้าน InsurTech และระบบ Core IT System รวมทั้งการรักษาระดับการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (CAR Ratio) ที่มากกว่า 300%

ส่วนแผนงานใหม่ที่กำหนดสำหรับ 3 ปีข้างหน้า (2563-2565) จากวิสัยทัศน์ “To Be the Most Valuable Personal Line Partner” บริษัทฯ จะไม่เพียงเป็นผู้รับประกันภัยต่อเท่านั้น แต่จะเป็น partner กับลูกค้าในการร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือการบริการใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคและบริษัทประกันภัยในอนาคต โดยมุ่งเน้น

- 1) การขยายธุรกิจด้าน personal Line และ non-conventional ผ่านช่องทางการขายใหม่ๆ
- 2) เป้าหมายการทำกำไรสำหรับธุรกิจใหม่ที่ 10%
- 3) การนำเทคโนโลยีเข้ามาปรับใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน เช่น AI, Blockchain, Robotic
- 4) การดูแลพนักงาน
- 5) การขยายความร่วมมือทางธุรกิจกับบริษัทในเครือของ Fairfax ในภูมิภาคเช่น อินโดนีเซีย มาเลเซีย และ เวียดนาม โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มไทยริเข้าไปในแต่ละประเทศ
- 6) การขยายธุรกิจเข้าสู่กลุ่มประเทศเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ทั้งการประกันภัยต่อและธุรกิจบริการ

จากแผนงานที่กำหนดข้างต้น บริษัทฯ จึงตั้งเป้าหมายการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่ 10% ต่อปี โดย ณ สิ้นปี 2565 ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) จะเท่ากับ 10% และมีกำไรจากการรับประกันภัยต่อที่ 5% หรือมากกว่า โดยการมุ่งขยายเข้าสู่ตลาดเอเชียตะวันออกเฉียงใต้อย่างเต็มรูปแบบร่วมกับการใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญและสิ่งที่ได้เริ่มในปี 2563 เพื่อบรรลุแผนธุรกิจ 3 ปีข้างต้น มีดังนี้

1) มุ่งขยายธุรกิจ personal line และงาน non-conventional อย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งการนำเทคโนโลยี นวัตกรรม และการบริการใหม่ๆ เข้ามาใช้ในธุรกิจประกันภัย

2) การขยายธุรกิจทั้งด้านการรับประกันภัยต่อและการบริการไปยังกลุ่มประเทศเป้าหมายในอาเซียนได้แก่ประเทศ อินโดนีเซีย และฟิลิปปินส์ เนื่องจากทั้งสองประเทศมีวิถีการดำเนินชีวิตคล้ายๆ กับคนไทย สามารถนำผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ไปปรับใช้ได้ทันที

3) ด้านเทคโนโลยี โดยการร่วมมือกับบริษัท InsurTech ต่างๆ ในการนำนวัตกรรมใหม่ๆ เข้ามาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและการบริการ เช่น โครงการ AI สำหรับการประกันภัยรถยนต์ โดยร่วมกับบริษัทในประเทศ อังกฤษในการใช้ AI เพื่อถ่ายรูปและสามารถประเมินค่าซ่อมได้ทันที รวมทั้งการใช้ประโยชน์จากข้อมูลการรับประกันภัยที่มีอยู่รวมทั้งข้อมูลการให้บริการของกลุ่มบริษัทเพื่อนำมาพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ในราคาที่เหมาะสม

4) สนับสนุนการมีส่วนร่วมและเพิ่มความผูกพันของพนักงานและรักษาพนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานดี

จากแนวทางการดำเนินงานในปี 2563 ข้างต้น บริษัทฯ คาดว่าในปีนี้

- 1) ค่าใช้จ่ายการทำประกันภัยต่อช่วงจะลดลงประมาณ 140-150 ล้านบาท
- 2) การเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับทั้งในและต่างประเทศที่ 10%
- 3) การใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีเพื่อเพิ่มการให้บริการและสู่การเติบโตที่ 15-20% ใน 3 ปีข้างหน้า
- 4) เป้าหมายผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นที่ 5 – 7%
- 5) ได้รับการคงอันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงินที่ A- แนวโน้มอันดับมีเสถียรภาพ โดย Fitch Ratings

โดยรวมผลกระทบของ Covid-19 แล้ว

- 6) รักษาระดับ CAR Ratio ที่มากกว่า 300% ภายใต้เกณฑ์ใหม่ของ RBC2 และ IFRS 9
- 7) ประมาณการผลตอบแทนจากการลงทุนที่ประมาณ 4.5-5% โดยคาดว่าเงินปันผลรับจะลดลงประมาณ 20%

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ตอบคำถามจากผู้ถือหุ้นที่ได้เขียนสอบถามมาดังนี้

- ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงการที่บริษัทฯ นำเทคโนโลยีเข้ามามาก มีวิธีจัดการในเบื้องต้นอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่าการนำเทคโนโลยีเข้ามาแบ่งเป็น 2 ส่วน ส่วนแรกเป็นการนำมาใช้เพื่อการให้บริการเช่น โครงการ AI ซึ่งเป็นการร่วมมือกับบริษัทที่มีความเชี่ยวชาญในต่างประเทศและนำมาประยุกต์ใช้กับตลาด

ประกันภัยในประเทศ ส่วนที่สองเป็นการใช้เทคโนโลยีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน เช่น Robotic ซึ่งบริษัทถูกได้มีการนำมาใช้งานแล้ว

- คุณฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามจากการที่บริษัทฯ เคยรายงานว่าจะมุ่งเน้นงาน non-conventional และลดงาน conventional เนื่องจากมีกำไรมากกว่า แต่จากข้อมูลในรายงานประจำปีหน้า 92 งาน non-conventional มีผลการดำเนินงานขาดทุนเพราะสาเหตุใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่าผลขาดทุนในงาน non-conventional ที่แสดงในรายงานประจำปีนั้น ได้รวมผลการรับประกันภัยงานโครงการระยะยาว 9 โครงการ ซึ่งปัจจุบันทยอยหมดอายุ และถ้าไม่รวมงานโครงการระยะยาว ผลการรับประกันภัยในงาน non-conventional ยังมีกำไร

- คุณฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามพอร์ตการลงทุนปัจจุบันเป็นอย่างไร หลังจากที่ขาดทุนมากในไตรมาสแรก

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าในไตรมาสแรกเงินลงทุนในหุ้นมีมูลค่าลดลงประมาณ 400 ล้านบาท และ ณ สิ้นไตรมาสสองมูลค่าปรับเพิ่มขึ้นประมาณ 200 ล้านบาท จึงยังคงมีผลขาดทุนเหลืออีกประมาณ 200 ล้านบาท ส่วนการลงทุนในกอง Reit ในไตรมาสแรกมีมูลค่าลดลงประมาณ 80 ล้านบาท และไตรมาสสองมูลค่าปรับเพิ่มขึ้นประมาณ 40 ล้านบาท

- คุณธีรชัช ธีระกุล ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามเรื่องการปรับมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด (mark-to-market) ของเงินลงทุนกอง Reit ที่แสดงผลขาดทุนในงบกำไรขาดทุนในไตรมาสแรก จะมีการบวกกลับในไตรมาสที่สองหรือไม่

คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชี ได้ชี้แจงว่าจากการที่บริษัทฯ ได้เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ตั้งแต่ไตรมาส 1/2563 ซึ่งตามมาตรฐานดังกล่าวมีการปรับเปลี่ยนการจัดประเภทและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน โดยเงินลงทุนในกองทุน Reit, Property Fund และ Infrastructure Fund ได้ถูกจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน ซึ่งภายหลังจากที่บริษัทฯ ได้นำส่งงบการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว ทางสภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเปลี่ยนความเห็นให้การลงทุนในกองทุนข้างต้นเป็นตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งจะทำให้งบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ในไตรมาสที่สองไม่ได้รับผลกระทบอีก

- คุณชาติ นานาวราทร ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามดังนี้

1. เดิมเงินลงทุนประเภทนี้จัดเป็นตราสารหนี้ แต่พอเปลี่ยนตามมาตรฐานบัญชีใหม่ก็กลับเป็นตราสารหนี้ ซึ่งเป็นสาเหตุให้ต้องมีการวัดมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด (mark-to-market) เข้ากำไรขาดทุน ใช่หรือไม่ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนี้ทำให้เกิดความเสียหายต่อผู้ถือหุ้น

2. ในไตรมาสแรกหน่วยลงทุนที่ถูกจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ และแสดงผลขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมจำนวน 98 ล้านบาท จะดำเนินการอย่างไรในไตรมาสที่สอง ผลขาดทุนดังกล่าวจะบวกกลับเข้ามาในงบการเงินไตรมาสสองหรือไม่

คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชี ได้ชี้แจงว่าไม่ว่าจะเป็นการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารหนี้จะต้องมีการวัดมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด โดยตราสารหนี้จะวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน ส่วนตราสารหนี้จะวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนมาตรฐานบัญชีฉบับใหม่นี้ หากเป็นฉบับสากลการจัดประเภทเงินลงทุนในกอง Reit หรือ Infrastructure Fund ยังคงถูกจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ แต่สำหรับประเทศไทยทางสภาวิชาชีพบัญชีและสำนักงาน กสท. ได้มีประกาศเมื่อเดือนพฤษภาคมที่ผ่านมาให้เปลี่ยนการจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นตราสารหนี้

อย่างไรก็ตามหากยังต้องรายงานงบการเงินต่อต่างประเทศภายใต้มาตรฐานสากล การลงทุนดังกล่าวยังคงถูกจัดเป็นตราสารหนี้ และจากประกาศของทางสภาวิชาชีพบัญชีที่เปลี่ยนความเห็นให้การจัดประเภทหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นตราสารทุน โดยมีผลย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 นั้น การจัดทำงบการเงินในไตรมาส 2/2563 จะจัดทำเสมือนว่าไม่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมในตราสารหนี้ผ่านงบกำไรขาดทุน

นายฉัตรชัย พยาสน์รัตนกร ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่างบกำไรขาดทุนไตรมาสแรกที่มีผลขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดจำนวน 98 ล้านบาทนั้น ผลขาดทุนดังกล่าวได้รวมการขาดทุนของการลงทุนในกอง REIT, Property Fund และ Infrastructure Fund จำนวน 86 ล้านบาท ส่วนอีกจำนวน 12 ล้าน เป็นการปรับมูลค่าของเงินลงทุนเพื่อค้ำอื่น

ในส่วนของผลขาดทุนจากกอง REIT, Property and Infrastructure Fund จำนวน 86 ล้านบาทนั้น จะมีการปรับปรุงงบการเงินไตรมาส 1 (restatement Q1/63) เพื่อโอนผลขาดทุนดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนไปแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นแทน ในขณะที่ ไตรมาสสองจะไม่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมการลงทุนในกอง Reit, Property Fund และ Infrastructure Fund ผ่านงบกำไรขาดทุนอีก

- ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามเงินลงทุนเพื่อค้ำ ที่ยังคงวัดมูลค่าผ่านงบกำไรขาดทุนมีมูลค่าเท่าใดและคิดเป็นกี่เปอร์เซ็นต์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่าหากตัดกอง Reit เหล่านี้ออกไปแล้ว ปัจจุบันจะเหลือเงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านงบกำไรขาดทุนประมาณ 80 ล้านบาท จากเงินลงทุนประมาณ 4 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนประมาณ 2% ที่อาจส่งผลกระทบต่องบกำไรขาดทุน

- ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามเพิ่มเติมว่า ถ้าในไตรมาสแรกมีผลขาดทุนในงบกำไรขาดทุน แล้วถ้าไม่แสดงรายการกลับรายการเป็นผลกำไรในไตรมาส 2 แล้วงบการเงินไตรมาส 2 จะแสดงรายการอย่างไร

คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชี ชี้แจงว่า ถ้าเป็นงบการเงินเฉพาะไตรมาสสอง สำหรับรอบระยะเวลาสามเดือน (เมษายน ถึง มิถุนายน) จะไม่แสดงรายการกลับรายการในงบกำไรขาดทุน คือเสมือนหนึ่งว่าไม่เกิดอะไรขึ้น ส่วนงบการเงินรอบระยะเวลาหกเดือน ก็จะไม่แสดงรายการกำไรขาดทุนจากการ mark-to-market ของเงินลงทุนในกอง Reit เพราะจะถือเสมือนปรับปรุงย้อนหลังกลับไปตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยจะไปแสดงรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นแทน

- ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า ถ้าเป็นอย่างนั้น จะต้องมีกรยื่นปรับปรุงงบการเงินไตรมาส 1 ใหม่หรือไม่

คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชี ชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้ยื่นงบต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยก่อนวันที่ทางสภาวิชาชีพจะมีประกาศเปลี่ยนความเห็น ซึ่งได้หารือกับทางสำนักงานกต. แล้ว และได้รับแจ้งว่าบริษัทฯ ไม่ต้องยื่นงบการเงินใหม่

- คุณชาติ นานาวราทร ผู้รับมอบฉันทะ ได้แสดงความคิดเห็นว่าก่อนการออกมาตราฐานการบัญชีฉบับใหม่ ทางสภาวิชาชีพบัญชีควรมีการศึกษาและหารือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องก่อนประกาศใช้ เนื่องจากอาจจะก่อให้เกิดความเสียหายกับผู้ถือหุ้นดังเช่นกรณีเช่นนี้

- ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า ถ้าไม่ปรับปรุงงบการเงินไตรมาส 1 ส่วนงบการเงินไตรมาส 2 ก็ไม่ได้ปรับปรุงรายการ ก็เท่ากับงบการเงินของสองไตรมาสนี้จะใช้มาตรฐานไม่เหมือนกัน แล้วจะต้องรอเพื่อไปปรับปรุงในงบการเงินประจำปีหรือไม่

คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วานิช ผู้สอบบัญชี ได้ชี้แจงว่า งบการเงินไตรมาส 2 จะมีงบกำไรขาดทุนสำหรับทั้งรอบระยะเวลา 3 เดือน (เมษายน – มิถุนายน) และรอบระยะเวลา 6 เดือน (มกราคม – มิถุนายน) ดังนั้นผลของการเปลี่ยนแปลงนี้จะถูกปรับปรุงในส่วนของงบการเงินรอบระยะเวลา 6 เดือน ไม่ใช่การรอเพื่อไปปรับปรุงในงบการเงินประจำปี

• คุณอนุวัตร แวรวิวงค์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงการขยายธุรกิจไปยังกลุ่มประเทศเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ว่าเข้าไปทำธุรกิจอะไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่าด้านการรับประกันภัยต่อจะเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์โดยเฉพาะด้าน personal line เช่น การประกันสุขภาพที่คุ้มครองการเดินทางเข้ามารักษาพยาบาลในประเทศไทย หรือการรับประกันภัยรถยนต์ที่มีราคาแพงซึ่งมีความจำเป็นต้องเข้ามาซ่อมในประเทศไทย เป็นต้น อย่างไรก็ตามโครงการที่มีความคืบหน้าบ้างแล้วคือการลงนามบันทึกความเข้าใจกับทาง Cambodia ในการนำบริการของ Thaire Services หรือ TPA เข้าไปให้บริการ รวมทั้งการให้บริการของ EMCS ในเวียดนามที่ได้มีการลงนามบันทึกความเข้าใจแล้วเช่นกัน แต่เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ Covid-19 จึงทำให้ทั้งสองโครงการล่าช้าออกไปจากแผนงานเดิม

• คุณอนุวัตร แวรวิวงค์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเรื่องโครงการระยะยาว ที่จะหมดลงในปีนี้มี Combined Ratio เกิน 100% จะมีการต่ออายุการรับประกันภัยโครงการนี้หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าปัจจุบันยังไม่มีการต่ออายุโครงการระยะยาว แต่หากจะพิจารณารับการต่ออายุจะมีเงื่อนไขคือ การรับประกันภัยต่อจะต้องไม่เป็นสัญญาระยะยาว และ ราคาที่จะรับต้องเป็นราคาที่บริษัทฯ เป็นผู้กำหนดเท่านั้น

• คุณวศิน สกุลอ่อน ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามถึงลักษณะของ AI ที่กำลังดำเนินการกับบริษัทที่ประเทศอังกฤษ เป็นอย่างไร และมีผลต่อการเติบโตในอนาคตอย่างไรบ้าง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าปัจจุบันในต่างประเทศเมื่อรถยนต์เกิดอุบัติเหตุ เพียงถ่ายรูป ระบบ AI จะสามารถคำนวณค่าซ่อมได้ทันที ทำให้ขั้นตอนการจัดการค่าสินไหมลดลงไปเป็นอย่างมาก โดยบริษัทฯ จะมีรายได้จากค่าธรรมเนียมการบริการ

ต่อมาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รายงานต่อที่ประชุมเพิ่มเติมเกี่ยวกับการดำเนินการของบริษัทฯ ในช่วงการแพร่ระบาดและหลังการแพร่ระบาดของ Covid-19 ดังนี้ ในช่วงการแพร่ระบาด บริษัทฯ ได้มีการเตรียมความพร้อมสำหรับสถานการณ์ที่แย่ที่สุด ในขณะที่เดียวกันก็ได้เห็นถึงสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไปและเห็นโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ โดยมีความเสี่ยงและโอกาสดังนี้

ความเสี่ยง

- อัตราความเสียหายสูงขึ้นโดยเฉพาะในงานประกันสุขภาพจากสาเหตุของการแพร่ระบาด
- เศรษฐกิจชะลอตัว กำลังซื้อลดลง ความต้องการประกันภัยลดลง เกิดการทุจริตข้อฉล
- ความเสี่ยงด้านการลงทุนจากการเปลี่ยนแปลงอย่างมากของตลาดหลักทรัพย์
- ธุรกิจห้างร้านถูกปิดกิจการ ปริมาณการขายลดลง
- การชะลอตัวของการทำธุรกิจระหว่างประเทศ การเดินทางไปสามารถทำได้

โอกาส

- อัตราความเสียหายในงานประกันภัยประเภทอื่นมีจำนวนลดลง
- ความต้องการในการทำประกันสุขภาพเพิ่มขึ้น

- โอกาสรับผลตอบแทนจากการลงทุนที่สูงขึ้นจากการผันผวนของตลาดหลักทรัพย์
- ความต้องการการใช้บริการ Third Party Administration มีมากขึ้น
- คู่แข่งในตลาดมีจำนวนน้อยลง

บริษัทฯ พยายามใช้วิกฤตเป็นโอกาสโดยการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อตอบสนองพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป การติดต่อและสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างใกล้ชิด การใช้เทคโนโลยี รวมทั้งการลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ เพื่อผลตอบแทนที่สูงขึ้น และขณะนี้ทางสำนักงาน คปภ. ได้ออกประกาศผ่อนปรนให้บริษัทฯ สามารถลงทุนในต่างประเทศได้มากขึ้น บริษัทฯ จึงอยู่ระหว่างการศึกษาลงทุนใหม่ๆ โดยทาง Fairfax ซึ่งมีความเชี่ยวชาญด้านการลงทุนเข้ามาช่วยดูแล

- คุณวินัย รุ่งทิวาสวรรณ ผู้ถือหุ้น สอบถามบริษัทฯ มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัยต่อมาโดยตลอด คาดว่าจะกลับมามีกำไรจากการรับประกันภัยต่อได้เมื่อใด และคาดการณ์ Combined Ratio ปี 2563 ที่เท่าใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าผลขาดทุนจากการรับประกันภัยต่อมีสาเหตุหลักจากงานโครงการระยะยาว ปีที่ผ่านมาหากไม่รวมงานโครงการระยะยาว ผลการรับประกันภัยยังมีกำไรที่ 1.5% และประมาณการ Combined Ratio ปี 2563 ที่ระหว่าง 94-96%

- ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ถ้าเงินลงทุนส่วนใหญ่ ไม่มีผลกระทบเข้ากำไรขาดทุน แต่ปรับเข้าส่วนของผู้ถือหุ้นเลย จะทำให้ไม่มีผลกระทบต่อการพิจารณาจ่ายเงินปันผลใช่หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม เมื่อไม่มีผลกระทบกับกำไรขาดทุนแล้ว จะไม่มีผลกระทบต่อการพิจารณาจ่ายเงินปันผล เนื่องจากเงินปันผลจะพิจารณาจากผลกำไรสุทธิของบริษัท

- ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับมีบริษัทจดทะเบียนที่มีผลการดำเนินงานขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน โดยภายหลังบริษัทดังกล่าวได้มีการแก้ไขงบการเงินและพลิกกลับมีกำไร ทำไม่เขาถึงแก้ไขได้และทำไมบริษัทฯ จึงไม่แก้ไข

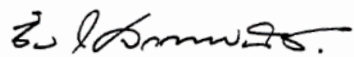
คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชี ได้ชี้แจงว่าสำหรับบริษัทฯ ได้นำส่งงบการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์ก่อนที่ทางสภาวิชาชีพจะออกประกาศเปลี่ยนความเห็น ซึ่งได้หารือกับสำนักงาน ก.ล.ต. และได้รับการแจ้งว่าให้บริษัทฯ สามารถแก้ไขตอนจัดทำงบไตรมาส 2 หรือจะแก้ไขแล้วจัดประชุมเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่ออนุมัติและนำส่งงบการเงินไตรมาส 1 ใหม่ก็ได้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทฯ

- คุณสิริศักดิ์ วงศ์พิชญวิศาล ผู้ถือหุ้น สอบถามการประกัน Covid-19 บริษัทฯ ทำผ่านไทยรีประกันชีวิตหรือบริษัทฯ ทำเอง และเห็นมีการรับงานนี้มาก บริษัทฯ รับความเสี่ยงมากเกินไปหรือไม่ และ การขยายงานด้านประกันสุขภาพไปยังกลุ่มประเทศเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ทำผ่านไทยรีประกันชีวิตหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าการรับประกัน Covid-19 เป็นผลิตภัณฑ์ที่ทำโดยบริษัทฯ เอง จนถึงปัจจุบันผลการรับประกันภัยยังอยู่ในเกณฑ์ที่ดี บริษัทฯ มีการตั้งสำรองไว้เพียงพอแม้จะมีการระบาดรอบสอง ในไตรมาสแรกได้บันทึกการรับรู้รายได้แล้วประมาณ 20 ล้านบาท ส่วนที่เหลือจะทยอยรับรู้ในอีก 3-4 ไตรมาสข้างหน้า ส่วนการขยายงานด้านประกันสุขภาพไปยังกลุ่มประเทศเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ไม่ได้ทำผ่านไทยรีประกันชีวิต บริษัทฯ รับในส่วนของบริษัทฯ เอง ทางไทยรีประกันชีวิตก็รับในส่วนของตนเอง

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นได้เข้าพิจารณา ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมการประชุมและปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 27

ปิดประชุมเวลา 11.35 น.



(นายชัย ไสภณพนิช)

ประธานกรรมการและประธานที่ประชุม



(นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์)

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร