

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 27
ของ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 ณ ห้องประชุม 1105 ชั้น 11 อาคารกรุงเทพประกันภัย เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร เมื่อเริ่มการประชุมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 75 ราย และโดยการมอบฉันทะ 140 ราย รวมทั้งสิ้น 215 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 52,665,378 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 49.4650 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (จำนวน 106,470,000.- หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 42.

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม และ นางศรีจิตรา ประโมจน์ีย์ เลขาธิการบริษัท ทำหน้าที่เป็นผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม

ประธานกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 27 และมอบหมายให้นางศรีจิตรา ประโมจน์ีย์ เลขาธิการบริษัท เป็นผู้ดำเนินการประชุม จากนั้น นางศรีจิตรา ประโมจน์ีย์ เลขาธิการบริษัท ได้แนะนำคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ตลอดจนตัวแทนจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ ดังรายนามต่อไปนี้

1. คณะกรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 11 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 91.67 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท จำนวน 1 ท่าน โดยมีรายนามดังต่อไปนี้

- | | | | | |
|------------------|----------------|---|--|-------------------------------|
| 1. นายชัย | โสภณพนิช | ประธานกรรมการ | | |
| 2. ดร.อภิสิทธิ์ | อนันตนาถรัตน์ | กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร | | |
| 3. นายกองเอก | เปล่งศักดิ์ | ประกาศเมาส์ | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ | |
| 4. นายสิงห์ | ดั่งทัตสวัสดิ์ | กรรมการอิสระและ | ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา | |
| 5. นางสาวพจณี | ชนวนานิช | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ | | |
| 6. นายช.นันท์ | เพ็ชฌุไพศิษฐ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ | | |
| 7. หม่อมราชวงศ์ | ศุภดิศ | ดิศกุล | กรรมการอิสระและ | กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| 8. นายสุวรรณ | แทนสถิตย์ | กรรมการอิสระและ | กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา | |
| 9. นายวีระศักดิ์ | สุตถะวิบูลย์ | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล | และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา | |
| 10. นางณินทรา | โสภณพนิช | กรรมการอิสระและกรรมการธรรมาภิบาล | | |
| 11. นายพนัส | ธีรวิชัยกุล | กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาล | | |
| 12. นายวรวิทย์ | โรจน์พีธาดา | ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท | | |

2. คณะผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 19 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|-----------------------|---------------|--|
| 1. นายสุพัฒน์ | อยู่คงพันธ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ |
| 2. นางศรีจิตรา | ประโมจน์ย์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และเลขานุการบริษัท |
| 3. นายจักรกริช | ชีวนันทพรชัย | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ |
| 4. นางสาวปวีณา | จุชวัน | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ |
| 5. นายชวาล | โสภณพนิช | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ |
| 6. นายต่อศักดิ์ | จงเกื้อตระกูล | ที่ปรึกษาคณะผู้บริหาร |
| 7. นายอานนท์ | วังวสุ | ที่ปรึกษาคณะผู้บริหาร |
| 8. นายสุชาติ | จิรายุวัฒน์ | ที่ปรึกษาคณะผู้บริหาร |
| 9. นางสาวลสา | โสภณพนิช | ผู้อำนวยการธุรกิจนายหน้า |
| 10. นายปิติพงษ์ | ชาวชายโขง | ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย |
| 11. นายธีรยุทธ | กิจวรพัฒน์ | ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน |
| 12. นายยิ่งยศ | แสงชัย | ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์ |
| 13. นายสรวิชัย | ดีสมบูรณ์ | ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทน |
| 14. หม่อมหลวงชลิตพงศ์ | สนิทวงศ์ | ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 15. นายวิเชียร | โมลีวรรณ | รองผู้อำนวยการอาวุโสสำนักตรวจสอบ |
| 16. นายศุภชัย | อัศวรักษ์ | รองผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและการเงิน |
| 17. นายเอนก | ศิริเสถียร | รองผู้อำนวยการอาวุโส สำนักเลขานุการบริษัท และรักษาการผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย |
| 18. นายเอกมล | อังค์วัฒน์ | รองผู้อำนวยการสำนักการลงทุน |
| 19. นางสาวอุมาพร | หวลบุตตา | รองผู้อำนวยการสำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ
รองผู้อำนวยการส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร |

3. ตัวแทนจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุม

จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|---------------|------------------|---------------------|
| 1. คุณรัชดา | ยงสวัสดิ์วานิชย์ | หุ้นส่วน (Partner) |
| 2. คุณนิลเนตร | เหล่าพัทธเกษม | ผู้จัดการ (Manager) |

จากนั้น นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์ เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยประธานจะเป็นผู้สอบถามความเห็นจากที่ประชุมเพื่อพิจารณาเสียงลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ขอให้ยกมือขึ้น และได้โปรดออกเสียงไว้ในบัตรลงคะแนนที่บริษัทฯ ได้แจกให้แก่ผู้ถือหุ้น ณ จุดลงทะเบียน ซึ่งจะมีเจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและดำเนินการตรวจนับผลการลงคะแนน โดยจะหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือ บัตรเสียออกจากจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด และจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทันที หากไม่มีผู้ถือหุ้นยกมือจะถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบด้วยกับวาระที่นำเสนอ

สำหรับผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งผู้มอบฉันทะกำหนดการออกเสียงไว้ล่วงหน้าแล้ว บริษัทฯ จะบันทึกคะแนนเสียงตามที่ผู้มอบฉันทะกำหนด โดยผู้มอบฉันทะไม่ต้องออกเสียงลงคะแนนอีก หากผู้มอบฉันทะมิได้กำหนดการออกเสียงไว้ล่วงหน้า ขอให้ผู้มอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามวิธีการที่ได้แจ้งมาแล้วข้างต้น เมื่อการประชุมได้ดำเนินการจนเสร็จสิ้นครบทุกวาระแล้ว ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะได้โปรดคืนบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐาน

ในวาระการเลือกตั้งกรรมการ ประธานจะเป็นผู้สอบถามความเห็นจากที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงคะแนนเสียงกรรมการเป็นรายบุคคล

สำหรับการนับคะแนนเสียง เพื่อให้การลงคะแนนเสียงเป็นไปอย่างโปร่งใส ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีนั้น นางศรีจิตรา ประโมจรรย์ เลขานุการบริษัท ได้ขอเชิญตัวแทนของผู้ถือหุ้น 1 ท่าน คือ นายเจษฎา ยิบ ผู้ถือหุ้นรายย่อย เป็นพยานผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงที่เป็นอิสระ

ที่ประชุมรับทราบวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนแล้ว นางศรีจิตรา ประโมจรรย์ เลขานุการบริษัท จึงดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562

นางศรีจิตรา ประโมจรรย์ เลขานุการบริษัท เสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 ตามที่ได้ส่งสำเนาให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว ว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวหรือไม่

ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดขอแก้ไข จึงขอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมโดยขอให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงยกมือขึ้น ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 1 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จำนวน 11 ราย เป็นการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 6 ราย และโดยการมอบฉันทะ 5 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 431,042 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 226 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 53,096,420 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 1 ดังนี้

ผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 1:

- | | | | | |
|-------------------------------------|------------------|-----------------|------------|--------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> | เห็นด้วย..... | 53,090,720..... | เสียง..... | (.99.9893 %) |
| <input type="checkbox"/> | ไม่เห็นด้วย..... | 0..... | เสียง..... | (.0.0000 %) |
| <input type="checkbox"/> | งดออกเสียง..... | 5,700..... | เสียง..... | (.0.0107 %) |
| <input type="checkbox"/> | บัตรเสีย..... | 0..... | เสียง..... | (.0.0000 %) |

วาระที่ 2 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2562

ดร.อภิสิทธิ์ อินันตนาถรัตน์ กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร ได้รายงานจุดเด่นของการดำเนินงานกิจการของบริษัทฯ ในรอบปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2562	2561	เปลี่ยนแปลง %
เบี้ยประกันภัยรับ	21,008.9	17,326.2	21.3
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย			
หลังหักค่าใช้จ่ายเงินสมทบ	2,242.2	2,551.7	(12.1)
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,078.3	1080.8	(0.2)
หัก ต้นทุนทางการเงิน	2.5	3.2	(21.8)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการรับประกันภัย	1,161.4	1,467.7	(20.9)
รายได้สุทธิจากการลงทุน	1,624.6	1,317.6	23.3
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,786.0	2,785.3	0.03
หัก ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	334.7	378.5	(11.6)
กำไรสุทธิ	2,451.3	2,406.8	1.8
กำไรต่อหุ้น (บาท)	23.02	22.61	1.8

ดร.อภิสิทธิ์ อินันตนาถรัตน์ กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร รายงานเพิ่มเติมว่า ในปี 2562 เบี้ยประกันภัยรับของบริษัทฯ ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปี 2561 ในอัตราร้อยละ 21.3 และบริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายเงินสมทบ จำนวน 2,242.2 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 ร้อยละ 12.1 และเมื่อหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและต้นทุนทางการเงินแล้ว บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจากการรับประกันภัยจำนวน 1,161.4 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 ร้อยละ 20.9

นอกจากนี้ ในปี 2562 บริษัทฯ มีรายได้สุทธิจากการลงทุนจำนวน 1,624.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ร้อยละ 23.3 จึงทำให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 2,451.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ร้อยละ 1.8 ดังรายละเอียดที่บริษัทฯ ได้สรุปผลการดำเนินงานในรอบปี 2562 ปรากฏในหน้า 3, หน้า 9 - 13, หน้า 18 และหน้า 82 - 139 ของรายงานประจำปี 2562 ที่จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอเชิญประชุมรับทราบ

ดร.อภิสิทธิ์ อินันตนาถรัตน์ กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร ได้รายงานต่อที่ประชุมถึงผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ว่า บริษัทฯ ได้ยึดมั่นในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด และมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ถูกต้อง เป็นธรรมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดแนวปฏิบัติเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณบริษัทฯ เพื่อให้กรรมการและพนักงานยึดถือปฏิบัติ ซึ่งในปี 2562 บริษัทฯ ได้จัดอบรมความรู้ให้แก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังและเน้นการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด รวมถึงกำหนดมาตรการเพิ่มเติมด้านการควบคุมภายในเกี่ยวกับการเบิกจ่ายค่าใช้จ่ายต่างๆ นอกจากนี้ยังจัดให้มีการประเมินผล กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนั้นในปี 2562 บริษัทฯ ยังได้จัดส่งพนักงานไปอบรมเพิ่มพูนความรู้ภายนอกกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ในหลักสูตร Corruption Risk & Control : Technical Update

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2562

1. นายอนุ ว่องสารกิจ ผู้ถือหุ้นรายย่อย มีข้อสอบถามดังนี้

1.1 ขอทราบรายละเอียดผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในส่วนของการประกันภัย Motor และ Non-Motor ตลอดจนแนวทางการดำเนินธุรกิจในการรับประกันภัยดังกล่าว

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมดังนี้

1) ในปี 2562 การรับประกันภัยของบริษัทฯ เติบโตขึ้นอย่างมากเป็นจำนวน 21.3 % เมื่อเทียบกับอุตสาหกรรมประกันภัยซึ่งเติบโตเพียง 5.2% ทั้งนี้ การเติบโตขึ้นแบบก้าวกระโดดดังกล่าวมีสาเหตุมาจาก 1) มีการควบรวมกิจการของบริษัทประกันภัยขนาดกลาง ส่งผลให้มีการปรับเปลี่ยนอันดับของบริษัทประกันภัยที่มีส่วนแบ่งการตลาดสูงสุด บริษัทฯ จึงปรับกลยุทธ์การดำเนินงานเพื่อให้คงรักษาระดับอันดับของบริษัทฯ ให้คงไว้ที่อันดับที่ 3 รองจากวิริยะประกันภัย และทิพยประกันภัย 2) บริษัทฯ รักษาสัดส่วนของการรับประกันภัย โดยในส่วนของ Motor อยู่ที่ 40% - 43% และ Non-Motor อยู่ที่ 57% - 60% เนื่องจากอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน ("loss ratio") ของการรับประกันภัย Motor จะอยู่ที่ 70% ดังนั้น หากการรับประกันภัยประเภท Motor ขยายตัวมาก บริษัทฯ จะมีความเสี่ยงที่สูงมากขึ้น

2) ในปี 2563 สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัยเป็นอย่างมาก โดยผลกระทบเชิงบวก ได้แก่ 1) บริษัทประกันภัยสามารถออกผลิตภัณฑ์เพื่อรองรับความเสี่ยงจากการติดเชื้อ COVID-19 โดยบริษัทฯ เป็นบริษัทประกันภัยแห่งแรกที่เสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยไวรัสโคโรนา ส่งผลให้บริษัทฯ มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องในช่วงไตรมาสที่ 1 ของปี 2563 และ 2) การประกาศพระราชกำหนดการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉินส่งผลให้ loss ratio ของบริษัทฯ ลดลง เนื่องจากประชาชนอยู่บ้านและไม่มีการใช้พาหนะ สำหรับผลกระทบเชิงลบ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวส่งผลให้ทรัพย์สินที่เข้าสู่ระบบประกันภัยลดลง รวมถึงรายได้จากเบี้ยประกันภัยการเดินทาง เบี้ยประกันภัยขนส่งสินค้าทางทะเลและทางบก ลดลง

3) การดำเนินกิจการภายหลังไตรมาสที่ 1 ของปี 2563 บริษัทฯ คาดการณ์ว่าจะสามารถเติบโตได้ถึง 8% เนื่องจาก การรับประกันภัยโครงการต่างๆ ของภาครัฐ รวมถึงการที่ภาครัฐสนับสนุนให้ประชาชนเข้าร่วมโครงการประกันภัย เช่น เกษตรกร นาข้าว เพาะปลูก เป็นต้น

1.2 การรับประกันภัย Motor มีการรับประกันภัยต่อหรือไม่

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมว่า การรับประกันภัย Motor เป็นความเสี่ยงที่มีลักษณะกระจายตัว ประกอบกับทุนประกันภัยสูงสุดอยู่ที่มูลค่าของรถ แม้เป็นความเสียหายโดยสิ้นเชิงก็ยังคงอยู่ภายใต้ศักยภาพของบริษัทฯ ที่สามารถรองรับความเสียหายนั้นๆ ได้ นอกจากนี้ ความเสียหายไม่ได้เกิดขึ้นพร้อมกันทั้งหมด ด้วยเหตุผลดังกล่าวประกอบกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ จึงไม่มีการจัดสรรการรับประกันภัยต่อในส่วนของการประกันภัย Motor

1.3 บริษัทฯ มีประกันภัยในส่วนอื่นที่สามารถทดแทนการประกันภัย Non-Motor เช่น ประกันภัยทางอากาศ ที่เบี้ยประกันภัยรับลดลงหรือไม่

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมว่า เบี้ยประกันภัยรับรวมในส่วน Non-Motor ที่ลดลงมีจำนวนไม่มากนัก อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้เร่งผลักดันให้มีการเติบโตของงานรับประกันภัยในส่วนอื่นเพื่อให้ครอบคลุมเบี้ยประกันภัยในส่วนที่อาจลดลง เช่น การประกันภัยทรัพย์สินแบบ industrial all risk ในโครงการใหญ่ๆ ตลอดจนการรับประกันภัยที่เกิดขึ้นจากความเสียหายต่างๆ ที่เพิ่มขึ้นในปัจจุบัน

1.4 บริษัทฯ มีการลงทุนในต่างประเทศอย่างไร

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ มีการลงทุนในต่างประเทศในรูปแบบของบริษัทร่วม ซึ่งตั้งอยู่ที่ประเทศกัมพูชาและสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สำหรับอีกแห่งหนึ่งยังอยู่ระหว่างการเปิดสำนักงานผู้แทนเพื่อทำการตลาดในประเทศสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเป็นพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบ fronting partner กับบริษัทประกันภัยต่างประเทศอีกทางหนึ่งด้วย

1.5 บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในปัจจุบันซึ่งเป็นช่วงที่เศรษฐกิจไม่ดีอย่างไร

นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ขณะนี้บริษัทฯ ยังไม่มีการลงทุนในหุ้นใดๆ เนื่องจากต้องรอเวลาเพื่อให้เศรษฐกิจฟื้นตัว

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว ที่ประชุมจึงมีมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และรายงานประจำปี 2562 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ครั้งที่ 4 ของปี 2562

นางศรีจิตรา ประโมจรรย์ เลขานุการบริษัท ได้รายงานการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ครั้งที่ 4 ของปี 2562 ดังนี้

เนื่องจาก สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) บริษัทฯ จึงมีความจำเป็นต้องเลื่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 27 ซึ่งกำหนดไว้เดิมวันที่ 24 เมษายน 2563 ทั้งนี้ เพื่อลดผลกระทบต่อสิทธิในการรับเงินของผู้ถือหุ้นจากการเลื่อนประชุมดังกล่าว บริษัทฯ จึงมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 4 ของปี 2562 จากกำไรสุทธิของบริษัทฯ ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 แทนการจ่ายเงินปันผลประจำปี ในอัตราหุ้นละ 5 บาท เฉพาะผู้ถือหุ้นตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 13 มีนาคม 2563 โดยได้ทำการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 11 พฤษภาคม 2563 ที่ผ่านมา ซึ่งเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลที่จ่ายไปแล้วหุ้นละ 9 บาท รวมเป็นการจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 14 บาท ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงไม่เสนอการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 อีก

อนึ่ง ในรอบปี 2562 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 2,451,281,469.- บาท ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง 139,952,043.- บาท และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกมา 2,870,358,577.- บาท รวมเป็นกำไรสะสมก่อนการจัดสรร 5,181,688,003.- บาท โดยจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 14 บาท จากกำไรสุทธิของบริษัทฯ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,490,580,000.- บาท ซึ่งคณะกรรมการได้อนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว รวม 4 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการจัดสรรกำไรดังนี้

หน่วย : พันบาท

ปี 2562 ปี 2561

เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 ในอัตรา 3 บาทต่อหุ้น เป็นเงินจำนวน	319,410	319,410
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 2 ในอัตรา 3 บาทต่อหุ้น เป็นเงินจำนวน	319,410	319,410
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 3 ในอัตรา 3 บาทต่อหุ้น เป็นเงินจำนวน	319,410	319,410
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 4 (ปี 2562) / จ่ายเงินปันผลครั้งสุดท้าย (ปี 2561) ในอัตรา 5 บาทต่อหุ้น เป็นเงินจำนวน	532,350	532,350
จัดสรรเป็นเงินสำรองอื่น	--	3,900,000
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกไป	3,691,108	2,870,359
รวม	<u>5,181,688</u>	<u>8,260,939</u>

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 4 ของปี 2562

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว ที่ประชุมจึงมีมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 4 ของปี 2562 ตามที่เสนอ

วาระที่ 4 พิจารณาให้สัตยาบันสำหรับการดำเนินการของคณะกรรมการบริษัทที่ได้กระทำในระหว่างที่มีการเลื่อนประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์ เลขาธิการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ทำให้บริษัทฯ ต้องทำการเลื่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งทำให้คณะกรรมการบริษัทยังคงปฏิบัติหน้าที่และดำเนินการในเรื่องต่างๆ ตามที่เคยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งก่อน จนกว่าจะมีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 27 ซึ่งการดำเนินการบางประการจำเป็นต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาให้สัตยาบันสำหรับการดำเนินการของคณะกรรมการบริษัทที่ได้กระทำในระหว่างที่มีการเลื่อนประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. พิจารณาให้สัตยาบันสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระในปี 2563 โดยได้ปฏิบัติหน้าที่ต่อไป จนกว่าจะมีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 27 และได้มีการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

2. พิจารณาให้สัตยาบันสำหรับค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2563 โดยได้คงอัตราค่าตอบแทนเดิมที่เคยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งก่อน จนกว่าจะมีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 27 และได้มีการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2563

3. พิจารณาให้สัตยาบันสำหรับผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 โดยได้ให้ผู้สอบบัญชีรายเดิมที่เคยได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งก่อนสามารถจัดทำรายงานงบการเงินและรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัทฯ ได้ต่อไป ด้วยอัตราค่าตอบแทนเดิมที่เคยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งก่อน จนกว่าจะมีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 27 และได้มีการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2563

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการให้สัตยาบันสำหรับการดำเนินการของคณะกรรมการบริษัทที่ได้กระทำในระหว่างที่มีการเลื่อนประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากให้สัตยาบันสำหรับการดำเนินการของคณะกรรมการบริษัทที่ได้กระทำในระหว่างที่มีการเลื่อนประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามที่เสนอ ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 4 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จำนวน 16 ราย เป็นการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 10 ราย และโดยการมอบฉันทะ 6 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 21,482 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 242 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 53,117,902 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 4 ดังนี้

ผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 4:

- เห็นด้วย..... 53,099,702เสียง.....(99.9657.%)
- ไม่เห็นด้วย..... 0เสียง.....(0.0000.%)
- งออกเสียง..... 18,200เสียง.....(0.0343.%)
- บัตรเสีย..... 0เสียง.....(0.0000.%)

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

นางศรีจิตรา ประโมจรรย์ เลขานุการบริษัท ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ดังรายละเอียดปรากฏในหน้า 79-139 ของรายงานประจำปี 2562 ที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ

1. นายอนุ ว่องสารกิจ ผู้ถือหุ้นรายย่อย มีข้อสอบถามดังนี้

1.1 สาเหตุที่สินทรัพย์ของบริษัทฯ มีจำนวนลดลง

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ในปลายปี 2562 ตลาดหลักทรัพย์มีความผันผวน ราคาหุ้นลดลง ส่งผลให้เกิดการลดลงของมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายและสินทรัพย์การลงทุนเพื่อขาย

1.2 สาเหตุที่บัญชีเงินสำรองอื่นมีจำนวนเพิ่มขึ้นในปี 2562

นางศรีจิตรา ประโมจรรย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่และเลขานุการบริษัท ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมว่า เกิดจากการแยกบัญชีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 3,900 ล้านบาท มารวมไว้ในบัญชีเงินสำรองอื่น

1.3 ผลกระทบจากการปรับใช้มาตรฐานทางบัญชีใหม่ ในปี 2563

นางศรีจิตรา ประโมจรรย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่และเลขานุการบริษัท ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับมาตรฐานทางการบัญชี TFRS 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงินฉบับเต็มเป็นส่วนที่เกี่ยวกับสินทรัพย์จะนำมาใช้ควบคู่ไปกับมาตรฐานทางการบัญชี TFRS 17 เรื่องสัญญาประกันภัย โดยจะเริ่มประมาณปี 2567 ทั้งนี้ ในปี 2563 ทางบริษัท มีการเริ่มใช้แนวปฏิบัติของมาตรฐานทางการบัญชี IFRS 9 บางส่วน ในไตรมาสที่ 1 ของปีนี้ด้วย ส่วนมาตรฐานทางการบัญชี TFRS 16 เรื่องสัญญาเช่าได้มีการเริ่มปฏิบัติในไตรมาสที่ 1 ปี 2563 โดยมีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงินต้นงวด ประมาณ 700 ล้านบาท

1.4 สาเหตุของการติดลบในงบกระแสเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ในหน้า 87 ของรายงานประจำปีของบริษัทฯ

นางศรีจิตรา ประโมจรรย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่และเลขานุการบริษัท ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมว่า เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่ลดลงดังกล่าวเป็นเรื่องเกี่ยวกับการบริหารเงิน ซึ่งอาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

2. MR. BA SANT KUMAR DUGAR ผู้ถือหุ้นรายย่อย มีข้อเสนอแนะว่า บริษัทฯ ควรเพิ่มเติมรายละเอียดบางประการในรายงานประจำปีเพื่อสร้างความชัดเจนมากขึ้น เช่น Net Debt Equity Ratio และ Growth Ratio เป็นต้น

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถามเพิ่มเติม ที่ประชุมจึงมีมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่เสนอ ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 5 ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 242 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 53,117,902 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 5 ดังนี้

ผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 5:

- เห็นด้วย..... 53,094,002 เสียง... (99.9550 %)
- ไม่เห็นด้วย..... 0 เสียง... (0.0000 %)
- งออกเสียง..... 23,900 เสียง... (0.0450 %)
- บัตรเสีย..... 0 เสียง... (0.0000 %)

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานได้มอบหมายให้นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุมในวาระนี้

นายสิงห์ ตังทสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ได้รายงาน ต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 12 ท่าน และในการประชุมสามัญ ประจำปีทุกครั้งที่ กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งในอัตราหนึ่งในสาม ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ดังกล่าว อาจได้รับเลือกตั้งกลับมาเป็นกรรมการใหม่ได้ โดยในปีนี้มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

1. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายสุวรรณ แทนสถิตย์ กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
3. นายวีระศักดิ์ สุตตันทวีบูลย์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
4. นายพนัส ธีรวณิชย์กุล กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาล

คณะกรรมการบริษัท ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอ วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ผ่าน ทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562 พร้อมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าว ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอ ชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัท ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ภายใต้คำแนะนำของคณะกรรมการกำหนด ค่าตอบแทนและสรรหา ได้พิจารณาก่อนการออกอย่างรอบคอบและระมัดระวังถึงคุณสมบัติ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ คุณธรรมและจริยธรรม ประวัติการทำงานที่โปร่งใส รวมถึงผลการปฏิบัติงานแล้วว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมกับการ ประกอบธุรกิจของบริษัทฯ จึงมีมติเห็นชอบและอนุมัติให้เสนอรายชื่อกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน ได้แก่ (1) นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช (2) นายสุวรรณ แทนสถิตย์ (3) นายวีระศักดิ์ สุตตันทวีบูลย์ และ (4) นายพนัส ธีรวณิชย์กุล ต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่อไปอีก วาระหนึ่ง

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาแล้วว่า กรรมการทั้ง 4 ท่าน อันประกอบไปด้วยผู้ที่มีคุณสมบัติเป็น กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ (1) นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช (2) นายสุวรรณ แทนสถิตย์ (3) นายวีระศักดิ์ สุตตันทวีบูลย์ ซึ่งสามารถแสดงความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดย กรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน แม้จะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระเกินกว่า 9 ปีนั้น ท่านได้นำประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ พร้อมให้ข้อเสนอแนะอันเป็นประโยชน์ในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่าง ดี และสำหรับกรรมการอีก 1 ท่าน ได้แก่ นายพนัส ธีรวณิชย์กุล ท่านเป็นกรรมการที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ รวมถึง ประวัติการทำงานที่โปร่งใส

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจาก ตำแหน่งตามวาระ ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว โดย ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยกับข้อเสนอของคณะกรรมการ หรือคัดค้านเสียง ได้โปรดยกมือเพื่อลงมติเป็นรายบุคคล หาก ไม่มีผู้ถือหุ้นยกมือจะถือว่า ผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการ อย่างไรก็ตาม ในวาระนี้ บริษัทฯ จะขอเก็บบันทึกคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุมภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมทั้งกรณีนี้ ผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

จากนั้น นายสิงห์ ตังทตสวัสดิ์ ได้ประกาศชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคล จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการบริษัทฯ เป็นรายบุคคล ได้ดังนี้

1. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ (ต่อวาระ)

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 242 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 53,117,902 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงของนายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช ได้ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/> เห็นด้วย.....	53,112,588	เสียง.....	(99.9900 %)
<input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย.....	5,314	เสียง.....	(0.0100 %)
<input type="checkbox"/> งดออกเสียง.....	0	เสียง.....	(0.0000 %)
<input type="checkbox"/> บัตรเสีย.....	0	เสียง.....	(0.0000 %)

2. นายสุวรรณ แทนสถิตย์ กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา (ต่อวาระ)

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 242 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 53,117,902 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงของนายสุวรรณ แทนสถิตย์ ได้ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/> เห็นด้วย.....	53,111,048	เสียง.....	(99.9871 %)
<input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย.....	6,854	เสียง.....	(0.0129 %)
<input type="checkbox"/> งดออกเสียง.....	0	เสียง.....	(0.0000 %)
<input type="checkbox"/> บัตรเสีย.....	0	เสียง.....	(0.0000 %)

3. นายวีระศักดิ์ สุทัศน์วิบูลย์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา (ต่อวาระ)

ในระหว่างนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จำนวน 1 ราย โดยเป็นการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 112 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 243 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 53,118,014 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงของนายวีระศักดิ์ สุทัศน์วิบูลย์ ได้ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/> เห็นด้วย.....	53,111,160	เสียง.....	(99.9871 %)
<input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย.....	6,854	เสียง.....	(0.0129 %)
<input type="checkbox"/> งดออกเสียง.....	0	เสียง.....	(0.0000 %)
<input type="checkbox"/> บัตรเสีย.....	0	เสียง.....	(0.0000 %)

4. นายพนัส ธีรวิชัยกุล กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาล (ต่อวาระ)

ในระหว่างนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 243 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 53,118,014 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงของนายพนัส ธีรวิชัยกุล ได้ดังนี้

<input checked="" type="checkbox"/> เห็นด้วย.....	53,113,054	เสียง.....	(99.9907 %)
<input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย.....	4,960	เสียง.....	(0.0093 %)
<input type="checkbox"/> งดออกเสียง.....	0	เสียง.....	(0.0000 %)
<input type="checkbox"/> บัตรเสีย.....	0	เสียง.....	(0.0000 %)

มติที่ประชุม: ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากมีมติให้กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง ดังนี้

- | | | |
|--------------------------|----------------|---|
| 1. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ | ประกาศโสฬซ์ | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายสุวรรณ | แทนสถิตย์ | กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| 3. นายวีระศักดิ์ | สุทัศน์วิบูลย์ | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล
และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| 4. นายพนัส | ธีรวิชัยกุล | กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาล |

ดังนั้น คณะกรรมการของบริษัทฯ จะประกอบด้วย

- | | | |
|--------------------------|----------------|---|
| 1. นายชัย | โสภณพนิช | ประธานกรรมการ |
| 2. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ | ประกาศโสฬซ์ | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสิงห์ | ตั้งทัตสวัสดิ์ | กรรมการอิสระและ
ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| 4. นางสาวพจณี | ชนวนานิช | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายช.นันท | เพ็ชฎไพศิษฐ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 6. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ | ดิศกุล | กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| 7. นายสุวรรณ | แทนสถิตย์ | กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| 8. นายวีระศักดิ์ | สุทัศน์วิบูลย์ | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล
และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| 9. นางฉนิทรา | โสภณพนิช | กรรมการอิสระและกรรมการธรรมาภิบาล |
| 10. นายชาโตรุ | โอกระ | กรรมการอิสระ |
| 11. นายพนัส | ธีรวิชัยกุล | กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาล |
| 12. นายอภิสิทธิ์ | อนันตนาถรัตน | กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร |

วาระที่ 7 พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2563

ประธานได้มอบหมายให้ นายสิงห์ ตั้งทัตสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุมในวาระนี้

นายสิงห์ ตั้งทัตสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2562 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นไม่เกิน 12,500,000.- บาท และมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาจัดสรร ซึ่งเมื่อจัดสรรแล้วเป็นจำนวนเงินที่ใช้จริง 10,890,000.- บาท ดังรายละเอียดที่ปรากฏในหน้า 148 - 149 ของรายงานประจำปี 2562

ในปี 2563 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาพิจารณาเปรียบเทียบยอดสินทรัพย์ รายได้สุทธิ และค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นที่ประกอบธุรกิจในประเภทเดียวกันหรือที่มีขนาดและผลประกอบการใกล้เคียงกันแล้ว เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติและให้ความเห็นชอบค่าตอบแทนของกรรมการสำหรับปี 2563 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นไม่เกิน 16,000,000.- บาท พร้อมมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาจัดสรรค่าตอบแทนดังกล่าวต่อไป ดังสรุปหลักเกณฑ์และรายละเอียดการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและค่าเบี้ยประชุมประจำปี 2563 ที่ขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ดังนี้

	ค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุม/คน/ปี	หน่วย : บาท แบ่งจ่ายรายไตรมาส
- ประธานกรรมการ	2,000,000.-	500,000.-
- กรรมการ	1,000,000.-	250,000.-
- กรรมการตรวจสอบ	400,000.-	100,000.-
- กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	100,000.-	-
- กรรมการธรรมาภิบาล	100,000.-	-

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วยไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2563

1. นายอนุ ว่องสารกิจ ผู้ถือหุ้นรายย่อย สอบถามถึงเหตุผลของการเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการในปี 2563

นายสิงห์ ตังทตส์วัตต์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า เนื่องจาก บริษัทฯ ไม่ได้ปรับขึ้นค่าตอบแทนกรรมการมาเป็นเวลา 5 ปีติดต่อกัน ซึ่งการปรับเพิ่มดังกล่าว บริษัทฯ ได้พิจารณาจากผลประกอบการในปีที่ผ่านมา พร้อมทั้งเปรียบเทียบยอดสินทรัพย์ รายได้สุทธิ และค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นที่ประกอบธุรกิจในประเภทเดียวกันหรือที่มีขนาดผลประกอบการที่ใกล้เคียงกันแล้ว จึงเห็นสมควรในการปรับขึ้นค่าตอบแทนของกรรมการในปี 2563

2. MR. BA SANT KUMAR DUGAR ผู้ถือหุ้นรายย่อย มีข้อเสนอแนะให้บริษัทฯ จ่ายเงินโบนัสประจำปีให้คณะกรรมการ เพื่อประโยชน์ทางภาษี

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถามเพิ่มเติม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติโดยคะแนนเสียงมากกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมเห็นด้วยให้จ่ายค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุมแก่คณะกรรมการบริษัท สำหรับปี 2563 ในวงเงินไม่เกิน 16,000,000.- บาท และมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาจัดสรรต่อไป ทั้งนี้ ในวาระที่ 7 ไม่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 243 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 53,118,014 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 7 ได้ ดังนี้

ผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 7:

- เห็นด้วย..... 53,112,314 เสียง..... (99.9893 %)
- ไม่เห็นด้วย..... 0 เสียง..... (0.0000 %)
- งออกเสียง..... 5,700 เสียง..... (0.0107 %)
- บัตรเสีย..... 0 เสียง..... (0.0000 %)

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2563

ประธานได้มอบหมายให้ นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสา กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อที่ประชุมในวาระนี้

นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสา กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานต่อที่ประชุมว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2562 ซึ่งบัดนี้ ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2563 โดยเสนอให้บุคคลของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังรายนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ

- 1) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ
- 2) นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ
- 3) นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ
- 4) นางสาวฉวีศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงาน ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

นอกจากนี้ ขอให้ที่ประชุมพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 เป็นจำนวนเงิน 2,850,000.- บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : บาท

	ปี 2563 (1)	ปี 2562 (2)	เพิ่มขึ้น (3) = (1)-(2)	%
1.ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	1,460,000	1,370,000	90,000	6.56
2.ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสของ บริษัทฯ (3 ไตรมาส ๆ ละ 250,000 บาท)	750,000	690,000	60,000	8.69
3.ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุน ตามระดับความเสี่ยง (30 มิถุนายน 2563)	160,000	150,000	10,000	6.66
4.ค่าตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุน ตามระดับความเสี่ยง (31 ธันวาคม 2563)	480,000	450,000	30,000	6.66
5.ค่าบริการอื่น	ไม่มี	ไม่มี	-	-
รวมเป็นเงินทั้งสิ้น	2,850,000	2,660,000	190,000	7.14

คณะกรรมการตรวจสอบและผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ รับผิดชอบหน่วยงานฝ่ายบัญชีและการเงินได้ พิจารณาภาพรวมของการให้บริการและผลงานของผู้สอบบัญชีปี 2562 กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่นๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากลมาโดยตลอด รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งค่าสอบบัญชีในปี 2563 จำนวน 2,850,000.- บาท เมื่อเปรียบเทียบกับค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีของปี 2562 จำนวนทั้งสิ้น 2,660,000.- บาท แล้วพบว่าค่าสอบบัญชีปี 2563 มีการปรับราคาเพิ่มขึ้น 190,000.- บาท หรือประมาณร้อยละ 7.14 ของค่าสอบบัญชีปี 2562 เป็นราคาที่เหมาะสม

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2563

1. นายอนุ วงศ์สารกิจ ผู้ถือหุ้นรายย่อย สอบถามถึงเหตุผลของการเพิ่มค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีในปี 2563 และสอบถามถึงรายละเอียดของค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

1) นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมว่าบริษัทฯ ได้พิจารณาภาพรวมของการให้บริการและผลงานของผู้สอบบัญชีปี 2562 กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่นๆ เห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล

2) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ หุ้นส่วน (Partner) ของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมเพิ่มเติมว่า สำหรับค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง เป็นรายการที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้กำหนดให้บริษัทประกันวินาศภัยทำรายงาน และกำหนดให้บริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีสอบทาน ซึ่งรายการดังกล่าวคือรายการที่ 3 และ 4 ซึ่งปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุม โดยรายการข้างต้นนั้นมีขอบเขตการตรวจสอบที่แตกต่างกัน จึงเป็นสาเหตุที่ทำให้ค่าธรรมเนียมมีความแตกต่าง นอกจากนี้ ในส่วนของการเพิ่มค่าตอบแทนในปี 2563 เป็นไปตามข้อกำหนดมาตรฐานทางบัญชีที่เพิ่มเติมอันทำให้ผู้ตรวจสอบบัญชีมีจำนวนงานตรวจที่เพิ่มขึ้น

2. นายสถาพร โคธิราณรงค์ ผู้ถือหุ้นรายย่อย สอบถามว่า การใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศคำนวณรายได้และการบันทึกบัญชีของบริษัทฯ จะส่งผลให้ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีลดลงหรือไม่

นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ หุ้นส่วน (Partner) ของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมว่า หากใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศคำนวณรายได้และการบันทึกบัญชีของบริษัทฯ บริษัทผู้สอบบัญชีก็จำเป็นต้องมีทีมงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามาตรวจสอบระบบเทคโนโลยีดังกล่าวด้วย ซึ่งค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีก็ยังคงต้องอยู่

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถามเพิ่มเติม จึงกล่าวสรุปเป็นมติดังนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์แต่งตั้งให้บุคคลของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังรายนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ

- | | | |
|-----------------|------------------|---|
| 1) นางสาวรัชดา | ยงสวัสดิ์วาณิชย์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ |
| 2) นางสาวรัชดา | จาละ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ |
| 3) นางสาวสมใจ | คุณปัสุต | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ |
| 4) นางสาวณริศรา | ไชยสุวรรณ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 |

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานฯ ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 เป็นจำนวนเงิน 2,850,000.- บาท

ทั้งนี้ ระหว่างการประชุมในวาระที่ 8 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จำนวน 1 ราย โดยเป็นการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 100 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 244 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 53,118,114 หุ้น จึงสรุปผลการนับคะแนนเสียง

ผลการนับคะแนนเสียงในวาระที่ 8 :

- เห็นด้วย.....53,118,114.....เสียง...(100.0000 %)
- ไม่เห็นด้วย.....0.....เสียง...(0.0000 %)
- งดออกเสียง.....0.....เสียง...(0.0000 %)
- บัตรเสีย.....0.....เสียง...(0.0000 %)

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่าจะมีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก ประธานจึงได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 27 นี้ ได้ดำเนินการมาครบทุกระเบียบวาระแล้ว จึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องอื่นๆ ได้

1. นายสถาพร โคธีรานุรักษ์ ผู้ถือหุ้นรายย่อย มีข้อสอบถามดังนี้

1.1 การที่บริษัทฯ ใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศคำนวณรายได้เบี่ยงประกันภัยรับมีความเสี่ยงหรือไม่ การวิเคราะห์เปรียบเทียบรายได้เบี่ยงประกันภัยแบบแยกย่อยมีวิธีการและลักษณะอย่างไร และการปรับปรุงบัญชีโดยผ่านใบสำคัญรายวันทั่วไป (“Journal Voucher”) มีมูลค่าเท่าไร

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ได้มีการใช้เทคโนโลยีเพื่อปฏิบัติงานอย่างทั่วถึงและเป็นระบบ โดยกระบวนการทำงานมีการออกแบบให้สามารถเชื่อมต่อข้อมูลได้ในทันทีและมีการจัดเก็บประวัติในการประมวลผลข้อมูล อีกทั้งบริษัทฯ มีการจัดทำรูปแบบในการตรวจสอบระบบที่ชัดเจนเพื่อป้องกันความผิดพลาดของระบบที่จะเกิดขึ้น

นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ หุ้นส่วน (Partner) ของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ชี้แจงต่อที่ประชุมเพิ่มเติมดังนี้

1) การเปรียบเทียบรายได้เบี่ยงประกันแบบแยกย่อย คือ การลงรายละเอียดวิเคราะห์เปรียบเทียบประเภทผลิตภัณฑ์ ในรูปแบบของรายได้ และ Ratio ซึ่งถ้าไม่มีสิ่งผิดปกติและเป็นไปตามที่ผู้สอบบัญชีคาดการณ์ไว้ แสดงให้เห็นว่าการตรวจสอบที่ผ่านมาทั้งป็นั้นเป็นตัวเลขที่ถูกต้อง

2) จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ไม่พบรายการ Journal Voucher ที่ผิดปกติแต่อย่างใด

1.2 การปฏิบัติตามมาตรฐานทางบัญชี ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า มีผลกระทบต่อ บริษัทฯ อย่างไร

นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ หุ้นส่วน (Partner) ของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งแจงต่อที่ประชุมว่ามาตรฐานทางบัญชี ฉบับที่ 15 ส่งผลต่อธุรกิจประกันชีวิตโดยตรงมากกว่าธุรกิจประกันวินาศภัย ดังนั้นมาตรฐานทางบัญชีฉบับที่ 15 จึงไม่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ แต่อย่างใด

1.3 การปฏิบัติตามมาตรฐานทางบัญชี TFRS 9 มีผลกระทบต่องบการเงินในไตรมาสที่ 1 ของปี 2563 และ งบการเงินปี 2563 อย่างไร

นายเอกมล อังค์วัฒน์ รองผู้อำนวยการ สำนักการลงทุน ซึ่งแจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ยังไม่ได้ใช้มาตรฐานทางบัญชี TFRS 9 อย่างเต็มรูปแบบ บริษัทฯ ใช้แนวทางปฏิบัติตามที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด ซึ่งผลกระทบที่เกิดขึ้นได้แก่ 1) บริษัทฯ ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินกู้ โดยวิธี expected credit loss ตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับใหม่ ทำให้ต้องคำนวณค่าความเสี่ยงหรือความเสี่ยงทางด้านเครดิตของลูกหนี้ที่จะเกิดขึ้นตั้งแต่วันแรก บริษัทฯ จึงเกิดผลขาดทุนด้านเครดิตลูกหนี้ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณ 43 ล้านบาท 2) ในการคำนวณเงินลงทุนทั่วไปของหุ้นนอกตลาด บริษัทฯ ต้องปรับวิธีการคำนวณโดยใช้ทฤษฎีทางการเงิน เช่น discount cash flow หรือ dividend discount model ทำให้มูลค่าหุ้นเพิ่มสูงขึ้น

1.4 การขาดทุนจากการวัดมูลค่าในเงินลงทุนเพื่อขายที่เพิ่มขึ้นจากปี 2561 เกิดจากการลงทุนกลุ่มใด

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร ซึ่งแจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ลงทุนในรูปแบบ strategic investment ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดยมีสัดส่วนเป็น 70% ของการลงทุนทั้งหมด ดังนั้น เมื่อตลาดเกิดการผันผวนจึงส่งผลถึงการลดลงของมูลค่าเงินลงทุนของบริษัทฯ อย่างไรก็ดี การปรับวิธีการคำนวณมูลค่าหุ้นนอกตลาดตามที่กล่าวข้างต้นทำให้ผลขาดทุนลดลง

2. นายอนุ ว่องสารกิจ ผู้ถือหุ้นรายย่อย สอบถามถึงการดำเนินการของบริษัทฯ ภายใต้สภาวะการแข่งขันทางด้านราคา

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร ซึ่งแจงต่อที่ประชุมว่า ในปัจจุบันเรื่องราคาเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อผู้บริโภคในการตัดสินใจเลือกซื้อสินค้า อย่างไรก็ตาม นโยบายของบริษัทฯ คือการสร้างดุลยภาพระหว่างการเติบโตของบริษัทฯ และผลประโยชน์ของบริษัทฯ ดังนั้น การกำหนดเบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ จึงตั้งอยู่บนพื้นฐานของข้อมูลที่สอดคล้องกับอัตราความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น

3. นายณรงฤทธิ์ ปฏิทิน ผู้รับมอบฉันทะจาก บริษัท เท็กซ์ไทล์เพรสทีจ จำกัด (มหาชน) สอบถามถึงสาเหตุการเพิ่มขึ้นของ loss ratio ในไตรมาสที่ 1 ของปี 2563 ซึ่งช่วงเวลาดังกล่าวอยู่ภายใต้พระราชกำหนดการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร ซึ่งแจงต่อที่ประชุมว่า สาเหตุการเพิ่มขึ้นของ loss ratio ในไตรมาสที่ 1 ของปี 2563 ส่วนหนึ่งเกิดจากการทำจ่ายค่าสินไหมประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลของกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ นอกจากนี้ พระราชกำหนดการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉินประกาศออกมาปลายเดือนมีนาคม ทำให้มีการแจ้งเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้น เนื่องจาก ไม่ได้เข้าพบพินิจจึงเป็นโอกาสในการนำรถเข้าซ่อมแซม

4. นางสาวณัฐชานันท์ ชาญสิริธินภัทร ผู้ถือหุ้นรายย่อย สอบถามถึงรายละเอียดช่องทางการจัดจำหน่าย ประกันภัยทางออนไลน์ หรือทาง mobile application

ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ได้พัฒนา online platform เพื่อเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยและให้บริการในด้านต่างๆ ผ่านช่องทาง social media เช่น Facebook, Twitter และ Line application และใช้เทคโนโลยี chat bot เพื่อลดอัตรากำลังคน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ออกแบบ online platform เพื่อให้เกิดการเชื่อมต่อกับระบบของคู่ค้าได้อย่างง่ายและรวดเร็วผ่าน application interface ซึ่งการพัฒนา online platform ดังกล่าวจะสามารถลดต้นทุนการทำธุรกรรมได้ อันทำให้ผู้เอาประกันภัยได้ประโยชน์เนื่องจากเบี้ยประกันภัยที่ลดลงด้วย

5. MR. BA SANT KUMAR DUGAR ผู้ถือหุ้นรายย่อย มีข้อเสนอแนะให้บริษัทฯ กระจายการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงของบริษัทฯ และเพื่อสร้างโอกาสในการขยายธุรกิจด้านอื่นๆ ตลอดจนเสนอให้บริษัทฯ จัดทำ roadshow ไปยังต่างประเทศ เช่น ประเทศสิงคโปร์ หรือ ฮองกง เป็นต้น

เมื่อปรากฏว่าไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

อนึ่ง ในระหว่างการดำเนินการประชุม มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม จึงทำให้จำนวนหุ้นของการลงมติในวาระต่างๆ มีจำนวนหุ้นมากกว่าจำนวนหุ้นขณะที่เริ่มเปิดประชุม โดยผู้เข้าร่วมประชุมที่เป็นผู้รับมอบฉันทะนั้น ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะได้กำหนดการออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้าแล้ว

ดังนั้น จึงสรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 93 ราย และโดยการมอบฉันทะ 151 ราย รวมทั้งสิ้น 244 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 53,118,114 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 49.8902 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (จำนวน 106,470,000 หุ้น)

เลิกประชุมเวลา 17.00 น.

(นายชัย โสภณพนิช)
ประธานในที่ประชุม

(นางศรียจิตรา ประโมจניים)

เลขานุการบริษัท
ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม