

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 3 กันยายน 2563 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 13 อาคารอาคเนย์ เลขที่ 315 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) กำหนดให้วันจันทร์ที่ 13 กรกฎาคม 2563 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 บริษัทมีผู้ถือหุ้น 378 ราย คิดเป็น 752,097,832 หุ้น

การดำเนินการก่อนเริ่มประชุม

นางสาววันธร ม่วงมี เลขานุการบริษัท ซึ่งแจ้งวิธีการออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียง และการแจ้งผลการนับคะแนนในที่ประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นทราบ ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนนให้นับ 1 (หนึ่ง) หุ้นเท่ากับ 1 (หนึ่ง) เสียง ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 35
2. วิธีการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุม แบ่งเป็น 2 กรณี ดังต่อไปนี้

2.1 กรณีที่ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง หรือกรณีที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ใช้สิทธิออกเสียงแทน

ประธานฯ จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติในแต่ละวาระ ขอให้ท่านทำเครื่องหมายเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพียงช่องใดช่องหนึ่งเท่านั้นในบัตรลงคะแนนของแต่ละวาระ เมื่อประธานฯ ขอให้ท่านลงคะแนนในแต่ละวาระ ขอให้ท่านส่งบัตรลงคะแนนให้กับเจ้าหน้าที่ โดยขอเก็บบัตรลงคะแนนผู้เข้าร่วมการประชุมทั้งหมดเพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการนับคะแนน โดยบัตรลงคะแนนจะนำมานับ ด้วยระบบบาร์โค้ด (Barcode) โดยการนับผลคะแนน บริษัทจะใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง รวมทั้งคะแนนเสียงตามบัตรเสีย (ถ้ามี) ออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม โดยจำนวนเสียงที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วยทั้งหมดในวาระนั้น ๆ

การลงคะแนนในลักษณะดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนดังกล่าวนับเป็นบัตรเสีย ได้แก่

- 1) บัตรลงคะแนนที่มีการทำเครื่องหมายเกินกว่า 1 ช่อง
- 2) การแก้ไขการลงคะแนนในบัตรลงคะแนนโดยไม่มีการลงลายมือชื่อกำกับ หรือ
- 3) การออกเสียงโดยมีการแบ่งแยกการลงคะแนนเสียง โดยการแบ่งแยกดังกล่าวไม่ใช่กรณีของคัสโตเดียน (Custodian)

2.2 กรณีของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะซึ่งได้ระบุการออกเสียงลงคะแนนไว้อย่างชัดเจนแล้วว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ไว้ในหนังสือมอบฉันทะ บริษัทจะถือการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระตามหนังสือมอบฉันทะเป็นคะแนนเสียงที่ใช้นับเป็นมติที่ประชุม ซึ่งบริษัทไม่ได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนนให้กับผู้รับมอบฉันทะดังกล่าว

3. รายละเอียดผลการนับคะแนนของแต่ละวาระนั้น จะรวมผลและแจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนจบการประชุม

4. ในกรณีมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมภายหลังจากเริ่มการประชุม ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะดังกล่าว จะมีสิทธิลงคะแนนเฉพาะในวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาและวาระภายหลังจากนั้นเท่านั้น
5. โดยก่อนจะลงมติในแต่ละวาระ ประธานฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประชุม ขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่นำไมค์ไปให้เพื่อถามคำถาม
6. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมีความประสงค์จะกลับก่อนที่การประชุมจะสิ้นสุด ขอให้นำบัตรลงคะแนนหย่อนลงในกล่องลงคะแนนที่บริษัทจัดเตรียมไว้ให้
7. ในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งถัดไปจะไม่มีวาระพิจารณารับรองรายงานการประชุมในการประชุมครั้งนี้ โดยบริษัทจะเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัท พร้อมทั้งแจ้งผ่านระบบเผยแพร่สารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุมและจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับรายงานการประชุม
8. บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2562 ถึง 30 ธันวาคม 2562 ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุมและเสนอรายชื่อบุคคลใดเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท บริษัทจึงได้กำหนดวาระการประชุมทั้งสิ้น 10 วาระ

เลขานุการบริษัทแจ้งที่ประชุมทราบว่าผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองรวม จำนวน 33 ราย จำนวน 147,664 หุ้น และโดยการรับมอบฉันทะ 25 ราย จำนวน 742,450,359 หุ้น รวมทั้งหมด 58 ราย ซึ่งนับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 742,598,023 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.7369 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด (โดยหุ้นบริษัทมีทั้งหมด 752,097,832 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

เนื่องด้วยสถานการณ์แพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) จึงควรปฏิบัติตามมาตรการของกระทรวงสาธารณสุขว่าด้วยการเว้นระยะห่างทางสังคม (Social Distancing) นายเจริญ สิริวัฒนภักดี ประธานกรรมการ เข้าร่วมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จึงขอให้ ดร. อารีพงศ์ ภูษอุม ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้

ดร. อารีพงศ์ ภูษอุม รองประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น แนะนำกรรมการบริษัท ที่ปรึกษา ฝ่ายจัดการ ตัวแทนที่ปรึกษากฎหมาย ผู้สอบบัญชีและตัวแทนผู้ถือหุ้นที่ทำหน้าที่สักขีพยานในการนับคะแนน ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-------------------------------|--|
| 1. นายเจริญ สิริวัฒนภักดี | ประธานกรรมการ * |
| 2. คุณหญิงวรรณฯ สิริวัฒนภักดี | รองประธานกรรมการ * |
| 3. นายโชติพัฒน์ พิษานนท์ | กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน * |
| 4. นางอาทิตน์ท์ พิษานนท์ | กรรมการ และกรรมการบริหาร * |
| 5. นายฐาปน สิริวัฒนภักดี | กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล * |

* กรรมการลำดับที่ 1-5 เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนด ว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563

- | | |
|-------------------------------|--|
| 6. ดร. อารีพงศ์ ภูษิณูม | รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล |
| 7. ดร. กุลภัทรา สิโรตม | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล |
| 8. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 9. นายผดุงเดช อินทรลักษณ์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 10. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 11. ดร. สมชัย สัจจพงษ์ | กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล |
| 12. ดร. อภิชัย บุญธีรพร | กรรมการ และกรรมการบริหาร |

กรรมการจำนวน 12 คน และเข้าร่วมประชุม 12 คน คิดเป็นสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมประชุมเท่ากับร้อยละ 100 ของกรรมการบริษัท

ปัจจุบัน บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อย 5 ชุด คือ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล

ปรึกษาของบริษัท ที่เข้าร่วมประชุม

1. ดร. กิตติยา ไตรณะเกษม
2. นายจรัมพร โชติกเสถียร

ผู้บริหารของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

นางสาวฟ้า มะหะนาวานนท์ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายการเงินและสนับสนุนธุรกิจ

ผู้บริหารของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

- | | | |
|----------------|----------|--|
| 1. นางสาวภฤตยา | สัจจศิลา | กรรมการผู้จัดการ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| 2. นายจิรวิทย์ | บุญศิริ | กรรมการผู้จัดการ บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| 3. นายไตรรงค์ | บุตรภาค | กรรมการผู้จัดการ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด |

ผู้สอบบัญชีของบริษัท นายโชคชัย งามวุฒิกุล จากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

ตัวแทนที่ปรึกษากฎหมายและเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง นางสาวประทุมพร สมบูรณ์พูนผล จากบริษัท วีระวงศ์, ชินวัฒน์ และพาร์ทเนอร์ส จำกัด

ตัวแทนผู้ถือหุ้นที่เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง เมื่อประธานที่ประชุมกล่าวเชิญชวนให้ผู้ถือหุ้นเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง นายจิรจักร จตุรภัทร ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง แสดงความประสงค์ขอเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง

เริ่มการประชุม

ประธานที่ประชุมได้กล่าวต้อนรับผู้เข้าร่วมประชุม และดำเนินการประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นตามหนังสือเชิญประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2562 ของบริษัท

ประธานที่ประชุมมอบหมายให้นายอานนท์ ชนไมตรี ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการบริหาร รายงานภาพรวมของ บริษัทกิจการ เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ในรอบปีที่ผ่านมา และนางสาวฟ้า มหะนาวานนท์ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายการเงินและสนับสนุนธุรกิจ รายงานเรื่องผลการดำเนินงาน

ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการบริหาร ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมนี้ถือเป็นครั้งแรกของการพบนักลงทุน จากวันที่จดทะเบียนเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ในปี 2562 ดังนี้

ธุรกิจของเครืออคาเนย์เริ่มต้นตั้งแต่ช่วงหลังสงครามโลกครั้งที่ 2 ซึ่งบริษัทประกันภัยต่างชาติจำนวนมากปิดกิจการลง คณะผู้ก่อตั้งอคาเนย์มีปณิธานในการจัดตั้งบริษัทประกันภัยของคนไทยเพื่อดูแลลูกค้าคนไทยในทุกสภาวะการณ์ โดยได้ก่อตั้งบริษัทประกันภัย ซึ่งได้รับอนุญาตจากทางราชการให้ดำเนินกิจการเมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2489 ภายใต้ชื่อ “บริษัท อคาเนย์ประกันภัย จำกัด” ซึ่งถือเป็นจุดเริ่มต้นของธุรกิจในกลุ่มอคาเนย์ โดยมีธุรกิจหลักคือ ประกันภัยวินาศภัย ประกันชีวิต ลีสซิ่ง รวมถึงยังมีธุรกิจย่อยอื่น ๆ เช่น บริษัท เอสซีพีแฉิง จำกัด เป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการพัฒนาเทคโนโลยีให้กับบริษัทต่าง ๆ ในเครือ

เครืออคาเนย์จดทะเบียนเข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2562 ในชื่อบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยการควบรวมบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIC”) เข้ามาอยู่ในกลุ่มบริษัทเครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีกลยุทธ์ทางธุรกิจแบบ Innovation Insurance Company ที่มีความโดดเด่นด้านดิจิทัล โดยมีการพัฒนา platform ต่าง ๆ เพื่อรองรับกลุ่มลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว

อย่างไรก็ตาม การเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียน บริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไข 2 ประการ คือ การมีสัดส่วนของผู้ถือหุ้นรายย่อย (“Free Float”) อย่างน้อยร้อยละ 15 ของทุนชำระแล้วของบริษัท และการขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับ บริษัท อินทระประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีความคืบหน้าดังนี้

- 1) ความคืบหน้าของแผนการกระจายการถือหุ้นรายย่อย ล่าสุดมีสัดส่วนของผู้ถือหุ้นรายย่อย คิดเป็นร้อยละ 7.35 ของทุนชำระแล้วของบริษัท

ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทมี Free float ครบร้อยละ 15.00 ของทุนชำระแล้วของบริษัท ตามคุณสมบัติการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และการดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียน การประชุมในวันนี้จึงมีวาระที่ 9 เพื่อพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท ซึ่งหากที่ประชุมมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ตามที่บริษัทเสนอแล้ว บริษัทจะดำเนินการเพิ่มสัดส่วนของผู้ถือหุ้นรายย่อยในช่วงระยะเวลาที่เหมาะสมต่อไป ปัจจุบัน บริษัทได้ขอขยายระยะเวลาการเพิ่มสัดส่วนของผู้ถือหุ้นรายย่อยไปถึงเดือนมีนาคม 2564

- 2) เรื่องการขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท อินทระประกันภัย จำกัด (มหาชน) จะรายงานให้ที่ประชุมทราบในวาระที่ 2 ตามที่ได้มีการเปิดเผยตามหนังสือสารสนเทศ ผ่านทางตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่องโครงการต่าง ๆ ของบริษัท มีความคืบหน้าดังนี้

- จัดตั้งบริษัท เอสซีจี แคปปิตอล จำกัด (ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อคาเนย์ มั่นใจ จำกัด) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ถือหุ้นโดยบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) 99.99% เพื่อดำเนินธุรกิจสินเชื่อสำหรับธุรกิจ

- จัดตั้ง บริษัท เอสอีจี มั่นนี้ จำกัด (ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อาคเนย์ มั่นนี้ รีเทล จำกัด) ซึ่งถือหุ้นโดย บริษัทอาคเนย์ มั่นนี้ จำกัด ร้อยละ 99.99 เพื่อดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน ภายใต้การกำกับของ ธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการขอใบอนุญาตกับธนาคารแห่งประเทศไทย

ด้านการพัฒนาทางด้านธุรกิจ ดังนี้

- จัดตั้ง บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด เพื่อจัดการดูแลการใช้อสังหาริมทรัพย์ภายในกลุ่มบริษัท
- จัดโครงสร้างบริษัทต่าง ๆ ของธุรกิจหลักและธุรกิจย่อยเพื่อเป็นการส่งเสริมการทำธุรกิจ
- จัดตั้งบริษัท เซ็นทริคส์ คอนซัลติ้ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วมทุนเพื่อวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) และ การวิจัย (Market Research) ให้กับกลุ่มบริษัทในเครือ และลูกค้าองค์กรทั่วไปในประเทศไทย โดยบริษัทถือหุ้นร้อยละ 67

บริษัทได้มีการพัฒนาโครงสร้าง และกลุ่มธุรกิจเพื่อรองรับการเติบโตตามการเปลี่ยนแปลงสถานะทางเศรษฐกิจ โดยมีการพัฒนาความร่วมมือกับองค์กรธุรกิจชั้นนำ เช่น การพัฒนาความร่วมมือกับกลุ่มบริษัท ปตท. ในโครงการ “อาคเนย์ Station” เพื่อเป็นศูนย์กลางการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินด้านประกันครบวงจรในสถานีบริการน้ำมัน PTT และความร่วมมือกับมหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (ABAC) เพื่อพัฒนาหลักสูตรเกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย ซึ่งเครืออาคเนย์จะมีโอกาสคัดเลือกทรัพยากรบุคคลที่ผ่านการเตรียมความพร้อมมาช่วยพัฒนาธุรกิจได้ตรงตามที่ต้องการ

อย่างไรก็ดี จากผลกระทบโควิด-19 บริษัทได้มีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ และแผนการดำเนินการเพื่อรองรับผลกระทบดังกล่าว โดยคณะกรรมการและฝ่ายจัดการได้มีการปรับกลยุทธ์โดยใช้หลักระมัดระวังอย่างสูงในการดำเนินธุรกิจ

นอกจากการดำเนินงานทางธุรกิจแล้ว บริษัทยังคำนึงถึงการสร้างประโยชน์เพื่อสังคม ผ่านกิจกรรมในหลายด้าน อาทิ ด้านส่งเสริมสุขภาพและความปลอดภัย ด้านการศึกษาศิลปวัฒนธรรม และในช่วงวิกฤตโควิด-19 บริษัทได้ให้ความช่วยเหลือพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงสังคมส่วนรวมเพื่อฝ่าวิกฤตนี้ไปด้วยกัน

นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงินและสนับสนุนธุรกิจ รายงานผลการดำเนินงานว่า คณะกรรมการบริษัทได้สรุปผลการดำเนินงานที่ผ่านมา และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่เกิดขึ้นในรอบปี 2562 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2562 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นในรูปแบบบรรทัดศิวอาร์ พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุน

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน	ล้านบาท	เพิ่มขึ้น จากปี 2561 (ร้อยละ)
สินทรัพย์รวม	90,992	4
หนี้สินรวม	75,761	1.9
ส่วนของผู้ถือหุ้น	15,231	16.0
สินทรัพย์ลงทุน	59,701	10.1
สินทรัพย์มีไว้ให้เช่า	12,614	6.1

ขนาดของสินทรัพย์ตามกลุ่มธุรกิจ (เป็นข้อมูลก่อนตัดรายการระหว่างกัน)

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจ	ปี 2562	ปี 2561
ประกันชีวิต	54,502	50,303
ประกันภัย	18,634	21,568
ลิสซิ่ง	17,153	16,346
อื่น ๆ	10,795	8,608

รายได้รวมของบริษัท

ณ สิ้นปี 2562 บริษัทมีรายได้รวมเท่ากับ 19,476 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 22.4 จากปีก่อนหน้า คือ 25,096 ล้านบาท สรุปสัดส่วนรายได้รวมแยกตามกลุ่มธุรกิจ ได้ดังนี้

กลุ่มธุรกิจ	ปี 2562	ปี 2561
ประกันชีวิต	41%	57%
ประกันภัย	39%	27%
ลิสซิ่ง	18%	16%
อื่น ๆ	2%	0.5%

- แม้ว่าเบี้ยประกันชีวิตรับประเภทรับชำระเบี้ยครั้งเดียวของประกันชีวิตผ่านช่องทางธนาคารและสถาบันการเงิน (Banca) ลดลง แต่ธุรกิจประกันภัยยังคงมีการเติบโตประมาณร้อยละ 17
- ปี 2562 บริษัทมีกำไรสุทธิ 279 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน เนื่องจากค่าสินไหมในส่วนของบริษัทรถยนต์ที่มีอัตราเพิ่มขึ้น โดยมีอัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) เท่ากับร้อยละ 2

บริษัทยึดมั่นและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี โดยถือเป็นส่วนสำคัญในการบริหารจัดการของบริษัท และยังตระหนักถึงปัญหาการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานและการติดต่อกับผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและการดำเนินงานทางธุรกิจของบริษัท บริษัทจึงได้จัดทำนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และนโยบายการแจ้งเบาะแสดำเนินการทำความผิด เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจน และจัดให้มีช่องทางสำหรับแจ้งเบาะแสดำเนินการทุจริต และการกระทำผิด รวมถึงกำหนดให้มีการติดตามการดำเนินการตามนโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทอยู่ระหว่างการจัดทำและประกาศปฏิญญาภาคเนย์ ว่าด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบของกรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ภายใต้โครงการ Zero Tolerance against Corruption และอยู่ระหว่างศึกษารายละเอียด การสมัครเข้าร่วมโครงการการสร้างแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยในปีนี้ บริษัทได้ส่งผู้แทนเข้าร่วมหลักสูตร Road to Join CAC หรือแนวทางการเข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประธานที่ประชุมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

นายวิจิตรพงศ์ ไสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าเหตุใดประกันภัยจึงมีผลการดำเนินงานที่ลดลง และจากสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทในปีนี้อย่างไร

ประธานที่ประชุม มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“SEIC”) ชี้แจง

กรรมการผู้จัดการ บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ชี้แจงว่า สัดส่วนของการรับประกันภัยรถยนต์ของบริษัทมีสัดส่วนร้อยละ 70 ซึ่งมีมากกว่าการรับประกันภัยประเภทอื่น ๆ ซึ่งการรับประกันภัยรถยนต์เป็นประเภทที่มีผลการดำเนินงานที่ทำกำไรได้ยาก และเนื่องจากบริษัทมีการขยายธุรกิจ จึงอาจมีจุดบกพร่องของระบบปฏิบัติการ ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขแล้ว และคาดว่าผลประกอบการในปีต่อไปจะดีขึ้น

นายอนุ ว่องสารกิจ ผู้ถือหุ้นสอบถามถามเหตุผลที่การดำเนินงานที่ลดลงของทั้ง 3 ธุรกิจหลัก

กรรมการผู้จัดการ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“SELIC”) ชี้แจงว่า SELIC มีแผนลดการขายผลิตภัณฑ์ระยะสั้น เนื่องจากเมื่อปี 2561 บริษัทเน้นการขายผลิตภัณฑ์ระยะสั้นที่ให้ผลตอบแทนสูง (Single Premium) ผ่านช่องทางสถาบันการเงิน เพื่อเพิ่มส่วนแบ่งการตลาด แม้ว่าให้ผลิตภัณฑ์ดังกล่าวจะให้ผลตอบแทนสูงต่อผู้เอาประกัน แต่ส่งผลกระทบต่อบริษัทในระยะยาว บริษัทจึงได้ปรับสัดส่วนการรับประกัน โดยเพิ่มการรับประกันแบบระยะยาว

กรรมการผู้จัดการ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด (“SECAP”) ชี้แจงว่า ผลประกอบการปี 2563 คาดว่าจะใกล้เคียงกับปี 2562 โดยในปี 2562 บริษัทมีส่วนแบ่งทางการตลาดในการเข้าซื้อรถยนต์เป็นอันดับ 1 แต่เมื่อพิจารณาจากสถานะเศรษฐกิจในปีหน้า ที่คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อธุรกิจ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ลดต้นทุนในการดำเนินธุรกิจเพื่อเพิ่มส่วนของผู้ถือหุ้น โดยหากสถานะเศรษฐกิจมีแนวโน้มที่ดีขึ้น บริษัทจะพิจารณาเรื่องการขยายธุรกิจต่อไป

กรรมการผู้จัดการ บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“SEIC”) ชี้แจงว่า ปี 2562 ถึงปี 2563 บริษัทเน้นบริหารจัดการต้นทุนค่าสินไหมรถยนต์ และกำหนดราคาเบี้ยให้เหมาะสมกับต้นทุนที่แท้จริง แต่เนื่องจากที่ผ่านมารัฐกิจขายรถยนต์ชะลอตัว ทำให้เบี้ยรับประกันภัยรถยนต์ลดลงด้วย อย่างไรก็ตาม คาดว่าสัดส่วนของค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) และ Combined ratio จะลดลงเนื่องจากการอุดหนุนรถยนต์ใหม่ และการลดค่าใช้จ่าย รวมถึงบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงดีขึ้น ทำให้จากอัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ “CAR”) ลดลงจากเดิม SEIC มีค่าสินไหมและเบี้ยรับลดลงในช่วงสถานการณ์ Covid-19 แต่ระยะเวลา 1-2 เดือนที่ผ่านมา SEIC มีค่าสินไหมและเบี้ยรับที่เพิ่มขึ้น

นอกจากนี้ SEIC เริ่มนำเทคโนโลยีมาช่วยในด้านปฏิบัติการ เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่ดีขึ้น โดยหากเป็นไปตามแผนการดำเนินงาน คาดว่าผลประกอบการของปี 2563 จะดีขึ้นจากปี 2562 ประกอบกับปีหน้า SEIC มีแผนการปรับสัดส่วนการรับประกัน โดยเพิ่มการรับประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ให้มากขึ้น เพื่อลด Combined Ratio ของประกันภัยรถยนต์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า แม้ในปีที่ผ่านมาสถานะเศรษฐกิจหดตัว ทำให้รายได้จากธุรกิจประกันชีวิตลดน้อยลง แต่คาดว่าปี 2563 SELIC จะสามารถทำให้ผู้ถือหุ้นได้มากกว่าเดิม

นายอนุ ว่องสารกิจ ผู้ถือหุ้น สอบถามนโยบายการลงทุนของบริษัท

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า สภาวะดอกเบี้ยที่ลดลงส่งผลกระทบต่อการลงทุน แต่เนื่องด้วยบริษัทมีการลงทุนที่หลากหลาย ทั้งในหุ้นสามัญ และกองทุนต่าง ๆ ทำให้มีการกระจายความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง

ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2562 ของบริษัท

มติ ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2562 ของบริษัท

วาระที่ 2 **รับทราบแผนดำเนินงานหลังจากการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กับบริษัท อินทระกันภัย จำกัด (มหาชน) (“INSURE”)**

ประธานที่ประชุมมอบหมายให้นายอานนท์ ชนม์ไตร ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการบริหาร รายงานต่อที่ประชุม

ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการบริหาร รายงานต่อที่ประชุมว่า สืบเนื่องจากบริษัทต้องดำเนินการตามแผนดำเนินงาน หลังจากการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับ INSURE นั้น

อ้างถึง แบบรายงานผลการซื้อหลักทรัพย์ วันที่ 19 พฤษภาคม 2563 ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทได้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดใน INSURE ผ่านบริษัท รถดีเด็ต ออโต้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นร้อยละ 99.99 และยื่นแบบรายงานผลการเสนอซื้อหลักทรัพย์ของ INSURE (แบบ 256-2) ทำให้บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 75.06 เมื่อเทียบกับจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ INSURE โดยการดำเนินงานนั้น บริษัทมีความประสงค์ให้มีความโปร่งใส และเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างกัน ในมาตรการต่าง ๆ รวมถึงแนวทางการดำเนินงานอื่น ๆ เพื่อแก้ไขความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในกิจการอย่างสมบูรณ์ เป็นไปตามหลักเกณฑ์การดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ประธานที่ประชุมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น สอบถามลักษณะความขัดแย้ง วิธีแก้ไขความขัดแย้ง และมีประเด็นใดที่ต้องจัดการแก้ไขต่อ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า เดิมกลุ่มทีซีซี เข้าถือหุ้นประมาณร้อยละ 60 ใน INSURE ต่อมาบริษัท เครืออาคารเนย์ จำกัด ได้ยื่นข้อเสนอการดำเนินธุรกิจร่วมกับบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIC”) โดยจัดตั้งบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เพื่อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดจาก TIC และรับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) จากบริษัท เครืออาคารเนย์ จำกัด บริษัทจดทะเบียนเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2562 ซึ่งกลุ่มทีซีซี เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และ INSURE ก่อให้เกิดความไม่เท่าเทียมต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของทั้งสองบริษัท

ในปี 2563 บริษัทจึงได้เข้าถือหุ้นทั้งหมดใน INSURE ผ่านบริษัท รถดีเด็ต ออโต้ จำกัด (“RDD”) (บริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นอยู่เกือบร้อยละ 100) ทำให้ทั้ง INSURE และ TIC เป็นบริษัทในกลุ่มเครือไทย โฮลดิ้งส์

บริษัทมีนโยบายแยกการประกอบธุรกิจประกันภัยที่แตกต่างกันอย่างชัดเจน ได้แก่ TIC จะเน้นการทำธุรกิจแบบดีจิตัล (Insurance Insurance) ซึ่งเป็นการขายประกันภัยผ่าน Internet / Mobile ส่วนบริษัท อาคารเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (SEIC) ทำธุรกิจขายประกันภัยผ่านช่องทางปกติ บริษัทจะจัดการแบ่งการดำเนินธุรกิจของ INSURE และ SEIC และแจ้งต่อผู้ถือหุ้นต่อไป

นายอนุ ว่องสารกิจ ผู้ถือหุ้น สอบถามสาเหตุที่ใช้ RDD ในการดำเนินการซื้อหุ้นของ INSURE

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า การที่ใช้ RDD ทำการซื้อหุ้นในบริษัท INSURE เพื่อลดขั้นตอนในการทำธุรกรรม เนื่องจากบริษัท เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบแผนดำเนินงานหลังจากการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กับบริษัท อินทระประกนกัย จำกัด (มหาชน) (“INSURE”)

มติ ที่ประชุมรับทราบแผนดำเนินงานหลังจากการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กับบริษัท อินทระประกนกัย จำกัด (มหาชน) (“INSURE”)

วาระที่ 3 พิจารณอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประธานที่ประชุมมอบหมายให้นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายการเงินและสนับสนุนธุรกิจ ชี้แจงงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ให้ที่ประชุมพิจารณา สรุปได้ดังนี้

เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 36 (2) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพิจารณาและอนุมัติงบการเงินของบริษัท จึงขอเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งแสดงอยู่ในรายงานประจำปี 2562 ของบริษัท โดยงบการเงินดังกล่าว ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด อีกทั้งได้ผ่านการพิจารณาและสอบถามจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทเป็นที่เรียบร้อยแล้ว โดยฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท สรุปได้ดังนี้

หน่วย : บาท

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	9,254,812,079	90,992,672,836
หนี้สินรวม	6,046,959,100	75,761,369,025
รายได้รวม	248,240,346	23,740,126,279
กำไรสุทธิ*	65,452,783	304,917,794
กำไรต่อหุ้น	0.20	0.41

* ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

ประธานที่ประชุมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

นายวิฑิตพงศ์ ไสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น ขอให้อธิบายรายละเอียดในงบการเงินที่อยู่ในรายงานประจำปี (ภาษาไทย) ต่อไปนี้

1. หัวข้อสิทธิการเช่า หน้า 143
2. งบกำไรขาดทุน หน้า 145 เรื่องผลประโยชน์จากกรรมธรรม์ ค่าสินไหมทดแทน ค่าใช้จ่ายประกันอื่น และการขาดทุนของตราสารอนุพันธ์

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายการเงินและสนับสนุนธุรกิจ ชี้แจงดังนี้

- สิทธิการเช่าดังกล่าวเป็นสิทธิการเช่าของบริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ตั้งอยู่บนถนนสุขุมวงศ์ ได้มาเมื่อปี 2562 เพื่อเตรียมดำเนินการด้านอสังหาริมทรัพย์
- ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ ค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้น สำหรับประกันชีวิต มาจากผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์เงินครบกำหนดกรมธรรม์ และเงินเวนคืนที่ลูกค้าขอเวนคืนกรมธรรม์
- สำหรับธุรกิจประกันภัย ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากประกันภัยต่อสูงขึ้น เนื่องจากการปรับลดสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อสำหรับการรับประกันภัยรถยนต์
- การขาดทุนจากการปรับมูลค่าค่าตราสารอนุพันธ์ มาจากเงินลงทุนของบริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในตราสารต่างประเทศ และมีการปรับมูลค่าตามอัตราแลกเปลี่ยนที่เปลี่ยนแปลง ณ สิ้นปี

นายอนุ ว่องสารกิจ ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

1. อัตราความเพียงพอของเงินกองทุน (“CAR”) ของบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2. รายได้จากการขายทรัพย์สินน้อยลงเพราะเหตุใด
3. สาเหตุที่มูลค่าของกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากทรัพย์สินลงทุนเมื่อขายจึงมีมูลค่ามาก
4. ผลกระทบจากการใช้ TFRS 9 TFRS 16 และสำรองผลประโยชน์พนักงาน

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายการเงินและสนับสนุนธุรกิจ ชี้แจงว่า

- ณ สิ้นปี 2562 อัตราความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยเท่ากับร้อยละ 164 ซึ่งสูงกว่าที่สำนักคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด
 - รายได้จากการขายทรัพย์สินมาจากการขายรถที่หมดสัญญาเช่า โดยในปีที่ผ่านมาจำนวนรถหมดสัญญาเช่าลดลง ส่งผลให้จำนวนรถที่เข้ามาไว้ใน Stock ลดน้อยลง รวมถึงรถมือสองราคาลดลง
 - บริษัทมีการบริหารพอร์ตการลงทุนที่ดี ทำให้มีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจำนวนมาก
- TFRS 16 เรื่องสัญญาเช่า ส่งผลกระทบต่อบริษัทที่เป็นผู้เช่า ซึ่งกระทบต่อการดำเนินการของบริษัทบางส่วน หรือคิดเป็นสัดส่วนน้อยกว่าร้อยละ 1 เมื่อเทียบกับมูลค่าทรัพย์สิน ส่วนบริษัทผู้ให้เช่าไม่ได้รับผลกระทบ
- TFRS 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน ส่งผลต่อสถาบันการเงินและบริษัทประกันภัย ซึ่งสภาวิชาชีพบัญชีได้ออกแนวปฏิบัติทางบัญชี เพื่อบรรเทาผลกระทบที่จะเกิดกับผู้ประกอบการธุรกิจประกันภัย และประกันชีวิต ทั้งนี้บริษัทประกันภัยและประกันชีวิตมีผลกระทบที่เกิดจากการนำมาตรฐานบัญชีฉบับนี้มาปฏิบัติใช้น้อยมาก
- งบการเงินรวมของบริษัทไม่ได้ใช้เกณฑ์เดียวกับบริษัทประกันภัยและประกันชีวิต ซึ่งบริษัทได้นำ TFRS 9 และ TFRS 16 มาใช้แล้วสำหรับงบไตรมาส 1/2563 โดย ณ วันแรกที่มีผลบังคับใช้ ส่งผลกระทบต่อกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง ซึ่งบริษัทได้ปรับมาเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น โดยส่งผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จน้อยมาก เมื่อเปรียบเทียบกับผลประกอบการของบริษัท ในส่วนของเงินสำรองผลประโยชน์พนักงานตามการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย บริษัทได้ทำการตั้งค่าสำรองไว้แล้วอย่างครบถ้วนตั้งแต่ไตรมาส 2/2562

นายปราโมทย์ สิบรัตน์สกุล สอบถาม CAR และ Combine Ratio ของบริษัทประกันภัย

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายการเงินและสนับสนุนธุรกิจ ชี้แจงดังนี้

	2563 (ณ ไตรมาส 1/2563)	2562 (ณ ธันวาคม 2562)
CAR	134%	164%
Combine Ratio	113%	127%

ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียง ลงคะแนน

มติ ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	742,599,633	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9999
ไม่เห็นด้วย	400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0001
งดออกเสียง	100	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และงดจ่ายเงินปันผล

ประธานที่ประชุมมอบหมายให้นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายการเงินและสนับสนุนธุรกิจ ชี้แจงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และงดจ่ายเงินปันผล โดยมีรายละเอียดดังนี้

เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 36 (3) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาจัดสรรเงินกำไร และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 48 กำหนดว่าบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีผลกำไรสุทธิเท่ากับ 65,452,783 บาท ซึ่งบริษัทได้ทำการจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิเป็นจำนวน 3,272,639 บาท เรียบร้อยแล้ว

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทภายหลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรเงินลงทุนสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทในแต่ละปี แต่จะต้องไม่มีขาดทุนสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับความจำเป็น และความเหมาะสมอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร โดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ เพื่อผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นเป็นหลัก เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัท สภาพคล่องทางการเงิน กระแสเงินสด การสำรองเงินไว้เพื่อบริหารกิจการ การขยายธุรกิจ และการลงทุนในอนาคต การสำรองเงินไว้เพื่อจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม หรือเป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัท และเนื่องจากบริษัทมีแผนในการขยายธุรกิจของกลุ่มบริษัทจึงต้องกันเงินสำรองเพื่อ

สนับสนุนการขยายธุรกิจของบริษัทย่อย และการต่อยอดธุรกิจเพื่อสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนให้กับกลุ่มบริษัท จึงขอจัดการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2562

จึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และงดจ่ายเงินปันผล โดยรายละเอียดปรากฏอยู่ในงบการเงินประจำปีของบริษัท ล่าสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2562 ของบริษัทที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม

ประธานที่ประชุมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

นายฉัตรทิพย์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น สอบถามการจ่ายเงินปันผลปีหน้า

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า การจ่ายเงินปันผลในปีหน้า ขึ้นกับผลประกอบการในปี 2563

ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจ่ายกำไรประจำปี 2562 และงดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติจ่ายกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และงดจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	742,599,633	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9999
ไม่เห็นด้วย	400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0001
งดออกเสียง	100	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานที่ประชุมแจ้งที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน ได้แก่ (1) นายโชติพัฒน์ พิษานนท์ (2) นางอาทิตินันท์ พิษานนท์ (3) ดร. กุลภัทธา สีโรตม (4) พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี ทั้ง 4 ท่านได้แจ้งความประสงค์ขอลออกจากห้องประชุมจนกว่าการพิจารณาวาระนี้จะเสร็จสิ้น ประธานที่ประชุมมอบหมายให้นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนชี้แจง โดยมีรายละเอียดดังนี้

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 71 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 36 (4) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 18 กำหนดว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้กรรมการออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ซึ่งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งไปนั้นอาจจะได้รับเลือกให้กลับเข้ารับตำแหน่งอีกได้ โดยกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่ยังอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่งกรรมการ

ปัจจุบันบริษัท มีกรรมการทั้งสิ้น 12 ท่าน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 นี้ มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระโดยการจับสลาก จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|--------------------|-----------|--------------|
| 1. นายโชติพัฒน์ | พีชานนท์ | กรรมการ |
| 2. นางอาทินันท์ | พีชานนท์ | กรรมการ |
| 3. ดร. กุลภัทรา | สิโรตม | กรรมการอิสระ |
| 4. พลตำรวจเอกเจตน์ | มงคลหัตถ์ | กรรมการอิสระ |

อนึ่ง บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2562 จนถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2562 ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียได้เห็นชอบตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนที่ได้พิจารณากลับกรองอย่างรอบคอบ และระมัดระวัง ถึงความเหมาะสมที่จะเป็นประโยชน์แก่การดำเนินงานของบริษัท และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว เห็นว่ากรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระข้างต้นเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับบริษัทในปัจจุบัน เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท ตลอดจนมีผลงานในการร่วมบริหารกิจการของบริษัท มีความรับผิดชอบ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตมาโดยตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งอยู่เดิม อีกทั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้วเห็นว่ายังไม่มีผู้ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสมที่จะทดแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระได้

โดยคณะกรรมการบริษัท ซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ ได้ร่วมกันพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท และดำรงตำแหน่งกรรมการชุดย่อยตามที่ดำรงอยู่ก่อนครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระอีกวาระหนึ่ง

ประวัติของบุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ และข้อกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัท ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

สำหรับกรรมการอิสระ 2 ท่าน ได้แก่ ดร. กุลภัทรา สิโรตม และพลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถ์ คณะกรรมการบริษัททั้งคณะ ซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ ได้ร่วมกันพิจารณาแล้วเห็นว่าบุคคลทั้ง 2 ท่านดังกล่าว เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ สอดคล้องกับข้อกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัท และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ

ประธานที่ประชุมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม ซึ่งในที่ประชุมไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยวาระนี้จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเป็นรายบุคคล และต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

1. นายโชติพัฒน์ พิษานนท์

มติ ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติเลือกตั้ง นายโชติพัฒน์ พิษานนท์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท และดำรงตำแหน่งกรรมการชุดย่อยตามที่ดำรงอยู่ก่อนครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระอีกวาระหนึ่งตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	742,600,033	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	100	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

2. นางอาทิตินันท์ พิษานนท์

มติ ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติเลือกตั้ง นางอาทิตินันท์ พิษานนท์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท และดำรงตำแหน่งกรรมการชุดย่อยตามที่ดำรงอยู่ก่อนครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระอีกวาระหนึ่งตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	742,600,033	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	100	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

3. ดร. กุลภัทรา สีโรดม

มติ ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติเลือกตั้ง ดร. กุลภัทรา สีโรดม กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท และดำรงตำแหน่งกรรมการชุดย่อยตามที่ดำรงอยู่ก่อนครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระอีกวาระหนึ่งตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	742,600,033	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

4. ผลสำรวจเอกเจตน มงคลหัตถิ

มติ ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติเลือกตั้ง พลตำรวจเอกเจตน มงคลหัตถิ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท และดำรงตำแหน่งกรรมการชุดย่อยตามที่ดำรงอยู่ก่อนครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระอีกวาระหนึ่งตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	742,600,033	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2563

ประธานที่ประชุมมอบหมายให้ นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ชี้แจงการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 22 กำหนดว่ากรรมการบริษัทมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนกรรมการจากบริษัทในรูปแบบของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น และข้อบังคับบริษัทข้อ 36 (5) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การเสนอพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนกรรมการในครั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาเสนอคณะกรรมการบริษัท และกรรมการบริษัท เห็นสมควรให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอ

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาถึงความเหมาะสมประการต่าง ๆ แล้ว โดยเปรียบเทียบอ้างอิงกับกลุ่มบริษัทที่ประกอบธุรกิจ ในลักษณะเดียวกัน รวมถึงแนวโน้มภาวะธุรกิจ อีกทั้งได้พิจารณาถึงอัตราค่าตอบแทนและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงการให้คุณค่าต่อความรู้ความสามารถของการกรรมการและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในการช่วยให้บริษัทและบริษัทย่อยประสบความสำเร็จและดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน จึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2563 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 8,000,000 บาท ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะไม่กระทบต่อสิทธิกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทน และ/หรือผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท

รายละเอียดของอัตราค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าเบี่ยประชุมต่อครั้ง (อัตราเดียวกับปี 2562) ดังต่อไปนี้

องค์ประกอบค่าตอบแทน	ปี 2563 (เสนอ)	ปี 2562	ปี 2561
1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท			
- ประธานกรรมการ	70,000	70,000	70,000
- รองประธานกรรมการ	50,000	50,000	50,000
- กรรมการ	40,000	40,000	40,000
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ			
- ประธานกรรมการ	50,000	50,000	50,000

องค์ประกอบค่าตอบแทน	ปี 2563 (เสนอ)	ปี 2562	ปี 2561
- กรรมการ	40,000	40,000	40,000
3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ *			
- ประธานกรรมการ	40,000	40,000	40,000
- กรรมการ	30,000	30,000	30,000

*คณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล

- ไม่มีสิทธิประโยชน์อื่น ๆ
- กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะได้รับเงินเดือนประจำจากบริษัทในฐานะพนักงานด้วย
- คุณเจริญ สิริวัฒนภักดี และคุณหญิงวรรณฯ สิริวัฒนภักดี ได้แสดงเจตจำนงไม่ขอรับค่าตอบแทนปี 2563

สำหรับปี 2562 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้แก่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 5,290,000 บาท ซึ่งเป็นไปตามอัตราค่าตอบแทน และหลักเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 (คุณเจริญ สิริวัฒนภักดี และคุณหญิงวรรณฯ สิริวัฒนภักดี ได้แสดงเจตจำนงไม่ขอรับค่าตอบแทน ปี 2562)

ประธานที่ประชุมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

นายอนุ ว่องสารกิจ ผู้ถือหุ้น สอบถาม ดังนี้

1. จำนวนครั้งการประชุมคณะกรรมการบริษัท ปี 2562
2. ค่าบำเหน็จกรรมการปี 2563
3. กรรมการที่เป็นกรรมการชุดย่อยหลายคนได้ค่าตอบแทนจากการเป็นกรรมการทุกคณะหรือไม่

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ชี้แจงว่า บริษัทยังไม่มียกจ่ายบำเหน็จกรรมการ

ประธานที่ประชุม ชี้แจงเพิ่มเติม ดังนี้

- บริษัทได้กำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัทล่วงหน้า โดยประชุมไตรมาสละ 1 ครั้ง นอกจากนี้เรื่องที่ต้องนัดประชุมจึงจะมีการประชุมคณะกรรมการเพิ่มเติม ซึ่งปี 2562 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมด 9 ครั้ง เนื่องจากเป็นปีแรกของการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ
- กรรมการได้รับค่าตอบแทนเป็นค่าเบี้ยประชุมเท่านั้น ไม่มีค่าตอบแทนรายเดือน
- ค่าเบี้ยประชุม จ่ายให้กับกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยทุกท่านที่เข้าร่วมประชุม

นายอนุ ว่องสารกิจ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าเหตุใด คุณเจริญและคุณหญิงวรรณฯ สิริวัฒนภักดี ไม่รับค่าตอบแทน

ประธานกรรมการ ชี้แจงว่า ทั้งคุณเจริญ สิริวัฒนภักดี และคุณหญิงวรรณฯ สิริวัฒนภักดี มีความประสงค์ต้องการให้บริษัทนำไปเป็นค่าดำเนินการของบริษัท เพื่อสร้างผลกำไรสูงสุดเพื่อตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น

ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2563 โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

มติ ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2563 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	742,600,033	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 7 พิจารณามติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563

ประธานที่ประชุมมอบหมายให้ ดร. กุลภัทรา สีโรดม ประธานกรรมการตรวจสอบ รายงานการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563 ให้ที่ประชุมพิจารณา ดังนี้

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของบริษัทข้อ 36 (6) และข้อ 42 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไทย สอบบัญชี จำกัด (“KPMG”) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2563 หลังจากพิจารณาแล้วเห็นว่า KPMG มีความรู้ความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มบริษัทและให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ มีการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี และสามารถปฏิบัติงานภายใต้กรอบเวลาที่ทางบริษัทกำหนด โดยได้เสนอให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา

คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอ ซึ่งขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณามติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก KPMG เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 ของบริษัท โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก KPMG เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2563 โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อผู้สอบบัญชี	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	จำนวนปีที่ผู้สอบบัญชีได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท
1. นายโชคชัย งามวุฒิกุล	9728	1 ปี (ได้รับการแต่งตั้งปี 2562)
2. นายชาญชัย สกุลเกิดสิน	6827	1 ปี (ได้รับการแต่งตั้งปี 2562)
3. นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรง	4208	1 ปี (ได้รับการแต่งตั้งปี 2562)

โดยกำหนดให้คนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ KPMG จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของ KPMG ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

ทั้งนี้ KPMG และผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอข้างต้น เป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัทหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อกรปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระแต่ประการใด

รายละเอียดข้อมูลประวัติของผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อประจำปี 2563 ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้สอบบัญชีของบริษัทและผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย สังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกัน เนื่องจากมีความเหมาะสมต่อขนาดและการดำเนินธุรกิจ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้การจัดทำงบการเงินรวมสามารถดำเนินการได้ทันตามกำหนดเวลา

2. อนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563 ซึ่งเป็นจำนวนที่มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับธุรกิจและปริมาณของธุรกรรมของบริษัทที่เพิ่มขึ้น โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- 1) ค่าสอบบัญชีประจำปี 1,870,000 บาท
- 2) ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส 1,650,000 บาท
- 3) ค่าบริการอื่น ไม่มี

ปี 2563 (เสนอ)	ปี 2562	เพิ่มขึ้น / (ลดลง)
3,520,000 บาท	2,905,000 บาท	21%

สำหรับปี 2563 KPMG เป็นผู้สอบบัญชีบริษัทย่อย 8 บริษัท มีค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 12,660,000 บาท (ลดลงจากปี 2562 ร้อยละ 2)

ทั้งนี้ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2562 ได้มีการบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทางบัญชีครบทั้งจำนวนแล้ว

ประธานที่ประชุมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

นายอนุ ว่องสารกิจ ผู้ถือหุ้น สอบถามสาเหตุที่ค่าสอบบัญชีของบริษัทในปี 2563 เพิ่มขึ้นจากปี 2562

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่า ค่าสอบบัญชีของปี 2562 เป็นค่าสอบบัญชีเพียงครั้งปี ตั้งแต่ที่บริษัทจะจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (เดือนกรกฎาคมถึงธันวาคม 2562) แต่ค่าสอบบัญชี ปี 2563 เป็นค่าสอบบัญชีเต็มปี

ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563 โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	742,599,933	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	100	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท และการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 (ทุนจดทะเบียน) เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท

ประธานที่ประชุมมอบหมายให้นางสาววันธร ม่วงมี เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงวาระนี้ ดังต่อไปนี้

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทจะเพิ่มทุนจากจำนวนทุนที่จดทะเบียนไว้แล้วได้ ต่อเมื่อหุ้นทั้งหมดได้ออกจำหน่ายและได้รับชำระค่าหุ้นครบถ้วนแล้ว ซึ่งปัจจุบันทุนจดทะเบียนของบริษัท 7,536,401,860 บาท แบ่งออกเป็น 753,640,186 หุ้น ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว 752,097,832 หุ้น คงเหลือหุ้น 1,542,354 หุ้น ซึ่งไม่ได้เป็นหุ้นสามัญที่สำรองไว้เพื่อรองรับสิทธิใด ๆ จึงขอเสนอที่ประชุมอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท จำนวน 15,423,540 บาท โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้จำหน่าย จำนวน 1,542,354 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท และเพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนของบริษัท จึงขอแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทข้อ 4 (ทุนจดทะเบียน) เป็นดังนี้

“ข้อ 4 ทุนจดทะเบียนจำนวน	7,520,978,320 บาท	(เจ็ดพันห้าร้อยยี่สิบล้านเก้าแสนเจ็ดหมื่นแปดพันสามร้อยยี่สิบบาท)
แบ่งออกเป็น	752,097,832 หุ้น	(เจ็ดร้อยห้าสิบล้านเก้าหมื่นเจ็ดพันแปดร้อยสามสิบสองหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ	10.00 บาท	(สิบบาท)
โดยแยกออกเป็น		
หุ้นสามัญ	752,097,832 หุ้น	(เจ็ดร้อยห้าสิบล้านเก้าหมื่นเจ็ดพันแปดร้อยสามสิบสองหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ	-ไม่มี-	(-)

ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการบริษัท หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัท หรือกรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทมอบหมาย มีอำนาจดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการลดทุนจดทะเบียน และการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทข้อ 4 (ทุนจดทะเบียน) กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ โดยมีอำนาจแก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำ หรือดำเนินการใด ๆ เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

ประธานที่ประชุมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการลดทุนจดทะเบียน จำนวน 15,423,540 บาท จากทุนจดทะเบียน 7,536,401,860 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ จำนวน 7,520,978,320 บาท โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้จำหน่าย จำนวน 1,542,354 หุ้น ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

มติ ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 15,423,540 บาท จากทุนจดทะเบียน 7,536,401,860 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ จำนวน 7,520,978,320 บาท โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้จำหน่าย จำนวน 1,542,354 หุ้น ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท และอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 (ทุนจดทะเบียน) ให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท และให้คณะกรรมการบริษัท หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัท หรือกรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทมอบหมาย มีอำนาจดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการลดทุนจดทะเบียน และการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทข้อ 4 (ทุนจดทะเบียน) กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ โดยมีอำนาจแก้ไข

เพิ่มเติมด้วยคำ หรือดำเนินการใด ๆ เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	742,600,032	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	1	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท และการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 (ทุนจดทะเบียน) เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท

ประธานที่ประชุมมอบหมายให้นางสาวชวันธร ม่วงมี เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท และการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 (ทุนจดทะเบียน) เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยมีรายละเอียดดังนี้

เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่องสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อย (“Free Float”) บริษัทต้องมี Free Float ไม่น้อยกว่าร้อยละ 15.00 ซึ่งปัจจุบัน บริษัทมี Free Float ประมาณร้อยละ 7.35 บริษัทสามารถดำเนินการได้โดย

- 1) การขายหุ้นเดิมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 2) การเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยการขายให้กับนักลงทุนแบบ เจาะจง และ/หรือ นักลงทุนโดยทั่วไป

ปัจจุบัน ทางฝ่ายจัดการได้พิจารณาแนวทางทั้ง 2 แนวทางไปพร้อมกัน เพื่อให้บริษัทสามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงสถานะตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ อีกทั้งยังเป็นการเพิ่มความคล่องตัวในการบริหารงานหากบริษัทมีความจำเป็นต้องใช้เงินทุนเพิ่มเติมในการขยายและสนับสนุนกิจการในอนาคต

คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) และการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 (ทุนจดทะเบียน) เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 4,512,586,980 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 7,520,978,320 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 12,033,565,300 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 451,258,698 หุ้น ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 (ทุนจดทะเบียน) เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนของบริษัท จึงขอแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทข้อ 4 (ทุนจดทะเบียน) เป็นดังนี้

“ข้อ 4 ทุนจดทะเบียนจำนวน	12,033,565,300 บาท	(หนึ่งหมื่นสองพันสามสิบล้านสามหมื่นห้าแสนหกพันห้าร้อยสามบาท)
แบ่งออกเป็น	1,203,356,530 หุ้น	(หนึ่งพันสองร้อยสามสิบล้านสามแสนห้าหมื่นหกพันห้าร้อยสามสิบล้านหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ	10.00 บาท	(สิบบาท)
โดยแยกออกเป็น		
หุ้นสามัญ	1,203,356,530 หุ้น	(หนึ่งพันสองร้อยสามสิบล้านสามแสนห้าหมื่นหกพันห้าร้อยสามสิบล้านหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ	-ไม่มี-	(-)

ด้วยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ดังนี้

วิธีที่ 1 จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 225,629,349 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 30 ของทุนชำระแล้ว เพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิม ตามสัดส่วนการถือหุ้น

วิธีที่ 2 จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 150,419,566 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้ว เพื่อเสนอขายให้แก่ประชาชนทั่วไป

วิธีที่ 3 จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 75,209,783 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้ว เพื่อเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

โดยการมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน และการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทข้อ 4 (ทุนจดทะเบียน) ดังต่อไปนี้

- มีอำนาจในการพิจารณาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในคราวเดียวหรือหลายคราวก็ได้ อย่างไรก็ตาม การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนตาม วิธีที่ 1 วิธีที่ 2 และวิธีที่ 3 ข้างต้น โดยวิธีใดวิธีหนึ่งหรือหลายวิธี ทุนชำระส่วนที่เพิ่มจะไม่เกินร้อยละ 30 ของทุนชำระแล้ว หรือ 225,629,349 หุ้น ณ วันที่คณะกรรมการบริษัทมีมติให้เพิ่มทุน แต่หากจัดสรรตามวิธีที่ 2 และวิธีที่ 3 ทุนชำระแล้ว ส่วนที่เพิ่มจะไม่เกินร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้ว หรือ 150,419,566 หุ้น ณ วันที่คณะกรรมการบริษัทมีมติให้เพิ่มทุน
- มีอำนาจกำหนดวัตถุประสงค์ จำนวน วัน และเวลาที่เสนอขาย ราคาเสนอขาย รวมถึงรายละเอียดและเงื่อนไขต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน โดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามวิธีที่ 2 และวิธีที่ 3 ดังกล่าว จะต้องไม่เป็นการจัดสรรให้แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546) ในส่วนที่เกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นต่อบุคคลในวงจำกัด และจะต้องไม่เป็นการเสนอขายหุ้นในราคาต่ำ (ตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ในส่วนที่เกี่ยวกับการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นต่อประชาชน หรือต่อบุคคลในวงจำกัด) และในการกำหนดราคาเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ให้แก่บุคคลในวงจำกัด จะต้องเป็นไปเพื่อรักษาประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม และต้องไม่ต่ำกว่าราคาใดราคาหนึ่งดังต่อไปนี้ (ก) ราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ ย้อนหลังไม่น้อยกว่า 7 วันทำการติดต่อกันแต่ไม่เกิน 15 วันทำการติดต่อกันก่อนวันกำหนดราคาเสนอขายหุ้น และอาจกำหนดส่วนลดได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของราคาดังกล่าว หรือ (ข) ราคาที่กำหนดโดยผ่านกระบวนการที่เปิดให้นักลงทุนแสดงความประสงค์ที่จะซื้อหุ้นที่ออกใหม่ของบริษัทฯ ณ ระดับราคาที่ต้องการ (Book Building) ซึ่งผ่านการสำรวจโดยบริษัทหลักทรัพย์ (ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 72/2558 เรื่องการอนุญาตให้บริษัทจดทะเบียนเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด)
- มีอำนาจเข้าเจรจา ตกลง ลงนามในเอกสารและสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และดำเนินการอื่นใดที่จำเป็นและสมควรอันเกี่ยวเนื่องกับการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว ทั้งนี้ การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวจะต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในวันที่บริษัทจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทในครั้งถัดไป หรือภายในวันที่กฎหมายกำหนดให้ต้องจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในครั้งถัดไป แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

ประธานที่ประชุมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

นายจิทธิพงศ์ ไสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงวิธีที่เสนอสามารถเพิ่ม Free Float ได้อย่างไร และทำไมขอการเพิ่มทุนในวงเงินสูง ทั้งที่บริษัทขาด Free Float อีกประมาณร้อยละ 7

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า บริษัทขอเพิ่มทุนตามจำนวนวงเงินที่มากที่สุด เพื่อให้มีความยืดหยุ่นในการดำเนินการ โดยการเพิ่มทุนคาดว่าจะมาจากการเสนอขายหุ้นใหม่

นายอนุ ว่องสารภิก ผู้ถือหุ้น สอบถามวิธีการเพิ่มทุนว่าจะใช้วิธีใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า บริษัทมีความตั้งใจให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีส่วนร่วมในการถือหุ้นเพิ่มทุนด้วย จึงมีความเป็นไปได้ที่จะใช้ทั้ง 3 วิธี ซึ่งบริษัทมีความคาดหวังว่าไตรมาส 1/2564 ผลการดำเนินการน่าจะดีขึ้น และกำไรต่อหุ้นน่าจะดีขึ้นแม้จะมีจำนวนหุ้นเพิ่มขึ้น

นายธรา ชลปราง ผู้ถือหุ้น เสนอข้อคิดเห็นว่า ควรแยกวาระการประชุมเป็น 3 วาระ ได้แก่

1. เพื่อพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท
2. เพื่อพิจารณาอนุมัติการแก้ไขบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 (ทุนจดทะเบียน)
3. เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รับทราบข้อเสนอนี้

ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท และการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 (ทุนจดทะเบียน) เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

มติ ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท และการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 (ทุนจดทะเบียน) เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 4,512,586,980 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 7,520,978,320 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 12,033,565,300 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 451,258,698 หุ้น ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) และให้คณะกรรมการบริษัท หรือนุคคลที่คณะกรรมการบริษัท หรือกรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทมอบหมาย มีอำนาจดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน และการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทข้อ 4 (ทุนจดทะเบียน) กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ โดยมีอำนาจแก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำ หรือดำเนินการใด ๆ เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	742,600,033	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 10 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ

ประธานที่ประชุมสอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดต้องการเสนอวาระให้พิจารณาเรื่องอื่น ๆ หรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระให้พิจารณาเรื่องอื่น ๆ แต่อย่างใด

ประธานที่ประชุมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม มีผู้ถือหุ้นสอบถาม ดังนี้

นายอนุ ว่องสารกิจ ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

1. ผลกระทบของ Covid-19 ต่อบริษัทประกัน
2. การนำเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ
3. งบการลงทุนจากบริษัทย่อย
4. มุมมองต่อการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัท ทีคิวเอ็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (TQM)
5. เป้าหมายการดำเนินธุรกิจปี 2563

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงดังนี้

- โควิด-19 ส่งผลกระทบต่อทั้งทางบวกและลบ ด้วยการที่มีผลิตภัณฑ์รับประกัน โควิด-19 แต่มีผู้ติดเชืื่อน้อย จึงมีการเคลมประกัน โควิด-19 น้อย รวมถึงประชาชนงดการเดินทาง ทำให้มีการเคลมจากประกันภัยที่เป็นรถยนต์ลดลง
- บริษัทมีแผนการดำเนินธุรกิจประกันหลากหลายช่องทางมากขึ้น เช่น ของ INSURE เน้นการขายช่องทางดิจิทัล ซึ่งมีผลประกอบการที่ดี ส่วนธุรกิจลิสซิ่ง ได้เพิ่มช่องทางการขายรถยนต์ให้เป็นดิจิทัลมากขึ้น เช่นการขายผ่านเว็บไซต์ เป็นต้น ทิศทางธุรกิจของกลุ่มบริษัทคือการต่อยอดธุรกิจจากธุรกิจประกันภัยโดยนำเทคโนโลยีมาช่วย เช่น Data Analytic ซึ่งคาดว่าจะทำให้บริษัทมีกำไรเพิ่มขึ้น
- TQM มีระบบเครือข่ายที่เข้าถึงลูกค้าได้ดี ส่งผลต่อการเพิ่มลูกค้าให้กับบริษัทประกัน
- ปี 2563 มีนโยบายเติบโตที่เน้นให้มีกำไรมากที่สุด ซึ่งแม้เบียร์รับจะลดลงจากปีที่ผ่านมา แต่คาดว่าจะสามารถทำกำไรได้ใกล้เคียงกับปีก่อน โดยเน้นการปรับสัดส่วนการดำเนินงานของทุกบริษัทเพื่อให้การดำเนินงานมีผลกำไรมากขึ้น

นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น สอบถาม สาเหตุหลักที่บริษัทประกันภัยขาดทุน

ประธานที่ประชุม ชี้แจงว่า ประเด็นนี้ได้ชี้แจงไปแล้วในวาระก่อนหน้าแล้ว ซึ่งอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss ratio) ของบริษัทมีแนวโน้มลดลง บริษัทคาดว่าผลการดำเนินงานจะดีขึ้นตามลำดับ

นายธรา ชลปรางค์ ผู้ถือหุ้น สอบถาม ดังนี้

1. การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย
2. การบริหารเงินของบริษัทย่อย มีความเกี่ยวข้องกันทางด้านการจัดการด้านการเงินของบริษัทในเครือหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงดังนี้

- บริษัทย่อยจะจ่ายเงินปันผลต่อเมื่อมีผลกำไร แต่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันต้องได้รับความเห็นชอบจาก สำนักคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

- เมื่อบริษัทประกันมีรายรับ จะนำเงินไปลงทุน โดยส่วนมากจะเป็นการลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุน แต่ไม่สามารถนำเงินให้กับบริษัทในเครือได้ บริษัทในเครือแต่ละบริษัทต้องหาแหล่งเงินกู้จากสถาบันการเงิน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณา นายเจริญ สิริวัฒนภักดี ประธานกรรมการ กล่าวขอบคุณ ดร. อารีพงศ์ ภูษิตู่ม ประธานที่ประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมประชุมในวันนี้และได้แสดงความคิดเห็นในเรื่องต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อฝ่ายจัดการ ประธานที่ประชุมกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุม เวลา 16.55 น.

(ดร. อารีพงศ์ ภูษิตู่ม)
ประธานที่ประชุม