

รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2563
บริษัท ทีคิวเอ็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) หรือ TQM

วันประชุม	:	วันพฤหัสบดีที่ 24 ธันวาคม 2563 เวลา 14.00 น.
สถานที่ประชุม	:	ห้องซีสต์ย ชั้น 6 บริษัท ทีคิวเอ็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
ประธานในที่ประชุม	:	ดร.อัญชลิน พรรณนิภา ประธานกรรมการ
เลขานุการในที่ประชุม	:	นางสาวสุพิชญา เทพพิทักษ์ เลขานุการบริษัท
ผู้เข้าร่วมประชุม	:	ก่อนเปิดการประชุม

รายละเอียด	จำนวนผู้ถือหุ้น (ราย)	จำนวนหุ้น (เสียง)
จำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด	4,729	300,000,000
ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเอง	13	3,480,215
ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมโดยการมอบฉันทะ	704	260,224,862
รวมจำนวนผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะ	717	263,705,077

ผู้เข้าร่วมประชุมคิดเป็นอัตราร้อยละ 87.9017 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้วทั้งหมด 300,000,000 ล้านหุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

เปิดประชุมเวลา 14:00 น.

ก่อนเปิดการประชุมอย่างเป็นทางการ นายสมฤทธิ์ รงควิลิต ผู้ทำหน้าที่พิธีกรในการประชุม ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและแจ้งต่อที่ประชุม ถึงการที่คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติให้จัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2563 ในวันพฤหัสบดีที่ 24 ธันวาคม 2563 เวลา 14.00 น. ซึ่งมีการกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2563 ในวันพฤหัสบดีที่ 26 พฤศจิกายน 2563 หรือ Record Date ซึ่งบริษัทได้ส่งหนังสือเชิญประชุมให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว ต่อจากนั้นพิธีกรได้แจ้งวาระการประชุม ตามหนังสือเชิญประชุมดังนี้

- วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2563
- วาระที่ 2 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการเพิ่ม จำนวน 1 ท่าน
- วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท
- วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมอำนาจอนุมัติและดำเนินการของกลุ่มบริษัท (Delegation of Authority)
- วาระที่ 5 พิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล
- วาระที่ 6 พิจารณารับทราบการลงทุนโดยเข้าซื้อหุ้นในบริษัท ทีโอ 2020 จำกัด
- วาระที่ 7 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

พิธีกรแนะนำคณะกรรมการของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม ต่อผู้ถือหุ้นตามลำดับ ดังนี้

1. ดร.อัญชลิน พรรณนิภา ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานบริษัท
2. ดร.นภัสนันท์ พรรณนิภา กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)

- | | |
|-----------------------------|--|
| 3. นายมารุต สิมะเสถียร | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล |
| 4. นายชินภัทร วิสุทธิแพทย์ | กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล |
| 5. ดร.รัชนีพร พุคยาภรณ์ | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล |
| 6. นางสาวสุภา เจริญยิ่ง | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล |
| 7. นางสาวรัตนา พรรณนิภา | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / ประธานบริหารความเสี่ยง (CRO) |
| 8. นายอำพน อันเอี่ยม | กรรมการ / กรรมการบริหาร / ประธานบริหารปฏิบัติการ (COO) |
| 9. นางสาวสมพร อำไพสุทธิพงษ์ | กรรมการ / กรรมการบริหาร / ประธานบริหารบัญชีการเงินและนักลงทุนสัมพันธ์ (CFO) |

กรรมการบริษัทมีจำนวนทั้งหมด 9 ท่าน ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี ครบ 9 ท่าน คิดเป็นอัตราร้อยละ 100 ต่อจากนั้นพิธีกรได้แนะนำคณะผู้บริหาร และที่ปรึกษากฎหมาย ซึ่งให้เกียรติเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ตามลำดับ ดังนี้

คณะผู้บริหาร

นางอัมภารณ์ ไวยาวจัมย์

ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชี

ที่ปรึกษากฎหมาย

นางสาวอารีญา อนันต์วรวัจน์

นางสาวสุกัญญา สิงห์เมธากุล

พิธีกร แจ้งต่อที่ประชุมว่าเพื่อความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียงการประชุมผู้ถือหุ้น จึงขอเรียนเชิญอาสาสมัครเพื่อเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้น จำนวน 2 ท่าน ในการเข้าร่วมเป็นผู้สังเกตการณ์ และการตรวจนับคะแนนที่จุดนับคะแนน ซึ่งมีผู้ถือหุ้นอาสาสมัครเป็นตัวแทนเข้าร่วมเป็นผู้สังเกตการณ์ และการตรวจนับคะแนนที่จุดนับคะแนน ดังนี้

- | | |
|------------------------|---|
| 1. นางสาวปญญา ศิวแดง | ตัวแทนผู้ถือหุ้น ที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง |
| 2. นางลักขณา สุขประดับ | ตัวแทนผู้ถือหุ้น ที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง |

จากนั้น พิธีกรได้แจ้งที่ประชุมให้รับทราบรายละเอียดวิธีการลงคะแนนและนับเสียงลงคะแนน ซึ่งบริษัทได้นำเสนอในรูปแบบวีดิทัศน์ โดยสรุปเป็นสาระสำคัญ ดังนี้

จำนวนหุ้น 1 หุ้นนับเป็น 1 เสียง ในกรณีที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ ผู้รับมอบฉันทะจะต้องลงคะแนนตามที่ผู้มอบฉันทะระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ เพื่อความสะดวกรวดเร็ว เจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะผู้ที่ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” โดยขอให้ชูบัตรลงคะแนน และส่งบัตรลงคะแนนให้เจ้าหน้าที่เก็บ เพื่อนำไปนับคะแนนโดยจะนำคะแนนเสียงที่ “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” นั้น หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมหรือหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียง (แล้วแต่กรณี) และถือว่าคะแนนที่เหลือเป็นคะแนนที่เห็นด้วยในวาระนั้น ๆ ส่วนบัตรลงคะแนน “เห็นด้วย” จะเก็บทั้งหมดภายหลังปิดการประชุม ดังนั้นผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านจะต้อง

ลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนให้ชัดเจนและส่งให้เจ้าหน้าที่เพื่อนำไปนับคะแนน ทั้งที่ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ทั้งนี้ การลงคะแนนในลักษณะดังต่อไปนี้ ถือว่าการลงคะแนสดังกล่าวเป็นโมฆะ

1. บัตรลงคะแนนที่มีการทำเครื่องหมายเกินกว่าหนึ่งช่อง
2. บัตรลงคะแนนที่มีการออกเสียงโดยแสดงเจตนาขัดกัน
3. บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่าและไม่มีลายมือชื่อกำกับ
4. บัตรลงคะแนนที่ลงคะแนนเสียงเกินกว่าเสียงที่มีอยู่

บริษัทใช้ระบบบาร์โค้ดในการนับคะแนนเสียง เมื่อรวมคะแนนครบถ้วนแล้ว จะมีการแสดงผลคะแนนเสียงทั้งหมดของวาระนั้น ๆ ที่หน้าจอของห้องประชุม และจะแจ้งสรุปมติของวาระนั้นเป็นลำดับต่อไป

อย่างไรก็ตามหากในบางวาระต้องใช้เวลาในการนับคะแนนมากกว่าปกติ ประธานฯ อาจจะขอให้ที่ประชุมดำเนินการพิจารณาในวาระถัดไปก่อน เพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง และเมื่อเจ้าหน้าที่ได้ตรวจนับคะแนนเสร็จเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบผลการนับคะแนนในวาระนั้นเป็นลำดับต่อไป จำนวนผู้ถือหุ้นและคะแนนเสียงในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องด้วยอาจมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะบางท่านออกจากที่ประชุมหรือเข้ามาเพิ่มเติม

ในการซักถาม ขอความกรุณาท่านผู้ถือหุ้นซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม หรือหากมีประเด็น หรือข้อเสนอแนะอื่น ๆ โปรดเสนอแนะภายหลังการประชุมครบถ้วนตามวาระแล้ว และกรุณาแจ้งชื่อ นามสกุล พร้อมทั้งระบุว่าเป็นผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง หรือเป็นผู้รับมอบฉันทะ ทั้งนี้เพื่อความถูกต้องในการบันทึกการประชุม

จากนั้น พิธีกรได้รายงานว่ามีผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 4,729 ราย จำนวนหุ้นทั้งสิ้น 300,000,000 หุ้น เป็นผู้เข้าร่วมการประชุมที่มาด้วยตนเอง จำนวน 13 ราย คิดเป็นจำนวนหุ้นทั้งหมด 3,480,215 หุ้น และเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมโดยการมอบฉันทะทั้งหมด จำนวน 704 ราย คิดเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 260,224,862 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมทั้งหมด 717 ราย คิดเป็นจำนวนหุ้นทั้งหมด 263,705,077 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 87.9017 ครอบงำประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

พิธีกร ได้เรียนเชิญ ดร.อัญชลิน พรรณนิภา ซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม (“ประธานฯ”) กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและเปิดการประชุม

ดร.อัญชลิน พรรณนิภา ประธานฯ ได้กล่าวต้อนรับ และขอบคุณผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะ ที่ให้เกียรติสละเวลามาร่วมในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2563 ของบริษัท

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้กล่าวเริ่มดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุม ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2563

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2563 ซึ่งได้นำส่งรายละเอียดให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือเชิญประชุม (เอกสารแนบ 1) ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้ว เห็นสมควรให้เสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2563 พิจารณารับรองรายงานการประชุม

พิธีกร ได้แจ้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม คือ

นายอนุ ว่องสารกิจ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง ได้สอบถาม

1. ในรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ได้รายงานถึงการเข้าซื้อบริษัท ทีเจเอ็น อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งได้ผ่านมา 1 ปีแล้ว มีการพัฒนาอย่างไรบ้าง
2. Digital Platform ที่กำลังดำเนินการพัฒนาสามารถตอบรับประกันโควิดอย่างไร มีการเตรียมพร้อมรับโครงการใหม่อย่างไร ซึ่งที่ผ่านมาผู้สนใจทำประกันโควิดของ TQM เป็นจำนวนมากทำให้ต้องปิดการขาย ปัจจุบันมีความพร้อมในการขายประกันโควิดหรือไม่ ขอขอบคุณครับ

ดร.นภัสนันท์ พรรณนิภา กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวันนี้ ได้ชี้แจงว่า

1. บริษัท ทีเจเอ็น อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ในปีแรกได้เริ่มในเรื่องของการทำ Platform เนื่องจากระบบต้องมีการปรับใช้ (Apply) จากภาคอุตสาหกรรมมาเป็นรายย่อย บางส่วนต้องมีการปรับปรุง นอกเหนือจากเรื่องของระบบแล้ว ยังมีเรื่องของการเข้าพบตัวแทนเพื่อสอนการใช้ระบบ และก่อนที่จะเกิดโควิดในรอบนี้ เมื่อช่วงต้นเดือนที่ผ่านมา TJN เริ่มลงตลาดได้เต็มที่ ตอนนี้มีตัวแทนประมาณ 100 คน โดยทางทีมผู้บริหารของ TJN ได้พาตัวแทนเข้ามาเรียนรู้ในการใช้ระบบ เป้าหมายของ TJN ค่อนข้างชัด คือระบบที่ทำอยู่จะเอาไปให้ตัวแทนรายย่อยได้ใช้ นี่คือการมุ่งมั่นของ TQM ที่อยากให้บริษัทรายย่อยเติบโตไปด้วยกัน อาจจะมีอุปสรรคบ้าง เนื่องจากต้องพบปะตัวแทนในการสอนการใช้เครื่องมือ การลงพื้นที่ในการใช้ระบบ ก่อนโควิดรอบนี้มีการคุยกับตัวแทนในการใช้เครื่องมือจบไปแล้ว มีการให้รายย่อยใช้เครื่องมือ ซึ่งเห็นว่าคงดำเนินไปได้ด้วยดี ไม่ติดขัดอะไร แต่การขยายช่องทางตัวแทนใหม่ ในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงภัยต้องพักการขายตัวแทนไว้ก่อน
2. การขายในช่วงโควิดในรอบที่ผ่านมา โควิดเป็นโรคที่อุบัติใหม่ บริษัทประกันภัยมีน้อยที่รับประกัน รอบนี้บริษัทรับมือได้ดี ทั้งในเรื่องระบบและระบบการชำระเงิน (Payment) ตอนนี้ TQM ยังเป็นโบรกเกอร์ที่มีบริษัทประกันภัยเขามารับประกันโควิดมากที่สุด ไม่ได้จำกัดแค่เจ้าเดียวเหมือนช่วงแรกที่ทำ รวมถึงผลิตภัณฑ์ที่มีความคุ้มครองหลากหลาย ซึ่งสามารถรองรับประชาชนที่จะซื้อประกันภัยโควิดในรอบนี้ได้ ขอขอบคุณค่ะ

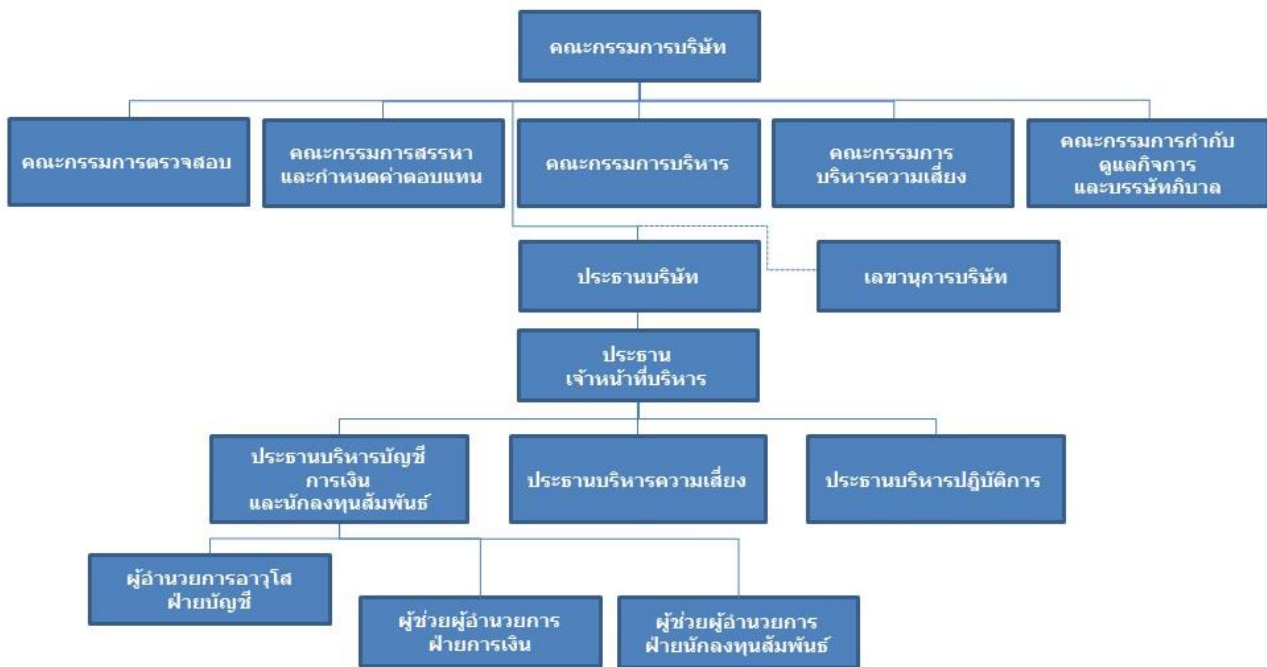
ไม่มีผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะซักถามเพิ่มเติมอีก พิธีกรจึงดำเนินการแจ้งผลการลงคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	263,412,777 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8892
ไม่เห็นด้วย	-		-
งดออกเสียง	292,300 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1108
บัตรเสีย	-		-

มติที่ประชุม รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2563 ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการเพิ่ม จำนวน 1 ท่าน

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่มีความเจริญเติบโตก้าวหน้า จึงต้องมีบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่หลากหลายเพิ่มมากขึ้น คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2563 พิจารณานุมัติแต่งตั้ง นายธนา เขียวอัจฉริยะ เป็นกรรมการบริษัท ทั้งนี้ จากเดิมมีจำนวน 9 ท่าน รวมเป็นกรรมการทั้งสิ้น 10 ท่าน ซึ่งนายธนาท่านดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ เพราะฉะนั้น บริษัทจึงมีกรรมการอิสระทั้งสิ้น 5 ท่าน จากเดิมที่มีอยู่ 4 ท่าน ซึ่ง นายธนา เขียวอัจฉริยะ มีคุณสมบัติครบถ้วน มีความรู้ ประสบการณ์การทำงานที่ดี และมีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล รวมทั้งมีคุณธรรม จริยธรรม ตลอดจนมีทัศนคติที่ดีต่อองค์กร สามารถอุทิศเวลาให้ได้อย่างเพียงพออันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัทฯ เป็นไปตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาถ้อยแถลงอย่างรอบคอบแล้ว โดยประวัติของนายธนา เขียวอัจฉริยะ ปรากฏตามหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมแล้วด้วยเหตุนี้ บริษัทจะมีโครงสร้างการจัดการใหม่ โดยรายละเอียดดังนี้



โครงสร้างการจัดการของบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และ คณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 คณะ ได้แก่

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. คณะกรรมการบริหาร
4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ
5. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล

ทั้งนี้ สำหรับการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ทั้ง 5 คณะ จะเป็นอำนาจของคณะกรรมการบริษัทที่จะดำเนินการแต่งตั้งโดยพิจารณาตามคุณสมบัติและความเหมาะสมต่อไป

พิธีกร ได้แจ้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม

ดังนี้

นายอนุ วงศ์สารกิจ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง ได้สอบถามว่า การที่เชิญคุณธนา เข้ามาซึ่งท่านมีความรู้ความสามารถด้านการตลาดและด้าน Start up บริษัทมีแผนที่จะให้ท่านเข้ามาช่วยในด้านการตลาดหรือด้านดิจิทัลหรือด้านอื่นๆ อย่างไรบ้าง คิดว่าท่านมาแล้วทำให้บริษัทมีผลิตภัณฑ์เพิ่มเติม ตอบรับสนองความต้องการของลูกค้าอย่างไรบ้าง เนื่องจากท่านลาออกจากตำแหน่งใน SCB มาที่บริษัท บริษัทต้องมีอะไรดี ไม่ทราบว่าคุณธนาที่เข้ามาซึ่งมีความสามารถแบบนี้

นางสาวสุภา เจริญยิ่ง กรรมการอิสระ ได้ชี้แจงว่า คุณธนา ท่านเข้ามาเป็นกรรมการ ไม่ได้มาเป็นพนักงานของบริษัท โดยในการทำงานของกรรมการร่วมกับผู้บริหาร และท่านประธานที่ TQM ได้ให้แนวทางและข้อคิด สิ่งที่คุณธนา เข้ามาเสริมเป็นเรื่องแผนด้านการตลาด ซึ่งในด้านธุรกิจประกัน บริษัทยังมีแผนการตลาดน้อยมากเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินอื่น หากท่านเข้ามาร่วมงานเต็มตัวเมื่อใด คงได้เห็นผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่เกิดขึ้นของ TQM ต่อไป บริษัทโชคดีที่คุณธนาได้เข้ามาร่วมงานด้วย ในเรื่องของการลาออกจาก SCB ของคุณธนา เรียนชี้แจงว่าตอนนี้ท่านยังคงเป็นที่ปรึกษาของ SCB อยู่ค่ะ ขอขอบคุณค่ะ

ดร.อัญชลิน พรรณนิภา ประธานกรรมการ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ทุกวันนี้โลกธุรกิจเปลี่ยนไป ในสมัยที่ผมเป็นเด็ก คุณพ่อหรือคุณปู่ขายประกันแบบเชิงรุก แต่ปัจจุบันไม่ได้ใช้การขายนำ บริษัทใช้การตลาดและเทคโนโลยีนำ ซึ่งจะเห็นว่า TQM เป็นโบรกเกอร์ที่มีผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ออกมาตลอดเวลา วันนี้เองบริษัทคิดแตกต่าง บริษัทใช้คนนอกวงการประกันเพราะว่าคนนอกวงการมักจะมีความคิดที่แตกต่างออกไป จะคิดแบบมีคำว่า 'Why' อยู่ตลอดเวลา เช่น ทำไมไม่ขายผลิตภัณฑ์นี้ ทำไมไม่ขายช่องทางนี้ สิ่งสำคัญโดยส่วนตัวกับคุณธนา รู้จักกันมานานมาก ท่านเองให้คำปรึกษาอยู่ตลอดเวลา วันนี้การตลาดของ TQM ต้องเข้มแข็ง จึงได้เชิญคุณธนา เข้ามาเป็นกรรมการ จากนี้ไปจะเห็นอะไรดีๆ อีกเยอะมากในปีหน้า

ไม่มีผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะซักถามเพิ่มเติมอีก พิธีกรจึงดำเนินการแจ้งผลการลงคะแนนเสียง เป็นดังนี้

เห็นด้วย	258,498,519 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.0256
ไม่เห็นด้วย	5,206,558 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.9744
งดออกเสียง	-		-
บัตรเสีย	-		-

มติที่ประชุม อนุมัติแต่งตั้งกรรมการเพิ่ม 1 ท่าน คือ นายธนา เขียวอัจฉริยะ เป็นกรรมการอิสระ ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

หลังจากที่มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการเพิ่ม 1 ท่าน คือ นายธนา เขียวอัจฉริยะ เป็นกรรมการอิสระ ประธานฯ จึงได้เชิญ นายธนา เขียวอัจฉริยะ เข้ามายังห้องประชุมและได้เชิญนายธนา เขียวอัจฉริยะ แนะนำตัวให้กับผู้ถือหุ้นได้รู้จัก

นายธนา เขียวอัจฉริยะ กล่าวแนะนำตัว

สวัสดิ์ครับท่านผู้ถือหุ้นทุกท่าน เป็นเกียรติที่ได้ร่วมงานกับบริษัทที่ตื่นตัวที่สุดในประเทศไทยตอนนี้ หวังว่าจะได้ทำประโยชน์ให้บริษัทนี้รุ่งเรืองยิ่งขึ้น ให้สมกับที่ผู้ถือหุ้นได้ให้ความไว้วางใจ ขอขอบพระคุณทุกท่านครับ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้การดำเนินธุรกิจในปัจจุบันของบริษัทมีความคล่องตัว และมีความเหมาะสมในการดำเนินธุรกิจในอนาคต จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมวิสามัญครั้งที่ 1/2563 พิจารณานุมัติให้แก้ไขข้อบังคับของบริษัทจำนวน 3 ข้อ โดยข้อบังคับของบริษัทยังคงเป็น 54 ข้อเช่นเดิม ทั้งนี้ เป็นการแก้ไขเพิ่มเติมในข้อ 36 ข้อ 47 และข้อ 49 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 36 เดิม	ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 36 ที่เสนอใหม่
<p>“ข้อ 36. ในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้ถือว่าหุ้นหนึ่ง (1) หุ้นมีเสียงหนึ่ง 1 เสียง และผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น นอกจากการออกเสียงเลือกตั้งกรรมการ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้</p> <p>(ก) ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่ง (1) เป็นเสียงชี้ขาด</p> <p>(ข) ในการกำหนดค่าตอบแทนให้กรรมการ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม</p> <p>(ค) ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน</p> <p>(1) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น</p> <p>(2) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทมหาชนอื่นมาเป็นของบริษัท</p> <p>(3) การทำ แก้ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นใดเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวบรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการแบ่งผลกำไรขาดทุนกัน</p> <p>(4) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของบริษัท</p> <p>(5) การเพิ่มหรือลดทุนจดทะเบียนของบริษัท</p> <p>(6) การเลิกบริษัท</p> <p>(7) การออกหุ้นกู้เพื่อเสนอขายต่อประชาชน</p>	<p>“ข้อ 36. ในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้ถือว่าหุ้นหนึ่ง (1) หุ้นมีเสียงหนึ่ง 1 เสียง และผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น นอกจากการออกเสียงเลือกตั้งกรรมการ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้</p> <p>(ก) ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่ง (1) เป็นเสียงชี้ขาด</p> <p>(ข) ในการกำหนดค่าตอบแทนให้กรรมการ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม</p> <p>(ค) ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน</p> <p>(1) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น</p> <p>(2) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทมหาชนอื่นมาเป็นของบริษัท</p> <p>(3) การทำ แก้ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นใดเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวบรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการแบ่งผลกำไรขาดทุนกัน</p> <p>(4) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของบริษัท</p> <p>(5) การเพิ่มหรือลดทุนจดทะเบียนของบริษัท</p> <p>(6) การเลิกบริษัท</p> <p>(7) การออกหุ้นกู้เพื่อเสนอขายต่อประชาชน</p>

ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 36 เดิม	ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 36 ที่เสนอใหม่
(8) การควบรวมกิจการบริษัทกับบริษัทอื่น”	(8) การควบรวมกิจการบริษัทกับบริษัทอื่น” “ภายใต้บังคับของข้อ 36 วรรคหนึ่ง การทำรายการใดของบริษัทไม่เกินขนาดรายการตามที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน กำหนดให้คณะกรรมการสามารถดำเนินการได้โดยให้เป็นไปตามอำนาจอนุมัติและดำเนินการของกลุ่มบริษัท (Delegation of Authority)”

ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 47 เดิม	ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 47 ที่เสนอใหม่
<p>“ข้อ 47. บริษัทจะเพิ่มทุนจากจำนวนที่จดทะเบียนไว้แล้วก็ได้ โดยการออกหุ้นใหม่เพิ่มขึ้น การออกหุ้นดังกล่าวจะกระทำได้เมื่อ</p> <p>(ก) หุ้นทั้งหมดได้ออกจำหน่ายและได้รับชำระค่าหุ้นครบถ้วนแล้ว หรือในกรณีหุ้นยังจำหน่ายไม่หมด หุ้นที่เหลือต้องเป็นหุ้นที่ออกเพื่อรองรับหุ้นกู้แปลงสภาพ หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น</p> <p>(ข) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และ</p> <p>(ค) นำมตินั้นไปจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนต่อนายทะเบียนภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด</p> <p>หุ้นที่ออกตามข้อ 47. จะเสนอขายทั้งหมดหรือบางส่วนก็ได้ และจะเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนที่ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีอยู่แล้วก่อน หรือจะเสนอขายต่อประชาชนหรือบุคคลอื่นไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วนก็ได้ ทั้งนี้ตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น”</p>	<p>“ข้อ 47. บริษัทจะเพิ่มทุนจากจำนวนที่จดทะเบียนไว้แล้วก็ได้ โดยการออกหุ้นใหม่เพิ่มขึ้น การออกหุ้นดังกล่าวจะกระทำได้เมื่อ</p> <p>(ก) หุ้นทั้งหมดได้ออกจำหน่ายและได้รับชำระค่าหุ้นครบถ้วนแล้ว หรือในกรณีหุ้นยังจำหน่ายไม่หมด หุ้นที่เหลือต้องเป็น หุ้นที่ออกเพื่อรองรับหุ้นกู้แปลงสภาพ หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น</p> <p>(ข) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3 ใน 4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน <u>ภายหลังจากได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ตามที่กำหนดในอำนาจอนุมัติและดำเนินการของกลุ่มบริษัท (Delegation of Authority) และ</u></p> <p>(ค) นำมตินั้นไปจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนต่อนายทะเบียนภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด</p> <p>หุ้นที่ออกตามข้อ 47. จะเสนอขายทั้งหมดหรือบางส่วนก็ได้ และจะเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนที่ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีอยู่แล้วก่อน หรือจะเสนอขายต่อประชาชนหรือบุคคลอื่นไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วนก็ได้ ทั้งนี้ตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น”</p>

ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 49 เดิม	ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 49 ที่เสนอใหม่
<p>ข้อ 49. กรณีดังต่อไปนี้ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม (แล้วแต่กรณี) ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท</p> <p>(ก) การแต่งตั้งหรือเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างน้อยตาม</p>	<p>ข้อ 49. <u>หากมิได้มีการกำหนดในข้อบังคับไว้เป็นอย่างอื่น</u> กรณีดังต่อไปนี้บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม (แล้วแต่กรณี) ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท</p> <p>(ก) การแต่งตั้งหรือเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างน้อย</p>

ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 49 เดิม	ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 49 ที่เสนอใหม่
<p>สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในบริษัทย่อย หรือ บริษัทร่วมดังกล่าว</p> <p>เว้นแต่ข้อบังคับข้อนี้ หรือคณะกรรมการของบริษัท จะได้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ให้กรรมการและผู้บริหารที่บริษัทแต่งตั้งหรือเสนอชื่อมีดุลยพินิจในการพิจารณาออกเสียงในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมในเรื่องที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการทั่วไปและดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมได้ตามแต่ที่กรรมการและผู้บริหารรายดังกล่าวจะเห็นสมควรเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม (แล้วแต่กรณี)</p> <p>ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารตามวรรคข้างต้นที่ได้รับการแต่งตั้งหรือเสนอชื่อ ต้องเป็นบุคคลที่มีรายชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (White List) และมีคุณสมบัติ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้องตลอดจนไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท</p> <p>(ข) การเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทย่อย และการจัดสรรหุ้น รวมทั้งการลดทุนจดทะเบียน และ/หรือ ทุนชำระแล้วของบริษัทย่อย ซึ่งไม่เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้ถือหุ้น หรือการดำเนินการอื่นใดอันจะเป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนทั้งทางตรง และทางอ้อมของบริษัทในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเกินกว่าร้อยละสิบ (10) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของบริษัทย่อยหรือของทุนชำระแล้วของบริษัทย่อย (แล้วแต่กรณี) นั้น เว้นแต่เป็นกรณีที่อยู่ในแผนธุรกิจหรืองบประมาณประจำปี ของ บริษัท ย่อย ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว</p> <p>(ค) การพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำปี และเงินปันผลระหว่างกาล (หากมี) ของบริษัทย่อย</p> <p>(ง) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อย (เว้นแต่การแก้ไขข้อบังคับในเรื่องที่มีนัยสำคัญตามข้อ 50 (จ)</p>	<p>ตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมดังกล่าว</p> <p>เว้นแต่ข้อบังคับข้อนี้ หรือคณะกรรมการของบริษัท จะได้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ให้กรรมการและผู้บริหารที่บริษัทแต่งตั้งหรือเสนอชื่อมีดุลยพินิจในการพิจารณาออกเสียงในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมในเรื่องที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการทั่วไปและดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมได้ตามแต่ที่กรรมการและผู้บริหารรายดังกล่าวจะเห็นสมควรเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม (แล้วแต่กรณี)</p> <p>ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารตามวรรคข้างต้นที่ได้รับการแต่งตั้งหรือเสนอชื่อ ต้องเป็นบุคคลที่มีรายชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (White List) และมีคุณสมบัติ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้องตลอดจนไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท</p> <p>(ข) การเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทย่อย และการจัดสรรหุ้น รวมทั้งการลดทุนจดทะเบียน และ/หรือ ทุนชำระแล้วของบริษัทย่อย ซึ่งไม่เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้ถือหุ้น หรือการดำเนินการอื่นใดอันจะเป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนทั้งทางตรง และทางอ้อมของบริษัทในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเกินกว่าร้อยละสิบ (10) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของบริษัทย่อยหรือของทุนชำระแล้วของบริษัทย่อย (แล้วแต่กรณี) นั้น เว้นแต่เป็นกรณีที่อยู่ในแผนธุรกิจหรืองบประมาณประจำปี ของ บริษัท ย่อย ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว</p> <p>(ค) การพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำปี และเงินปันผลระหว่างกาล (หากมี) ของบริษัทย่อย</p> <p>(ง) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อย (เว้นแต่การแก้ไขข้อบังคับในเรื่องที่มีนัยสำคัญตามข้อ 50 (จ)</p>

ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 49 เดิม	ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 49 ที่เสนอใหม่
<p>ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท)</p> <p>(จ) การพิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปีรวมของบริษัท และกลุ่มบริษัทย่อยของบริษัททั้งหมด เว้นแต่เป็นกรณีที่ได้กำหนดไว้ในคู่มืออำนาจดำเนินการ (Delegation of Authority) ของบริษัท</p> <p>(ฉ) การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย เฉพาะกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้อยู่ในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีที่เป็นสมาชิกประเภทเต็มรูปแบบ (Full Member) ในเครือข่ายเดียวกันกับผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งไม่เป็นไปตามนโยบายการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยจะต้องสังกัดสำนักงานสอบบัญชีในเครือข่ายเดียวกันกับผู้สอบบัญชีของบริษัท</p> <p>รายการตั้งแต่ข้อ (ซ) ถึง (ญ) นี้เป็นรายการที่ถือว่ามีสาระสำคัญ และหากเข้าทำรายการจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลดำเนินการของบริษัทย่อย ดังนั้นก่อนที่จะมีการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อย และกรรมการซึ่งบริษัทแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งในบริษัทย่อยจะออกเสียงในเรื่องดังต่อไปนี้ กรรมการรายดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวเสียก่อน ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่ เมื่อคำนวณขนาดรายการที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการเปรียบเทียบลักษณะ และ/หรือขนาดของบริษัท (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกับตลาดทุนและคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งมีรายการดังต่อไปนี้คือ</p> <p>(ซ) กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง กรณีดังต่อไปนี้</p> <p>(1) การโอนหรือสละสิทธิประโยชน์ รวมตลอดถึงการสละสิทธิเรียกร้องที่มีต่อผู้ที่ก่อความ</p>	<p>ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท)</p> <p>(จ) การพิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปีรวมของบริษัท และกลุ่มบริษัทย่อยของบริษัททั้งหมด เว้นแต่เป็นกรณีที่ได้กำหนดไว้ในคู่มืออำนาจดำเนินการ (Delegation of Authority) ของบริษัท</p> <p>(ฉ) การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย เฉพาะกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้อยู่ในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีที่เป็นสมาชิกประเภทเต็มรูปแบบ (Full Member) ในเครือข่ายเดียวกันกับผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งไม่เป็นไปตามนโยบายการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยจะต้องสังกัดสำนักงานสอบบัญชีในเครือข่ายเดียวกันกับผู้สอบบัญชีของบริษัท</p> <p>รายการตั้งแต่ข้อ (ซ) ถึง (ญ) นี้เป็นรายการที่ถือว่ามีสาระสำคัญ และหากเข้าทำรายการจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลดำเนินการของบริษัทย่อย ดังนั้นก่อนที่จะมีการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อย และกรรมการซึ่งบริษัทแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งในบริษัทย่อยจะออกเสียงในเรื่องดังต่อไปนี้ กรรมการรายดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวเสียก่อน ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่ เมื่อคำนวณขนาดรายการที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการเปรียบเทียบลักษณะ และ/หรือขนาดของบริษัท (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกับตลาดทุนและคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งมีรายการดังต่อไปนี้คือ</p> <p>(ซ) กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง กรณีดังต่อไปนี้</p> <p>(1) การโอนหรือสละสิทธิประโยชน์ รวมตลอดถึงการสละสิทธิเรียกร้องที่มีต่อผู้ที่ก่อความ</p>

ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 49 เดิม	ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 49 ที่เสนอใหม่
<p>เสียหายแก่บริษัทย่อย</p> <p>(2) การขายหรือโอนกิจการของบริษัทย่อยทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น</p> <p>(3) การซื้อหรือการรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทย่อย</p> <p>(4) การเข้าทำ แก่ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัทย่อยทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทย่อย หรือการรวมกิจการของบริษัทย่อยกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน</p> <p>(5) การเช่า หรือให้เช่าซื้อกิจการหรือทรัพย์สินของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือส่วนที่มีสาระสำคัญ</p> <p>(ซ) การกู้ยืมเงิน การให้กู้ยืมเงิน การให้สินเชื่อ การค้ำประกัน การทำนิติกรรมผูกพันบริษัทย่อยให้ต้องรับภาระทางการเงินเพิ่มขึ้น หรือการให้ความช่วยเหลือด้านการเงินในลักษณะอื่นใดให้แก่บุคคลอื่นในจำนวนที่มีนัยสำคัญและมีใช้ธุรกิจปกติของบริษัทย่อย เว้นแต่เป็นการกู้ยืมเงินระหว่างบริษัทและบริษัทย่อย หรือระหว่างบริษัทย่อยภายในกลุ่มของบริษัท</p> <p>(ฅ) การเลิกกิจการของบริษัทย่อย</p> <p>(ญ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อย และเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ</p>	<p>เสียหายแก่บริษัทย่อย</p> <p>(2) การขายหรือโอนกิจการของบริษัทย่อยทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น</p> <p>(3) การซื้อหรือการรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทย่อย</p> <p>(4) การเข้าทำ แก่ไข กหรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัทย่อยทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทย่อย หรือการรวมกิจการของบริษัทย่อยกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน</p> <p>(5) การเช่า หรือให้เช่าซื้อกิจการหรือทรัพย์สินของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือส่วนที่มีสาระสำคัญ</p> <p>(ซ) การกู้ยืมเงิน การให้กู้ยืมเงิน การให้สินเชื่อ การค้ำประกัน การทำนิติกรรมผูกพันบริษัทย่อยให้ต้องรับภาระทางการเงินเพิ่มขึ้น หรือการให้ความช่วยเหลือด้านการเงินในลักษณะอื่นใดให้แก่บุคคลอื่นในจำนวนที่มีนัยสำคัญและมีใช้ธุรกิจปกติของบริษัทย่อย เว้นแต่เป็นการกู้ยืมเงินระหว่างบริษัทและบริษัทย่อย หรือระหว่างบริษัทย่อยภายในกลุ่มของบริษัท</p> <p>(ฅ) การเลิกกิจการของบริษัทย่อย</p> <p>(ญ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อย และเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ</p>

พิธีกร ได้แจ้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น

นายอนุ ว่องสารกิจ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง ได้สอบถามดังนี้

- ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 36 การทำรายการใดของบริษัทไม่เกินขนาดรายการตามที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน คือ ขนาดที่ไม่เกินเท่าไร และมีความเสี่ยงอย่างไรบ้าง มีมุมมองอย่างไรในการเปลี่ยนแปลง
- ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 47 จากการเพิ่มข้อความ “ภายหลังจากได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ตามที่กำหนดในอำนาจอนุมัติและดำเนินการของกลุ่มบริษัท” หมายถึง คณะกรรมการต้องอนุมัติอีกครั้งหลังจากที่ผู้ถือหุ้นอนุมัติแล้วใช่หรือไม่ ทำไมต้องมีส่วนนี้เพิ่มมา
- ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 49 จากการเพิ่มข้อความ “หากมิได้มีการกำหนดในข้อบังคับไว้เป็นอย่างอื่น” มีข้อดีข้อเสียอย่างไรบ้างจากการเพิ่มข้อความดังกล่าว

นายชินภัทร วิสุทธิแพทย์ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ สายกฎหมาย ได้ชี้แจงดังนี้

1. การแก้ไข/เพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท ข้อ 36

เนื่องจากข้อบังคับของบริษัทจะกำหนดไว้เกินกว่าที่กฎหมายอนุญาตไม่ได้ ดังนั้น ส่วนที่เพิ่มขึ้นเพื่อเป็นการย้ำให้ชัดเจนว่า การดำเนินการใด ๆ ของบริษัทต้องเป็นไปตามกฎหมาย แต่ทั้งนี้ กฎหมายต่าง ๆ รวมถึงหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มีการเปลี่ยนแปลงปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอัปเดตอยู่เสมอ TQM เข้าตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว 2 ปี ดังนั้นการเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ครั้งนี้ แก้ไขที่เดียวเพื่อให้ครอบคลุมตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่อาจจะมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขใหม่ในอนาคต จะเปลี่ยนแปลงอย่างไร บริษัทจะให้ข้อบังคับที่ปรับปรุงใหม่นี้เป็นตัวนำ

2. การแก้ไข/เพิ่มเติมข้อบังคับข้อ 47

ข้อ (ข.) ส่วนที่เพิ่มขึ้นมา ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 เสียง ถือว่าเป็นเสียงข้างมากพิเศษ ไม่ใช่ข้างมากธรรมดา หมายความว่า การลงมติจะไล่ลำดับ (Sequence) จากการลงมติภายในภายใต้อำนาจดำเนินการ (Delegation of Authority) คือ จาก CFO → CEO → BOD → ผู้ถือหุ้น นี่คือเหตุผลว่าทำไมต้องมีลำดับขั้นของการอนุมัติ เพื่อเพิ่มความชัดเจน ซึ่ง TQM เข้าตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมา 2 ปี บริษัทจึงต้องการเปลี่ยนแปลงและอัปเดตให้เห็นว่าบริษัททำอะไร สามารถเริ่มดำเนินการจากภายในได้ วันนี้บริษัทนำเสนอผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นเห็นว่าบริษัทกำลังสร้างความโปร่งใสจากภายใน

3. การแก้ไข/เพิ่มเติมข้อบังคับข้อ 49

จากการเพิ่มข้อความ “หากมิได้มีการกำหนดในข้อบังคับไว้เป็นอย่างอื่น” หมายถึง เรื่องที่เป็นเรื่องอื่นกับเรื่องเฉพาะจะมีการกำหนดไว้เป็นการเฉพาะอยู่แล้วในข้อบังคับในเรื่องนั้น ๆ แต่ถ้าเป็นเรื่องทั่วไปที่ไม่ได้กำหนดไว้เป็นพิเศษหรือเป็นการเฉพาะ การดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสิ่งที่ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการก็ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 49 นี้ ซึ่งเป็นการระบุให้มีความชัดเจนมากขึ้น ไม่มีผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะซักถามเพิ่มเติมอีก พิธีกรจึงดำเนินการแจ้งผลการลงคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	263,618,877 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9673
ไม่เห็นด้วย	86,200 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0327
งดออกเสียง	-		-
บัตรเสีย	-		-

มติที่ประชุม อนุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัทเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมในข้อ 36 ข้อ 47 และข้อ 49 โดยข้อบังคับของบริษัทฯ ยังคงเป็น 54 ข้อเช่นเดิม ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมอำนาจอนุมัติและดำเนินการของกลุ่มบริษัทฯ (Delegation of Authority)

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยมีความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจและเป็นไปตามหลักการของการตรวจสอบ ถ่วงดุลอำนาจโปร่งใส สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ทางกฎหมายที่ใช้บังคับกับการประกอบธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2563 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมอำนาจ

อนุมัติและดำเนินการของกลุ่มบริษัท (Delegation of Authority - DOA) ทั้งนี้ จะเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมความหมายในข้อ 3 ของอำนาจอนุมัติและดำเนินการของกลุ่มบริษัท และรายละเอียดอื่นใดที่เกี่ยวข้อง โดยข้อความที่เพิ่มเติมมีรายละเอียดดังนี้

ข้อ 3. ความหมายของอักษรย่อในช่องอำนาจดำเนินการ

<u>ลงทุน</u>	<u>หมายถึง</u>	<u>การลงทุนในทรัพย์สินที่มีรูปร่างและทรัพย์สินที่ไม่มีรูปร่าง รวมถึงการลงทุนในหุ้นในบริษัทเอกชนใดๆ</u>
<u>การร่วมทุนหรือการลงทุนในบริษัทอื่น</u>	<u>หมายถึง</u>	<u>การร่วมลงทุนในบริษัทอื่นใดในลักษณะของการเป็นกิจการร่วมค้า (Joint Venture)</u>

ทั้งนี้ ในการลงทุนต่าง ๆ เช่นการเข้าซื้อกิจการนั้น ให้รวมไปถึงกรณีการซื้อกิจการที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่เกี่ยวข้อง (Related Party Transaction) ด้วย โดยให้คณะกรรมการสามารถใช้ดุลพินิจภายใต้วงเงินการลงทุนภายใต้บังคับของอำนาจดำเนินการ (Delegation of Authority - DOA) เช่นกัน

อำนาจดำเนินการ เรื่อง งบประมาณ

ข้อ 1. งบประมาณ ระบุหมายเหตุเพิ่มเติม คือ กรณีการซื้อกิจการที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่เกี่ยวข้อง (Related Party Transaction) คณะกรรมการสามารถใช้ดุลพินิจภายใต้วงเงินการลงทุนภายใต้บังคับของอำนาจดำเนินการฉบับนี้

ข้อ 3. งบกำไรและขาดทุนประจำปีหรือไตรมาส ระบุหมายเหตุเพิ่มเติม คือ

- งบกำไรและขาดทุนประจำปี ระบุหมายเหตุเพิ่มเติม คือ "งบการเงินรวมประจำปี เสนอโดย CFO และอนุมัติโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ"
- งบกำไรและขาดทุนรายไตรมาส ระบุหมายเหตุเพิ่มเติม คือ "งบการเงินรวมรายไตรมาส เสนอโดย CFO และอนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ"

พิธีกร ได้แจ้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น

นายอนุ ว่องสารกิจ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง ได้สอบถามว่า การเพิ่ม DOA จะช่วยความคล่องตัวและช่วยถ่วงดุลอำนาจ ถ้าเปรียบเทียบกับของเก่ากับของใหม่ดีขึ้นอย่างไร

นายชินภัทร วิสุทธิแพทย์ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ได้ชี้แจงว่า อำนาจอนุมัติตามแบบเก่าและแบบใหม่หลังจาก IPO แล้วยังคงเป็นแบบเดิม บริษัทเล็งเห็นโอกาสทางธุรกิจ ซึ่งจะมีทั้งที่บริษัทลงทุนเองและไปร่วมทุนกับบุคคลอื่น ดังนั้น บริษัทจึงได้เพิ่มเงื่อนไขแต่ไม่ได้มีการยกเลิกหรือเพิกถอนหลักเกณฑ์อื่นใด ยังคงอยู่ในกรอบอำนาจเดิมเพียงแต่เป็นการให้อิสระกับฝ่ายบริหาร ตาม DOA จะมีความชัดเจนขึ้นโดยอยู่ภายใต้กรอบอำนาจที่ให้ไว้เนื่องจากการลงทุนมีทั้งลงทุนในทรัพย์สินที่มีรูปร่างและไม่มีรูปร่าง ซึ่งยังรวมถึงการลงทุนในหุ้นด้วย เพราะฉะนั้นจึงเป็นการเปิดกว้างเอาไว้เพราะในอนาคต TQM ยังไม่หยุดเพียงแค่นี้

ไม่มีผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะซักถามเพิ่มเติมอีก พิธีกรจึงดำเนินการแจ้งผลการลงคะแนนเสียง เป็นดังนี้

เห็นด้วย	263,618,877 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9673
ไม่เห็นด้วย	86,200 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0327
งดออกเสียง	-		-
บัตรเสีย	-		-

มติที่ประชุม อนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมอำนาจอนุมัติและดำเนินการของกลุ่มบริษัท (Delegation of Authority) ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเป็นข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2563 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2563 มีมติอนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทมีประสิทธิภาพ ทันกับสถานการณ์ และเกิดประโยชน์สูงสุดกับบริษัทมากยิ่งขึ้น เพื่อเป็นการตอบแทนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล จึงขอเสนอให้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2563 พิจารณาอนุมัติคำตอบแทนของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล โดยมีรายละเอียดดังนี้

เบี้ยประชุม

- ประธานกรรมการ 30,000 บาท ต่อครั้ง
- กรรมการ 20,000 บาท ต่อครั้ง

คำตอบแทนคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาลข้างต้น ได้พิจารณากำหนดโดยคำนึงถึงกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท ประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตและบทบาทของความรับผิดชอบ (Accountability and responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละท่าน ทั้งนี้ อยู่ในลักษณะที่เปรียบเทียบได้กับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรม

พิธีกร ได้แจ้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม คือ

นายอนุ ว่องสารกิจ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง ได้สอบถามว่า การแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล มีความจำเป็นและให้เกิดประโยชน์สูงสุดอย่างไร โดยในการประชุมแต่ละครั้งจำนวนค่าเบี้ยประชุมประมาณ 100,000 บาท อยากราบเหตุผลในการแต่งตั้งดังกล่าวจะทำให้บริษัทดีขึ้นอย่างไร

นางสาวสุภา เจริญยิ่ง กรรมการอิสระและประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล ชี้แจงว่า สิ่งที่สำคัญคือ Sustainability ความยั่งยืน ประกอบกับธุรกิจที่ TQM ทำอยู่เป็นธุรกิจที่ต้องการความเชื่อมั่นจากลูกค้าและบริษัทประกัน และสิ่งที่บริษัททำคือแสดงและเน้นย้ำถึงการมีคณะกรรมการที่ดูแลในเรื่องนี้โดยตรง ซึ่งมีการแต่งตั้งขึ้นในปีนี้ ขออนุญาตให้คณะกรรมการได้ทำหน้าที่ในปีนี้ สิ่งที่ทำจากนี้ไปจะทำให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืน

นายชินภัทร วิสุทธิแพทย์ กรรมการอิสระและกรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล ชี้แจงเพิ่มเติมว่า หลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) คือ บริษัทจดทะเบียนต้องจัดให้มีคณะกรรมการธรรมาภิบาลหรือ CG Committee เพื่อปฏิบัติตาม (Comply) ในเรื่องของหลักเกณฑ์ต่าง ๆ (Compliance) แผนของบริษัทในอนาคตจะเน้นเรื่องของ CG และ CSR มากยิ่งขึ้น

นางสาวสมพร อำไพสุทธิพงษ์ กรรมการ, ประธานบริหารบัญชีการเงินและนักลงทุนสัมพันธ์ (CFO) และเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ประเด็นหลักของบริษัทในเรื่อง CG จะครอบคลุมไปถึงเรื่องของ CSR และ ESG ทั่วโลกไม่ว่าจะเป็นทางยุโรปหรืออเมริกาจะเน้นและให้ความสำคัญเกี่ยวกับเรื่อง ESG หรือ Environmental, Social and Governance ทุกอย่างต้องสอดคล้องกัน บริษัทต้องการสื่อสารและอธิบายให้ทุกท่านได้เข้าใจว่า

บริษัทมีความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งเป็นส่วนหนึ่งที่บริษัทจะตอบแทนสังคมได้เช่นกัน บริษัทเป็นหนึ่งในบริษัทที่เข้าร่วมต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันหรือหลาย ๆ เรื่องที่กำกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการช่วยโลกร้อนและสิ่งแวดล้อมต่าง ๆ บริษัทคำนึงถึงเรื่องนี้ทั้งหมด เนื่องจากบริษัทมีคณะกรรมการจัดการในเรื่องนี้แล้ว จึงจำเป็นต้องมีคณะกรรมการเพื่อพิจารณาถึงความเหมาะสมต่าง ๆ ด้วย ขอขอบคุณค่ะ

ดร.อัญชลิน พรรณนิภา ประธานกรรมการ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า จากปรัชญาการทำธุรกิจของ TQM (ค่านิยม) ก่อนเข้าตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีอยู่ 3 คำ ตั้งแต่รุ่นคุณพ่อผม คือ ซื่อสัตย์ ยุติธรรม บริการเยี่ยม หลังจากเข้าตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แล้วมีเพิ่มมาอีก 1 คำ คือ ตอบแทนสังคม คำว่าธุรกิจแบบยั่งยืน ถึงแม้บริษัทจะอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำไรสูงสุดเป็นเป้าหมายขององค์กรธุรกิจที่ต้องทำ แต่สิ่งหนึ่งที่จะตามมาคือคำว่า “ยั่งยืน” การที่ยั่งยืนได้จะต้องมีการตอบแทนและช่วยเหลือคืนกลับไป TQM จึงดำเนินควบคู่ไปทั้งเรื่องของการสร้างธุรกิจให้เจริญเติบโตและความยั่งยืน ซึ่งการตอบแทนสังคมเป็นส่วนหนึ่งสำหรับองค์กร

ไม่มีผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะซักถามเพิ่มเติมอีก พิธีกรจึงดำเนินการแจ้งผลการลงคะแนนเสียง เป็นดังนี้

เห็นด้วย	263,618,877 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9673
ไม่เห็นด้วย	-		-
งดออกเสียง	86,200 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0327
บัตรเสีย	-		-

มติที่ประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและบรรษัทภิบาล ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเป็นไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6 พิจารณารับทราบการลงทุนโดยเข้าซื้อหุ้นในบริษัท ทีโอ 2020 จำกัด

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.นภัสนันท์ พรรณนิภา กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) เป็นผู้รายงานให้ที่ประชุมทราบ

ดร.นภัสนันท์ พรรณนิภา กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามมติที่ประชุม คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2563 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2563 ได้อนุมัติให้ลงทุนโดยเข้าซื้อหุ้นในบริษัท ทีโอ 2020 จำกัด ในราคามูลค่าที่ตราไว้ (Par Value) 100 บาท (หนึ่งร้อยบาท) ต่อหุ้น จำนวนหุ้น 49,998 หุ้น (สี่หมื่นเก้าพันเก้าร้อยเก้าสิบแปดหุ้น) รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 4,999,800 บาท (สี่ล้านเก้าแสนเก้าหมื่นเก้าพันแปดร้อยบาทถ้วน) ซึ่งถือเป็นบริษัทย่อย และจะเป็นบริษัทที่ไปลงทุนร่วมกับบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในราชอาณาจักรกัมพูชา และสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว นอกจากนี้บริษัท ทีโอ 2020 จำกัด จะทำหน้าที่ให้บริการสนับสนุนด้านเทคนิค และด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องแก่บริษัทที่จะไปร่วมลงทุน โดยจะมีการนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยของบริษัทเข้าไปให้บริการด้านการประกันภัย นอกจากนี้ บริษัท ทีโอ 2020 จำกัด ได้มีแผนทางด้านธุรกิจ โดยจะยื่นขออนุมัติเป็นศูนย์กลางธุรกิจระหว่างประเทศ (International Business Center: IBC) ต่อกรมสรรพากร เพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางด้านภาษีอากร และยื่นขอรับการส่งเสริมการลงทุนจาก สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (The Board of Investment: BOI) เพื่อรับสิทธิประโยชน์อื่นที่ไม่ใช่ภาษีอากร ทั้งนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริม และสนับสนุนการประกอบธุรกิจทางด้านเทคนิค และงานบริการใด ๆ ที่สนับสนุนธุรกิจภายในกลุ่มได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงได้รับสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่รัฐบาลกำหนดต่อไป

พิธีกร ได้แจ้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม คือ

นายอนุ วงศ์สารกิจ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่า ตามที่บริษัทกำลังเติบโตไปต่างประเทศในแถบเพื่อนบ้าน CLMV บริษัทมีแผนที่จะช่วยเหลือให้ประเทศในแถบ CLMV ให้มีประกันอย่างไรบ้าง และมีแผนที่จะเติมโตอย่างไร ต้องซื้ออะไรเพิ่มหรือไม่ เพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างครบวงจรมากยิ่งขึ้น

ดร.นภัสนันท์ พรรณนิภา กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ได้ชี้แจงว่า เนื่องจากเป็นการไปต่างประเทศครั้งแรกของบริษัท คงมีหลายสิ่งทีบริษัทจะต้องพัฒนาและปรับปรุง เบื้องต้นจะเข้าไปที่ประเทศกัมพูชาและข้ามไปที่ประเทศลาว โดยให้ทั้ง 2 ประเทศมีการทำงานที่สามารถสอดรับกัน บริษัทก็มีพนักงานที่อยู่พื้นที่ และจะมีส่งเจ้าหน้าที่ของบริษัทเข้าไปประกบคู่ในการทำงาน เนื่องจากทั้งในประเทศกัมพูชา และประเทศลาว ถ้าให้เปรียบเทียบกับไทยเท่ากับเมื่อหลาย 10 ปีที่แล้วที่ประกันภัยยังไม่เป็นที่แพร่หลายนัก แต่การเจริญเติบโตของทั้ง 2 ประเทศบางปีโตขึ้นเป็นสามหลัก (3 Digits) ด้วยซ้ำ โดแบบเท่าตัว (Double) โดจากพื้นฐานเบี้ยประกันภัยที่ยังน้อยอยู่ เป็นโอกาสที่ดีที่บริษัทจะเข้าไปขยายตลาด ซึ่งตอนแรกบริษัทจะไปขยายตลาดกับ Partner ซึ่งเป็น Local Partner เป็นการขยายในพื้นที่ที่มีอยู่ก่อน จากนั้นจะขยายเอาเทคโนโลยีที่บริษัทมี เช่น ระบบดิจิทัลไปเพื่อให้เข้าถึงรายย่อยต่อไป ทั้ง 2 ประเทศนี้แข็งแรงแล้วและ Partner เองก็มีการลงทุนใน CLMV และบริษัทจะขยายไปในประเทศอื่นต่อไป

นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่า จากการแถลงข่าวในการลงทุนครั้งนี้ จะทำให้บริษัทเป็น Digital Insurance Broker อันดับ 1 ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ และผลักดันเบี้ยประกันภัยแตะ 50,000 ล้านบาท ภายใน 6 ปี คือ ปี 2569 จริงหรือไม่ และจะทําอย่างไร เพราะปัจจุบันเบี้ยประกันของบริษัทอยู่ที่ 15,000 ล้านบาท

ดร.อัญชลิน พรรณนิภา ประธานกรรมการ ได้ชี้แจงว่า เป็นคำถามที่นักวิเคราะห์สอบถามมาเยอะมาก ปีนี้เบี้ยประกันของบริษัทคงจะใกล้เคียง 15,000 ล้านบาท เปรียบเทียบจากปีที่แล้วโตขึ้น 15% ในขณะที่ภาคอุตสาหกรรมวินาศภัยโตประมาณ 2-3% บริษัทโตมากกว่าภาคอุตสาหกรรมวินาศภัย ถ้าย้อนกลับไปในอดีตเมื่อ 10 ปีที่ผ่านมา เฉลี่ย TQM ก่อนเข้าตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทโตประมาณ 10%+ พอหลังเข้าตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การพัฒนาเทคโนโลยีต่าง ๆ บริษัททำได้ดีมาก ช่องทางต่าง ๆ ที่บริษัทมี Partner ที่ไปร่วมลงทุนด้วยกันก็ทำได้ดี ทำให้ปีนี้บริษัทโตได้ถึง 15% แต่สิ่งที่ทำให้นักลงทุนชอบมากกว่านั้น คือ กำไร กำไรโตไปมากกว่า 40% เพราะว่าเทคโนโลยีทำให้ช่วยประหยัดคน ตัวเลขเพิ่มขึ้นแต่ Back Office ซึ่งเป็น Fix Cost ไม่ได้เพิ่มขึ้น ทำให้กำไรกระโดด

ส่วนคำถามที่ถามว่า 50,000 ล้านบาท จะมาได้อย่างไร จะมาจาก 2 แขน คือ แขนแรกเป็นการโตด้วยตัวของบริษัทเอง คือ TQM ขายเอง การขยายช่องทาง การเพิ่มผลิตภัณฑ์ (Products) การไปรวมกับ Partner ทั้งหมด เช่น ตับบุญเต็ม ปีหน้ายังจะได้เห็นอีกหลายเรื่องมาก ๆ การโตด้วยตัวเอง บริษัทจะทำ 35,000 ล้านบาท โดยหมายความว่าเอา 15,000 ล้านบาทไปคูณ 6 ครั้ง ครั้งละ 15% ซึ่งบริษัททำได้อยู่แล้ว ก็จะเท่ากับ 35,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปได้ อีกทั้ง นักวิเคราะห์และสถาบันนักลงทุนก็มองว่าเป็นไปได้ **แขนที่สอง คือ** การทำ M&A และการขยายไปในแถบ CLMV อีก 15,000 ล้านบาท เช่น ถ้าบริษัทเข้าไปทำ M&A กับตัวแทน (Broker) รายใดรายหนึ่งที่มีเบี้ยประกันประมาณ 3,000-5,000 ล้านบาท เบี้ยประกันนี้ก็จะถูกรวมเข้ากับบริษัท (Consolidate) และกลายเป็นยอดขายหรือรายรับ เพราะฉะนั้น ใน 6 ปีนี้ M&A รายเดียวก็พอ ที่เบี้ยประกัน 3,000-5,000 ล้านบาท ตัวเลข 15,000 ล้านบาทก็มาแล้ว เพราะฉะนั้น เบี้ยประกัน 50,000 ล้านบาทภายในปี ค.ศ. 2026 เป็นตัวเลขที่มีความเป็นไปได้

นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติมว่า เฉพาะในกลุ่มประเทศ CLMV หรือทั้งในแถบอาเซียน

ดร.นภัสนันท์ พรธรรณิกา กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ได้ชี้แจงว่า บริษัทจะทำ M&A ในประเทศไทยด้วย และอาจจะมีการร่วมทุน หรือ JV (Joint Venture) เพิ่มขึ้น เพราะบริษัทมีทั้ง 2 แบบ บางครั้งอาจจะเข้ามาทำแบบ Partner ในบริษัทนั้น ๆ ซึ่งมีกลุ่มลูกค้าอยู่แล้ว โดยบริษัทจะเข้ามาบริหารช่องทางให้ เนื่องจากงานประกนภัยเป็นงานที่ซับซ้อน (Complicate) ตัวอย่างปีนี้บริษัทมี Partner เป็นต้นทุนเดิม ในปีหน้าคงจะเห็น Partner ที่เพิ่มขึ้นมาจากการที่บริษัททำการขยาย และบริษัทมี TJN ซึ่งจะเป็นช่องทางสำหรับการรวบรวมรายย่อยที่บริษัทไม่สามารถเข้าทำ M&A ได้ เพราะอาจจะทำให้การทำงบการเงินมีความยุ่งยาก ก็จะทำให้อยู่ด้วยกันกับ TJN ดังนั้น ในทุกช่องทางที่บริษัทมีอยู่ จะสามารถทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทจะสามารถทำได้ตามที่ได้ให้ข่าวไว้

นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติมว่า ตามที่บริษัทแจ้งว่าจะจะเป็น Digital Insurance Broker อันดับ 1 นั้น สถานะปัจจุบันบริษัทฯ เป็นอันดับที่เท่าไร

ดร.อัญชลิน พรธรรณิกา ประธานกรรมการ ได้ชี้แจงว่า ปัจจุบันบริษัทเป็นอันดับ 1 ซึ่งการลงทุนด้านเทคโนโลยีจะประกอบด้วย 2 เรื่อง คือ 1) ต้องทำก่อน และ 2) ต้องใช้เงินเยอะ บริษัทได้ทำมาก่อนหน้านี้ 3 ปีแล้ว ตั้งแต่ก่อนเข้าตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงทุนไป 200-300 ล้านบาท ซึ่งก็เหมือนโควิดที่ตอนต้นปีทุกบริษัท อยากทำแต่ก็ทำไม่ได้ เพราะเรื่องระบบเทคโนโลยีที่ต้องทำมาก่อนหน้านี้แล้ว ก็เลยกลายเป็น TQM เป็นบริษัทแรกที่สามารถทำได้

ดร.นภัสนันท์ พรธรรณิกา กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) กล่าวต่อว่าเรื่อง Work From Home พอเกิด โควิด บริษัทสามารถให้ทำ Work From Home ได้เลย และสถานการณ์ปัจจุบันที่เกิดโควิดอีกรอบในตอนนี บริษัทจะทดลองระบบ Work From Home ในวันพรุ่งนี้ (25 ธันวาคม 2563) ซึ่งที่จริงต้องเป็น Work From Anywhere และเนื่องจากบริษัทก็มีพนักงานอยู่ที่ จังหวัดสมุทรสาคร จึงให้ทำเริ่มมาตรการ Work From Home แล้ว ถ้าให้ถามว่าตอนนี้บริษัทเป็น Digital Insurance Broker อันดับเท่าไร ถ้าตามตัวเลขบริษัทก็คืออันดับ 1

นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติมว่า ตามยอดขายที่เพิ่มขึ้น กำไรก็จะเพิ่มตามยอดขายด้วยหรือไม่ กำไรจากประกนภัยรถยนต์ได้น้อยหรือไม่ เพราะมีการเคลมเยอะ และมีประกันบ้านด้วย พร้อมทั้งจะมีการตั้งบริษัทรับเคลมด้วย การที่บริษัทตั้งบริษัทรับเคลมจะทำให้บริษัทดีขึ้นได้อย่างไรบ้าง

นางสาวสมพร อ่ำไพสุทธิพงษ์ กรรมการ, ประธานบริหารบัญชีการเงินและนักลงทุนสัมพันธ์ (CFO) ชี้แจงว่า ในเรื่องของกำไรบริษัทคงตอบไม่ได้ แต่ถ้ายอดขายเพิ่มขึ้นกำไรต้องเพิ่มขึ้นแน่นอน งบของ TQM ค่อนข้างจะดูง่ายมากถ้าทุกท่านเป็น FC ของบริษัทอยู่แล้ว รายได้ขึ้นกำไรขึ้น ส่วนคำถามที่ถามว่าค่า Commission ของรถยนต์ไม่ดี อันนี้ขอแจ้งว่า ดี ไม่น่าจะเปรียบเทียบกับธุรกิจประเภทไหน ค่า Commission ของบริษัทหรือ Net Profit ของบริษัท ถ้าติดตามตลอดจะเห็นว่า Net Profit ของบริษัทจะมากกว่า 20% ตลอด ถ้าเปรียบเทียบกับธุรกิจของบริษัทกับกลุ่มธุรกิจ Manufacturing หรือ Trading อื่น ๆ ค่า Commission จะอยู่แค่ตัวเลขเพียงหลักเดียว (one digit) หรือถ้าเป็นตัวเลขสองหลัก (2 digits) ก็อาจจะแค่หลัก 10 ต้น ๆ แต่ของบริษัทจะเป็นเลขสองหลัก (2 digits) ข้างบนแล้ว นับว่าตัวเลขของบริษัทสวยงามอยู่แล้ว Commission ของบริษัทและรายได้ของบริษัทดี

ในส่วนของการทำเคลม ทีมงานเป็นทีมงานเดิมทั้งหมด การที่จะเคลมนั้นเป็นธุรกิจบริการ ถ้าสังเกตงบของบริษัทจะมีรายได้จากค่า Commission และ รายได้จากค่าบริการ ซึ่งรายได้จากค่าบริการ บริษัทมีพนักงาน Back Office อีกประมาณ 2,000 คน ซึ่งได้รับนโยบายจากคณะกรรมการบริษัทและท่าน CEO อยู่แล้วว่าบริษัทกำหนดจำนวนพนักงาน Back Office ทั้งหมดไว้ที่จำนวนแน่นอนแล้ว เนื่องจากบริษัทนำระบบดิจิทัล (Digital) เข้ามาแทน เอาเทคโนโลยีเข้ามาช่วย งานที่ยอดขายของบริษัทที่เพิ่มขึ้น บริษัทไม่จำเป็นต้องใช้คนเพิ่ม บริษัทใช้เทคโนโลยีเข้ามาช่วย คนก็ไม่ต้องลดและยังสามารถรับงาน

เพิ่มเติมได้อีก เพราะฉะนั้นการเข้ามาทำเคลมจะเป็นรายได้เข้าขาเดียว ซึ่งเป็นตัวเลขที่ปรากฏ หรือ Fact on Balance Sheet ที่แสดงให้เห็นรายได้เข้า แต่ใช้คน ๆ เดิม ต้นทุนเดิม ค่าใช้จ่ายเท่าเดิม ค่าใช้จ่ายงานหลังบ้านเหมือนเดิม บอกไม่ได้ว่าทำอะไรจะเป็นเท่าไร แต่ตัวเลขจะเป็นแบบนี้

ดร.นภัสนันท์ พรรณนิภา กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) กล่าวเพิ่มเติมว่า ทุกครั้งที่บริษัทมีการรับ Service เพิ่มนั้น สิ่งที่ได้ ทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกเพิ่ม รวดเร็ว และสิ่งที่บริษัทได้ คือ สร้างหลังบ้านให้มีรายได้ และบริษัท ประกันภัยก็ชอบ เพราะไม่ต้องรับทำเอง ให้บริษัทเป็น Outsource ซึ่งก็เป็นการทำธุรกิจแบบ Win-Win ด้วยกันทุกฝ่าย พนักงาน Back Office ก็รู้สึกมั่นคง ปลอดภัย เพราะถึงเป็นพนักงานหลังบ้าน เทคโนโลยีมาอย่างไร พนักงานก็ยังมีคุณค่า ยังมีประโยชน์ และสามารถสร้างรายได้ให้กับบริษัททุกฝ่าย (Party) ก็ได้ด้วยกันทั้งหมด

นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่า รายได้ที่เป็น Digital และไม่ใช่ Digital สัดส่วน อย่งละกี่เปอร์เซ็นต์

ดร.นภัสนันท์ พรรณนิภา กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ชี้แจงว่าระบบดิจิทัล (Digital) ดีขึ้นเรื่อย ๆ TQM เป็น Omni Channels อย่างชัดเจน ลูกค้าติดต่อ (Contact) มาทางระบบดิจิทัล (Digital) แต่ว่าบริษัทมาทั้ง Hi-Tech และ Hi-Touch แต่อย่างไรก็ตามประกันภัยเป็นสินค้าที่ค่อนข้างซับซ้อน (Complicate) บางครั้งทางดิจิทัล (Digital) เองก็ไม่ได้จบแบบดิจิทัล (Digital) แต่กลับมาเป็น Face to Face เพราะต้องใช้การอธิบาย ต้องใช้คนคุย ต้องใช้คนแชท หรือไม่ก็ต้องมา Tele Sale ถ้าไม่จบก็ต้อง Face to Face ขั้นตอนมีการไล่เรียงการทำงาน TQM ถือว่าทำเป็น Omni Channels สมบูรณ์แบบ

ดร.อัญชลิน พรรณนิภา ประธานกรรมการ กล่าวเพิ่มเติมว่า ก็คือ TQM ทำครบทุกช่องทาง แต่แนวโน้มในอนาคต การเป็น Online Complete จะมีมากขึ้น ๆ เหมือนในต่างประเทศ ที่คนเข้าใจเรื่องประกันภัยโดยไม่ต้องคุยกับคนแล้ว สามารถเข้าค้นหาดู (Search) และตกลงทำคำสั่งซื้อได้เพียงแค่ Click ตกลง แนวโน้มเรื่องการซื้อขายผ่านระบบออนไลน์ (Online) ก็จะมีมากขึ้น ๆ และเรื่อย ๆ ในส่วนของยอดขาย Complete Online ยังไม่มากนัก TQM ขายโควิดประมาณ 500 ล้านบาท จะเป็นระบบ (Digital) เกือบทั้งหมด แต่ยอดขายทั้งหมดของปีนี้น่าจะเป็น 15,000 ล้านบาท ก็ถือว่ายังน้อยอยู่ แต่แนวโน้มในอนาคตอุตสาหกรรมกับบริษัท ตัวเลขจะคล้ายกัน เนื่องจากคนซื้อประกันเริ่มมั่นใจการซื้อผ่านระบบออนไลน์ (Online) ที่สามารถซื้อได้ เชื่อถือได้ เคลมได้ เพราะฉะนั้นพอมันมี ผลิตภัณฑ์ (Product) ที่เข้าใจง่าย ไม่ต้องใช้คน เรื่องของระบบดิจิทัล (Digital) ก็สามารถตอบโจทย์ได้ และจะโตไปเรื่อย ๆ

ดร.นภัสนันท์ พรรณนิภา กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) กล่าวเพิ่มเติมว่า ประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 ลูกค้ายังต้องการคุย ต้องการเลือก แต่ถ้าเป็นสินค้าประกันโควิดที่เข้าใจง่าย เป็น Product เฉพาะโรค หรือประกันเดินทางแบบนี้ได้ แต่ประกันแบบอื่นยังต้องใช้คนช่วยอยู่ การโตด้วย Digital ถึงจะโตขึ้นเป็นพันเปอร์เซ็นต์แต่ยังถือเป็นส่วนน้อย ถ้าเทียบกับช่องทางอื่น

นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่า บริษัทที่ไปลงทุนในประเทศกัมพูชา และประเทศลาว ต่อไปจะมีประเทศอื่น เพิ่มเติมหรือไม่

ดร.นภัสนันท์ พรรณนิภา กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ชี้แจงว่า ในอนาคตคงมีประเทศอื่นเพิ่มขึ้น แต่ตอนนี้ขอดูก่อน

มติที่ประชุม รับทราบการลงทุนโดยเข้าซื้อหุ้นในบริษัท ทีโอ 2020 จำกัด

วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ

ในวาระนี้ พิธีกร ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอแนะความคิดเห็นเข้ามายังบริษัทฯ เพิ่มเติม จึงขอเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น และ/หรือผู้รับมอบฉันทะ ในที่ประชุม เสนอแนะความคิดเห็น เพื่อเป็นประโยชน์ต่อบริษัท ปราบกฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและเสนอความคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทได้ชี้แจงดังนี้

นายอนุ วงศ์สารกิจ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่า ตามที่บริษัทเป็น Digital Broker รายแรก มีรายได้ 2 ทางจากการเป็นนายหน้า มีลูกค้าบริษัทประกันใหญ่ ๆ อยู่ประมาณ 15 บริษัท และทุกบริษัทก็กำลังจะก้าวมาเป็นระบบดิจิทัล (Digital) มากขึ้น ลูกค้าที่ซื้อประกันส่วนใหญ่ก็ดูผ่าน Digital มีความมั่นใจและสะดวกมากขึ้น คู่ค้าก็จะกลายเป็นคู่แข่งของบริษัทการที่จะทำให้แบรนด์ของบริษัทยังคงอยู่ กำไร (Profit Margin) ก็ยังคงแข่งขันได้ ทำอย่างไรบริษัทถึงจะเพิ่มคุณค่าในบริการ และในแบรนด์ของบริษัท ที่จะให้ลูกค้าเลือกซื้อประกันกับบริษัทในครั้งแรก หรือซื้อซ้ำ หรือซื้อต่อ ๆ ไป แทนที่จะไปซื้อกับบริษัทประกันภัยโดยตรง เพราะในอนาคตทุกบริษัทก็จะเป็นระบบดิจิทัล (Digital) เหมือนกัน

ดร.อัญชลิน พรรณนิภา ประธานกรรมการ ชี้แจงว่า บริษัทถ้าไม่มีคุณค่า บริษัทก็จะหายไปจากตลาด โดยในปัจจุบัน TQM อย่างเข้าปีที่ 68 เพราะบริษัทมีคุณค่าและมีความแตกต่างอย่างเป็นรูปธรรม ก็คือ ต้นน้ำถึงปลายน้ำบริษัททำครบหมด สินค้าประกันภัยที่ TQM นำมาขาย เช่น ประกันโควิด, Salary Man หรือ Motor For Lady ทุกอย่างเป็นสินค้าที่ TQM ออกแบบเองด้วยคนของบริษัท เพราะฉะนั้น สินค้าเหล่านี้ Exclusive หาซื้อที่อื่นไม่ได้ ความคุ้มครองก็จะแตกต่างจากที่อื่นออกไป TQM มีพนักงานประมาณ 5,000 คน ซึ่ง 60% เป็นพนักงานขาย ประมาณ 40% เป็นคนให้บริการ นี่คือนี่สิ่งแตกต่างที่เป็นรูปธรรม เหนือสิ่งอื่นใดการซื้อประกันภัยไม่ใช่แค่เปรียบเทียบราคาแล้วเอาของถูก จำเป็นต้องใช้คนที่มีความรู้ เพราะบางครั้งจะมีความคุ้มครองหลายอย่างที่ไม่รู้ กรมธรรม์สำเร็จรูปต่าง ๆ อาจจะไม่ตรงกับความเสี่ยงที่เป็นอยู่ และประการที่สองที่สำคัญ คือ เมื่อเกิดเหตุการณ์ซื้อผ่านเว็บ ซื้อผ่าน App ที่ไม่มีคนคอยดูแล ตอนเกิดเหตุก็ต้องไปคุยกับบริษัทประกันภัยเอง App ช่วยไม่ได้ แต่ถ้าซื้อผ่าน Broker ที่เป็นมืออาชีพ หรือซื้อผ่าน TQM บริษัทที่มีกฎหมายที่เป็นมืออาชีพ และหาสิ่งที่ถูกต้อง สิ่งที่อยู่ในความคุ้มครอง และดูแลโดยไม่ต้องเสียเงินเพิ่ม นี่คือนี่หัวใจสำคัญ ในระดับ Global ช่องทางการขายที่ใหญ่ที่สุดก็คือ Broker ในประเทศไทยก็เหมือนกัน โดย TQM ก็ยังเป็นเบอร์ 1 นี่คือนี่สิ่งที่แตกต่างกัน

นายอนุ วงศ์สารกิจ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่า

1. จากการที่บริษัททำ Digital มากขึ้น เพื่อเป็นการลดค่าใช้จ่ายและเติบโตมากขึ้น บริษัทมีโอกาสลดพนักงานหรือไม่
2. จากการที่สังคมในอนาคตที่คนจะใช้รถสาธารณะ, Grab หรือรถเช่ามากขึ้น และไม่จำเป็นต้องมีรถเป็นของตัวเอง การทำประกันก็จะลดลง บริษัทจะมีวิธีจัดการอย่างไร
3. Product เกี่ยวกับประกันรถเก่าซึ่งเป็น Blue Ocean เป็นความเสี่ยงหรือไม่ และมีการพัฒนาอย่างไร

ดร.อัญชลิน พรรณนิภา ประธานกรรมการ ชี้แจงว่า จะไม่ลดพนักงานแต่ประสิทธิภาพจะเพิ่มมากขึ้น จำนวนคนไม่จำเป็นต้องเพิ่ม แต่ขอให้รายได้ ยอดขายเพิ่มขึ้น และจำกัด (Fix) คนไว้ด้วยการใช้เทคโนโลยี หรือจะใช้คนอย่างเดียวโดยไม่มีเทคโนโลยีก็ได้ ทุกวันนี้ บริษัทใช้เทคโนโลยีมากขึ้น ๆ แนวโน้มเป็นแบบนี้ อะไรที่เป็น Manual ก็จะค่อย ๆ หดไป

เรื่องของประกันวินาศภัยเบียดใหญ่ที่สุดในประเทศไทย คือ ประกันรถยนต์ แต่ในต่างประเทศ คือ ประกันสุขภาพ และประกันทรัพย์สิน แนวโน้มเมืองไทยก็จะเป็นแบบนั้น แต่การหดตัวของอุตสาหกรรมรถยนต์ไม่ได้ทันทีทันใด แต่จะลดลง 2-3% จนกว่าระบบรถสาธารณะจะสมบูรณ์ แต่เทรนด์เหมือนกันทั่วโลก ประกันรถยนต์ถึงจะหดลง แต่เรื่องประกันสุขภาพ ประกัน

ทรัพย์สิน ประกันความคุ้มครองต่อบุคคลภายนอก เพราะเป็นเรื่องความรับผิดชอบทางกฎหมาย และยังมีประกันอีกมากมาย เรื่องของประกันนี้ใหญ่มาก ตั้งแต่วันที่เกิดจนถึงวันที่ตาย จะเกี่ยวข้องกับประกันในทุก ๆ เรื่อง ประกันรถยนต์เป็นเพียงแค่ส่วนหนึ่ง ถึงจะหุดตัวลง แต่ประกันอย่างอื่น เช่น ตลาดประกันภัยบ้าน มีบ้านอยู่ประมาณ 20 ล้านหลังคาเรือน แต่มีทำประกันภัยเพียง 2 ล้านหลังคาเรือนเท่านั้น อีกประมาณ 18 ล้านหลังคาเรือนที่ยังไม่ได้ทำ TQM ขายเยอะมาก โดยทั่วไปยังคงเข้าใจว่าการประกันภัยบ้านเป็นแค่ประกันไฟไหม้ ซึ่งน้อย อัตราการเกิดไฟไหม้น้อยมากจะทำไปทำไม แต่ที่จริงในปัจจุบันที่ TQM ขายใน Package จะมีคุ้มครองน้ำท่วมด้วย อย่างเช่น การเกิดเหตุน้ำท่วมในภาคใต้ ถ้าได้ทำประกันกับ TQM ก็จะสามารถเคลมประกันได้แล้ว หรือขโมยขึ้นบ้านที่คนกลัวกว่าไฟไหม้ก็คุ้มครอง และยังมีอีกมากมาย ประกันสุขภาพปีนี้โตไป 60% ยังไม่รวมโรคระบาดใหม่ที่เกิดขึ้นและ PM 2.5 พอลโลกเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และควบคุม (Control) ยากมาก ก็จะมีภัยเยอะแยะมากเกิดขึ้น トラบไตที่โลกนี้ความเสี่ยงยังไม่เป็นศูนย์ トラบนั้นประกันภัยก็ยังคงอยู่และยังเติบโตไปได้

นายอนุ ว่องสารกิจ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่า เรื่องประกันชีวิต ผลตอบแทนการลงทุนและยอดขาย เป็นอย่างไรบ้าง จากการที่หลาย ๆ บริษัทไม่อยากจะขายแล้ว ได้เพียงแค่ 1.12% หรือได้เพียงแค่นิดเดียว บางบริษัทก็ไม่ลงทุน บริษัทยังมองว่าไปได้อยู่หรือไม่

ดร.นภัสนันท์ พรธรรณิกา กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ชี้แจงว่า ประกันชีวิตบริษัทฯ เน้นไปเรื่องที่ TQM ถนัด ก็คือการทำ Group Employee Benefit เหมือนเป็นประกันสุขภาพกลุ่มของพนักงาน ซึ่งเป็นแผนของปีหน้าที่บริษัทฯ จะบุกไปตัวนี้ ถ้าถามว่าตัวเลขฝั่งประกันชีวิตทำไม่ไม่โต เหมือนประกันวินาศภัย ซึ่งส่วนหนึ่งก็เป็นปัญหาเรื่องผลตอบแทน ตามสถานการณ์ปัจจุบันที่มีโควิด คนสนใจสุขภาพมากกว่าเงินเก็บ แต่เนื่องจากว่าการซื้อประกันสุขภาพกับ TQM จะสามารถซื้อได้จากฝั่งประกันสุขภาพ และประกันวินาศภัย แต่ถ้าซื้อประกันสุขภาพกับฝั่งประกันชีวิต ก็ต้องซื้อกรมธรรม์หลักก่อน ลูกค้ายิ่งสนใจซื้อกับฝั่งวินาศภัยมากกว่า ตัวเลขการโตของบริษัทจึงโตด้านประกันสุขภาพในฝั่งประกันวินาศภัย

นายอนุ ว่องสารกิจ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่า การซื้อประกันโควิดจะมี Pain Point ในเรื่องของการเคลมประกัน กรณีที่ซื้อมากกว่า 1 กรมธรรม์ แต่จะสามารถเบิกเคลมได้แค่กรมธรรม์เดียว เพราะต้องใช้หลักฐานฉบับจริง Pain Point จุดนี้จะแก้ไขได้อย่างไร และเพิ่มยอดขายได้อย่างไร จะสามารถทำให้อายุประกันสั้นลง และเพิ่มวงเงินให้มากขึ้นได้หรือไม่ จะสามารถเปลี่ยนจุดนี้ให้เป็น Blue Ocean ของบริษัทได้หรือไม่

ดร.นภัสนันท์ พรธรรณิกา กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ชี้แจงว่า ประกันโควิดแยกเป็น 2 ประเภท คือ 1) แบบประกันเจอ จ่าย จบ 2) แบบประกันที่เป็นค่ารักษาพยาบาล ซึ่งแบบประกันที่เป็นค่ารักษาพยาบาลจะเหมือนกันทุกโรค คือ รักษาเท่าไร เรียกเก็บเงินเท่าไร ก็จะเบิกได้ตามความเป็นจริง ตัวอย่างเช่น ลูกค้ายื่นประกันสุขภาพแล้ว มีเหตุต้องเข้าโรงพยาบาล ลูกค้ายื่นกรมธรรม์ทั้งสิ้น 5 ฉบับ ลูกค้าจะสามารถเบิกฉบับไหนก็ได้ แต่รวมแล้วต้องไม่เกินค่ารักษาพยาบาลตามที่จ่ายจริง เพราะฉะนั้น ความหมายของการเบิกเคลมประกัน ไม่ใช่เบิกได้แค่บริษัทเดียว แต่เป็นการเบิกได้ตามค่ารักษาที่จ่ายจริง การทำประกันอีกประเภทหนึ่ง ที่เป็นประกันการชดเชยรายได้ที่เป็นกรมธรรม์ฉบับย่อย เนื่องจากโควิดเป็นโรคที่ยังไม่เคยเกิดขึ้น บริษัทประกันภัยก็ยังไม่รู้ว่าความเสี่ยง (Risk) จะเป็นอย่างไร จึงจำกัดความคุ้มครองไว้ให้ลูกค้าสามารถซื้อได้เพียง 1 กรมธรรม์ และค่อนข้างน้อย การชดเชยรายได้ของแต่ละบุคคลก็ไม่เหมือนกัน บางคนรายได้วันละ 1 ล้านบาท บางคนวันละ 1 หมื่นบาท และบางคนวันละ 1 พันบาท ซึ่งแตกต่างกัน สมมุติลูกค้ายื่นกรมธรรม์ชดเชยรายได้ทุกประเภทกรมธรรม์ ถ้าบริษัทประกันรับประกันตามที่ลูกค้ายื่นก็ต้องชดเชยตามความเป็นจริงที่ลูกค้าถือแต่ละกรมธรรม์ และถ้าเป็นกรณีแบบประกันเจอ จ่าย จบ ก็เหมือนการซื้อประกันอุบัติเหตุแบบเสียชีวิต ซึ่งชีวิตไม่สามารถประเมินมูลค่าได้ ถ้าสมมุติซื้อประกันชีวิตไว้ 10 บริษัทประกัน และบริษัทประกันรับประกัน และเกิดอุบัติเหตุเสียชีวิตจริง บริษัทประกันก็ต้องจ่ายครบถ้วนทั้งหมด สมมุติถ้าลูกค้ายื่นประกันโควิดไว้ 10 ล้านบาท การเคลมก็สามารถเคลมได้ทั้ง 10 ล้านบาท ถ้าบริษัทประกันนั้น ๆ รับประกัน ตามเงื่อนไขที่ลูกค้า 1 คนซื้อได้ 1 กรมธรรม์ต่อ 1 บริษัทประกัน

นายอนุ ว่องสารกิจ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่า ประกันการเดินทางบริษัทยังทำอยู่หรือไม่ หรือจะทำน้อยลงหรือไม่ เพราะปัจจุบันการเดินทางไปต่างประเทศน้อยลง ส่วนคนในประเทศก็ยังซื้อน้อยอยู่ เพราะมีประกันสุขภาพอยู่แล้ว และปัจจุบันที่บริษัทเป็นนายหน้า จะมีโอกาสที่บริษัทจะรับประกันเองหรือรับประกันต่อหรือไม่ เพราะในอนาคตค่านายหน้าอาจจะมีการเปลี่ยนแปลง แต่ถ้าบริษัทรับเองและได้รายได้จากส่วนต่าง จะสามารถเติบโตในแบบนี้ได้หรือไม่

ดร.นภัสนันท์ พรธณนิภา กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ชี้แจงว่า ในประเทศไทยบริษัทยังไม่มีนโยบายที่จะเป็นบริษัทรับประกันภัย เพราะในปัจจุบันการดำเนินธุรกิจกับพันธมิตรรับประกันภัยยังดีอยู่ อนาคตยังเป็นเรื่องที่ยังไม่สามารถบอกได้ แต่ในปัจจุบันเร็ว ๆ นี้ยังไม่มีแผนการดำเนินการเรื่องนี้ และเรื่องของการขยายตลาด TQM มีข้อดีที่สามารถขายสินค้าได้หลากหลาย อย่างเช่น ประกันชีวิตที่มีปัญหาเรื่อง ดอกเบี้ย แต่คนหันมาซื้อประกันสุขภาพเพิ่มมากขึ้น จึงแทนที่จะขายประกันแบบสะสมทรัพย์ ก็เปลี่ยนเป็นมาขายประกันด้านสุขภาพ ส่วนผลิตภัณฑ์ (Product) ประกันการเดินทาง ที่คนไม่ค่อยเดินทางและอยู่ที่บ้านมากขึ้น สิ่งที่ตามมาคือ อุทกภัย วาตภัย ภัยธรรมชาติ ที่เกิดขึ้นเยอะมาก หรือเรื่อง ขโมยต่าง ๆ เครื่องใช้ไฟฟ้าที่อาจจะเกิดไฟไหม้ขึ้นได้ บริษัทก็ขายสินค้าที่ต่างออกจากเดิม รถยนต์ซื้อด้วยเบียดเบียนไม่ไหว มีอยู่ประมาณ 40% ที่คนยังไม่ทำประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจด้วยเหตุผลไม่ค่อยได้ใช้รถ บริษัทก็ขายเบียดประกันที่เซ็กซี่กลง ซึ่ง TQM มี Product ให้เล่นหลากหลาย พลิกได้ทุกสถานการณ์ ก็น่าจะไปได้ตามเป้าหมาย

นายอนุ ว่องสารกิจ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่า ช่องทางการขายผ่านตู้เติมเงินบุญเติม บริษัทจะทำรายได้จากรายย่อยได้อย่างไร จากการที่ตู้บุญเติมจับลูกค้ารายย่อยที่มีกลุ่มลูกค้าบางส่วนที่ยังเข้าไม่ถึงอินเทอร์เน็ต จุดนี้จะทำให้บริษัทโตขึ้น บริษัทมีความคาดหวังมากน้อยเพียงใด

ดร.นภัสนันท์ พรธณนิภา กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ชี้แจงว่า เรื่องตู้บุญเติมเป็นเรื่องใหม่ของธุรกิจ ต้องยอมรับว่าเป็นครั้งแรกของประกันรายย่อยที่เรียกว่า Micro Insurance จะลงถึงประชาชนในแสนกว่าจุดจริง แต่ก็ไม่ใช่เรื่องง่ายในการสื่อสารและอธิบาย ซึ่ง TQM กับตู้บุญเติมก็ถือเป็นเรื่องน่าสนุก น่าลุ้น น่าระทึกไปด้วยกัน เป็นอะไรที่ยากสำหรับก้าวแรกที่จะทำให้คนเข้าใจ ซึ่งตอนนี้ TQM และตู้บุญเติมยังอยู่ในจุดที่ต้องวิเคราะห์ลูกค้าว่าลูกค้าต้องการของ ใด ตอนไหน ซึ่งต้องทำไปและปรับปรุงผลิตภัณฑ์ (Product) ตลอดเวลา แต่จะเป็นตัวอย่างที่อุตสาหกรรมก็ได้ ประชาชนก็ได้ จากโควิดที่ผ่านมา บริษัทซื้อขายได้เนื่องจากเป็นรายย่อย ๆ บริษัทเองจะทำด้วยพนักงานก็ไม่ได้แล้ว ต้องใช้ระบบดิจิทัล (Digital) ช่วย แต่คนที่ซื้อผ่านระบบดิจิทัล (Digital) ได้ต้องเป็นคนที่มีเงินผ่านระบบดิจิทัล (Digital) ได้ แต่ประชาชนที่เป็นรากหญ้าจริง ๆ ยังไม่มีที่ซื้อ การที่มีตู้บุญเติมก็น่าจะเป็นการตอบโจทย์ในอนาคต

นางสาวสมพร อ่ำไพสุทธิพงษ์ กรรมการ, ประธานบริหารบัญชีการเงินและนักลงทุนสัมพันธ์ (CFO) ชี้แจงเพิ่มเติมจากคำถามของผู้ถือหุ้น ที่มีคำถามถามว่าการที่มีระบบดิจิทัล (Digital) และเทคโนโลยี (Technology) เข้ามาแล้วบริษัทจะลดพนักงานหรือไม่ ซึ่งตามนโยบายของบริษัทจะไม่มีการลดพนักงาน ไม่มีการลดและเพิ่มค่าใช้จ่าย เนื่องจากค่าใช้จ่ายต่าง ๆ บริษัทควบคุมได้อยู่แล้ว แต่บริษัทน่าจะเพิ่มรายได้ที่น่าจะดีกว่า และแก้ไขข่าวที่ระบุว่า มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 80% จริง ๆ แล้วบริษัทมี Free Float เยอะ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะถืออยู่ประมาณ 50% ส่วนใหญ่จะเป็นกองทุนไทยและต่างชาติถือหุ้นบริษัทเยอะพอสมควร บริษัทได้รับความสนใจกองทุนต่างชาติ และกองทุนไทยเยอะมาก ตอนนี้หุ้นส่วนใหญ่อยู่กับกองทุน และองค์กรธุรกิจ (Corporate) ใหญ่ ๆ ที่มาลงทุนกับบริษัท ด้วย Free Float ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ของบริษัทยังมีอยู่ถึง 40%

นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่า การที่บริษัทมีการแถลงข่าวร่วมมือกับบริษัทบาเนีย จำกัด ในการนำ Big Data มาวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกในการทำประกันภัยบ้าน เป็นข้อมูลเกี่ยวกับบ้านอย่างเดียวหรือไม่ และเริ่มมาตั้งแต่เมื่อใด

ดร.อัญชลิน พรรณนิภา ประธานกรรมการ ชี้แจงว่า เป็นข้อมูลเกี่ยวกับบ้านอย่างเดี่ยว เป็นข้อมูล (Data Base) จากหนังสือ Home Buyers' Guide ที่มีข้อมูลบ้าน 20 ล้านหลังคาเรือนที่แบ่งตามภูมิศาสตร์ เพราะฉะนั้นเวลาขายประกันก็จะแม่นยำมากขึ้น เหมือนบริษัทมีการทำ Data Analytic แล้วที่จะตรงตามกลุ่มเป้าหมายมากขึ้น บริษัทเพิ่งเริ่มทำ ยอดขายประกันบ้านเริ่มมาแล้ว มาได้ดี เบี้ยไม่แพง ประมาทพินกว่าบาท แต่บริษัทขายได้ทุกวัน ขายได้ประมาณ 7 หมื่นหลังแล้ว ซึ่งเป็นสิ่งที่ท้าทายมาก เป็นสิ่งที่คนในธุรกิจประกันภัยอยากทำแต่ยังทำกันไม่สำเร็จ TQM ในวันนี้นอกจากจะครองตลาดประกันภัยรถยนต์แล้ว ป้ายต่อไปของบริษัทจะครองตลาดประกันภัยบ้าน และประกันภัยสุขภาพ


นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติมว่า กำไรของธุรกิจประกันภัยรถยนต์ประกันภัยบ้าน หรือประกันสุขภาพ เท่ากันหรือไม่


ดร.อัญชลิน พรรณนิภา ประธานกรรมการ ชี้แจงว่า ไม่เท่ากัน โดยค่า Commission จะถูกกำหนดโดยผู้ควบคุม (Regulator) หรือ คปภ. ประกันภัยบ้านจะได้ค่า Commission มากกว่าประกันภัยรถยนต์ แต่บริษัทประกันภัยจะชอบประกันบ้านมากกว่า เพราะบ้านอุบัติเหตุ หรือ Loss Ratio น้อยมาก เรียกว่าส่งงานบริษัทประกันมีกำไร แต่รถยนต์บริษัทประกันภัยแทบไม่เหลือ บริษัทจึงผสมผสานผลการดำเนินการ (Mix Portfolios) โดยการส่งทั้งประกันภัยบ้านด้วย ส่งทั้งประกันภัยรถยนต์ด้วยรวม ๆ กันแล้วบริษัทประกันก็มีกำไร การทำธุรกิจไม่ใช่แค่ให้บริษัทรวยเพียงผู้เดียว แต่อีกฝ่ายจน ก็จะอยู่ด้วยกันไม่ได้ เวลาบริษัทขายประกันให้ Partner บริษัทประกันภัย บริษัทก็จะคำนึงทั้ง 2 เรื่อง คือ 1) ต้องให้ได้ปริมาณ (Volume) ด้วย และ 2) ต้องมีกำไรด้วย

เมื่อไม่มีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม พิธีกรจึงเรียนเชิญประธานฯ กล่าวปิดการประชุม

ดร.อัญชลิน พรรณนิภา ประธานกรรมการ ต้องขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่าน และขอบคุณผู้ถือหุ้นทั้ง 2 ท่านที่ให้ความสนใจ เสียงสะท้อนจากผู้ถือหุ้นทุกท่าน สำหรับบริษัทเป็นสิ่งที่ดีมาก และรู้ในมุมมองเพราะท่านเป็นผู้ที่มีส่วนได้เสีย บริษัทจะนำไปพิจารณา 2 ปีผ่านมาอย่างรวดเร็ว บริษัทดำเนินไปได้ด้วยดี ราคาเป็นอย่างไรที่ทราบ เรื่องนโยบายปันผลและอะไรต่าง ๆ ความเข้มแข็งทางการเงิน จนมาถึงทุกวันนี้ TQM พร้อมทุกด้านและในธุรกิจประกันภัยสามารถโตได้อีกเยอะ แต่สิ่งสำคัญคือบริษัทเป็นธุรกิจหนึ่งที่ต้องลงไปช่วยเหลือผู้ประสบภัย บริษัทอยากให้ท่านผู้ถือหุ้นภูมิใจว่าการที่ได้ถือหุ้นสัก 1 ตัว ซึ่งถ้าทำได้ทั้งเรื่อง Growth stock, Dividend และได้ช่วยเหลือสังคมเป็นเรื่องที่ดี ขอขอบคุณครับ

ปิดการประชุม 15.30 น.


 ลงชื่อ ประธานกรรมการ
 (นายอัญชลิน พรรณนิภา)
 ประธานที่ประชุม


 ลงชื่อ เลขานุการบริษัท
 (นางสาวสุพิชญา เทพพิทักษ์)
 เลขานุการที่ประชุม