

เสียง และในกรณีที่ผู้ถือหุ้นท่านใดเห็นด้วย ให้กดยืนยันด้วย โดยคะแนนเสียงจะถูกนำไปรวมในระบบประมวลคะแนนเสียง และหากท่านไม่กดลงคะแนนใดๆ บริษัทจะถือว่าท่านเห็นด้วยในแต่ละวาระ

ผู้ร่วมประชุมจะสามารถเข้าถึงเอกสารประกอบหรือข้อมูลการประชุมผ่านจอฉายภาพ และระบบจะทำการจัดเก็บข้อมูลหรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งจะทำให้การบันทึกเสียง และภาพ และการการจัดเก็บข้อมูลจราจรอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ร่วมประชุมทุกคนไว้เป็นหลักฐานตลอดระยะเวลาที่มีการประชุม และจะให้เป็นส่วนหนึ่งของรายงานการประชุมในวันนั้นด้วย ต่อจากนั้นได้แจ้งหลักเกณฑ์ในการประชุมต่อผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมในการประชุมดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมในวันนั้น

ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมีคะแนนเสียง หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

2. การลงมติและการนับคะแนนเสียง

การประชุมจะดำเนินไปเป็นวาระๆ โดยมีลำดับตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุม และเมื่อมีการนำเสนอในแต่ละวาระจบลงแล้วจะเปิดโอกาสให้มีการซักถาม หลังจากนั้นจะให้ผู้เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ได้ลงคะแนนโดยขอให้ใช้ใบลงคะแนนตามที่ได้แจกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว และในการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะใช้วิธีนับเฉพาะเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง หักออกจากจำนวนหุ้นทั้งหมดที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ส่วนที่เหลือถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วยในวาระนั้น ๆ โดยหากมีผู้ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงกรณายกมือขึ้น เพื่อบริษัทจะได้ให้เจ้าหน้าที่ทำการเก็บรวบรวมคะแนน และจะประกาศผลการลงคะแนนในวาระนั้น ๆ ก่อนการพิจารณาวาระต่อไป สำหรับบัตรเสียบริษัทจะแสดงคะแนนเสียงแต่ไม่นับเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนในวาระนั้น ๆ

3. มติของที่ประชุม

สำหรับคะแนนเสียงที่จะถือว่าที่ประชุมมีมติอนุมัติ จะเป็นดังนี้

1. วาระปกติต้องผ่านการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
2. วาระที่ 5. เรื่องการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระนั้นถือว่าเป็นวาระปกติ แต่จะมีการพิจารณาลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการเป็นรายๆ ไป
3. วาระที่ 6. เรื่องการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการต้องผ่านการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงสองในสามของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม
4. วาระที่ 8. เรื่องการพิจารณาแก้ไขข้อบังคับของบริษัทต้องผ่านการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

นายอดิศักดิ์ สุขุมวิทยา ประธานกรรมการ เป็นประธานในที่ประชุม แจ้งต่อที่ประชุมว่าขณะนี้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 31 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 32,226,056 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 3.63 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 888,508,576 หุ้น

มีผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม 489 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 585,046,108 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 65.85 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 888,508,576 หุ้น

และมีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ลงทะเบียนออนไลน์) จำนวน 19 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 601,906 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.06 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 888,508,576 หุ้น

รวมมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมจำนวน 558 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 618,475,976 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 69.61 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 888,508,576 หุ้น ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทแล้ว จึงขอเปิดการประชุม

เริ่มการประชุม

วาระที่ 1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 ที่ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 2 ซึ่งคณะกรรมการเห็นว่าได้มีการบันทึกไว้ถูกต้องตรงตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และจัดส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด บริษัทได้มีการเผยแพร่ทางเว็บไซต์ของบริษัทเรียบร้อยแล้ว คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 ดังกล่าว

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	ผู้เข้าร่วมประชุม	ผู้ประชุมออนไลน์	รวมทั้งหมด	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	617,504,468	571,106	618,075,574	100.0000
ไม่เห็นด้วย	-	-	-	-
งดออกเสียง	-	-	-	-
รวม	617,504,468	571,106	618,075,574	100.0000
บัตรเสีย	-	-	-	-

วาระที่ 2. พิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2562

ประธานฯ ได้ขอให้นายสุทธิรักษ์ ตรีชัยอารณ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุมถึงผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2562

นายสุทธิรักษ์ ตรีชัยอารณ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2562 ต่อที่ประชุมโดยมีรายการพอสรุปได้ดังนี้

- สำหรับปี 2562 ที่ผ่านมามีเป็นปีที่บริษัทมีผลการดำเนินงานที่ดีและทำสถิติสูงสุดได้เป็นปีที่ 3 ต่อเนื่อง ทั้งในด้านการจัดเก็บที่มียอดจัดเก็บกระแสเงินสดเท่ากับ 3,204 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 33.5 จากปีที่ผ่านมา ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพการจัดเก็บที่ดีขึ้น และศักยภาพของกองหนี้ที่บริษัทได้เข้าลงทุนในช่วงที่ผ่านมา

งบกำไรขาดทุน

- บริษัทมีรายได้รวมของบริษัทในปี 2562 เท่ากับ 2,525 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 34 จากปี 2561 โดยแบ่งเป็น
 1. รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล และกำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ในปี 2562 เท่ากับ 1,950.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 เท่ากับ 452.2 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 30.2 โดยเป็นผลจากประสิทธิภาพในการจัดเก็บ และคุณภาพของหนี้ด้วยคุณภาพที่บริษัทได้รับซื้อมาเพิ่มในช่วงปีที่ผ่านมา
 2. รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (รายได้ในส่วนธุรกิจรับจ้างติดตามหนี้) ในปี 2562 เท่ากับ 363.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 เท่ากับ 75.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 26
 3. รายได้จากการรับประกันภัย ในปี 2562 เท่ากับ 210.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเนื่องจาก บริษัทย่อย บมจ.เจพีประกันภัย มีการขยายพอร์ตประกันภัยมากขึ้น
- บริษัทมีกำไรสุทธิ ตามงบการเงินรวม ในปี 2562 เท่ากับ 681 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 เท่ากับ 1,176 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 35 ซึ่งคิดเป็นอัตรากำไรสุทธิเท่ากับ ร้อยละ 27.0

งบแสดงฐานะทางการเงิน

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 10,142 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2561 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น 1,778 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.3 โดยสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นคือ เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คาดว่าจะได้รับเกินกว่า 1 ปี ซึ่งเป็นส่วนของหนี้ด้วยคุณภาพที่บริษัทได้รับซื้อจากสถาบันการเงินในช่วงปี 2562 ที่ผ่านมา
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีหนี้สินรวม 6,708 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2561 เพิ่มขึ้น 1,812 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.0 โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่เป็นสาระสำคัญในปี 2562 คือ สินเชื่อจากสถาบันการเงินที่เพิ่มขึ้น และหุ้นกู้
- อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ 31 ธันวาคม 2562 อยู่ที่ 1.95 และ 1.68 เท่าตามลำดับ

ในปีนี้ บริษัทยังคงตั้งเป้าหมายการเติบโตของกำไรสุทธิอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ ในด้านการกำกับดูแลกิจการบริษัทได้ประกาศเจตนารมณ์ ในการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยอยู่ระหว่างการขอขึ้นรับรองจาก CAC ภายในปีนี้

จึงขอให้ประชุมรับทราบ

ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม

คุณปราโมทย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัท เจ พี ประกันภัย มีผลประกอบการเป็นอย่างไรบ้าง มีกำไรหรือขาดทุนเท่าไร และได้มีการขายประกัน Covid หรือไม่

คุณสุทธิรักษ์ ตริยชีรอาภรณ์ ตอบข้อสอบถามว่า ในไตรมาสแรกยังมีผลขาดทุนอยู่ แต่มีสัญญาณไปในทิศทางที่ดี จริงๆแล้วผลประกอบการเริ่มดีขึ้น ตั้งแต่ปีที่แล้ว บริษัทได้ลดการรับประกันภัยในประเภทที่เป็นความเสี่ยงสูงลง และในส่วนของประกันภัย Covid นั้น บริษัทฯ ได้มีการให้ประกันภัยเริ่มในเดือนมีนาคมถึงเดือนเมษายนเป็นผลให้ยอดขายของเราเพิ่มขึ้นด้วย รายได้จากส่วนของประกัน Covid อยู่ที่ประมาณ 20 กว่าล้านบาท ที่เราขายได้ในช่วงเฟสแรก ในส่วนนี้พอขายได้ในวิธีการบันทึกบัญชีรายได้ของการรับประกันภัยจึงเพิ่มขึ้น ทำให้งบการเงินไตรมาสได้รับผลกระทบ บางส่วนจากการที่มียอดขายที่เพิ่มขึ้นแต่ยังไม่สามารถรับรู้ได้ทั้งจำนวนต้องทยอยรับรู้รายได้ แต่รับรู้ค่าใช้จ่ายก่อน

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามว่า ประกันภัย Covid มีเคลมหรือยัง

คุณสุทธิรักษ์ ตริยชีรอาภรณ์ ตอบข้อสอบถามว่า มีเคลมบางส่วนแต่เป็นจำนวนไม่มาก ซึ่งบริษัทต้องตรวจสอบผลว่าเป็นไปตามเงื่อนไขรับประกันของบริษัทหรือไม่ จึงจะเคลมได้

คุณปราโมทย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เมื่อ Surveyor หรือผู้สำรวจประกันเป็นของเราเอง ลดค่าใช้จ่ายได้เท่าไร

คุณสุทธิรักษ์ ตริยชีรอาภรณ์ ตอบข้อสอบถามว่า ลดค่าใช้จ่ายได้ประมาณ 3-5 แสนบาทต่อเดือน

คุณสิริพร ตัวแทนสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่า ในหมายเหตุงบการเงิน เห็นว่าบริษัททยอยมีการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนค่าใช้จ่าย 233 ล้านบาท เป็นของบริษัทย่อยใด

คุณสุทธิรักษ์ ตริยชีรอาภรณ์ ตอบข้อสอบถามว่า เป็นของบริษัท เจ พี ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมประธานฯ จึงได้กล่าวต่อที่ประชุมว่าที่ประชุมได้รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และในวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบจึงไม่มีการลงคะแนน

วาระที่ 3. พิจารณารับทราบการจ่ายปันผลระหว่างกาล

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายวงศกร กิตติตระกูลกาล ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุมถึงการจ่ายปันผลระหว่างกาล

ตามที่บริษัทจำเป็นต้องเลื่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวาระที่ผ่านมา เพื่อเป็นการรักษาสีททของผูถือหุน บริษัทจึงพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแทนการจ่ายเงินปันผลประจำปีตามที่เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผูถือหุนจากการเลื่อนประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทออกไป โดยไม่มีกำหนด โดยจะประกาศจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลที่หุนละ 0.33 บาทต่อหุน เป็นเงินสดจากผลการดำเนินงานของบริษัทรอบครึ่งปีหลังของปี 2562 ทั้งนี้ เมื่อรวมกับหุนและเงินปันผลที่บริษัทจ่ายไปสำหรับเงินปันผลระหว่างกาลนั้น ที่อัตราต่อหุนเท่ากับ 0.25 จะคิดเป็นอัตราการจ่ายปันผลเท่ากับ 0.58 บาทต่อหุน สำหรับผลการดำเนินงานรอบปี 2562 ทั้งปี

ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวเป็นอัตราเดิมที่ได้แจ้งต่อผูถือหุน ผ่านระบบรายงานสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แล้ว โดยการจ่ายปันผลครั้งนี้ ที่อัตรา 0.33 บาทต่อหุน คิดเป็นเงิน 293,207,830 บาท โดยกำหนดวัน Record Date เป็นวันที่ 10 เมษายน 2563 และขึ้นเครื่องหมาย XD วันที่ 9 เมษายน 2563 และกำหนดจ่ายเงินปันผลวันที่ 24 เมษายน 2563

เมื่อไม่มีผูสอบถามในวาระนี้ ประธานฯ จึงได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาในวาระถัดไป เนื่องจากในวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบจึงไม่มีการลงคะแนน

วาระที่ 4. พิจารณานุมัติงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประธานฯ ได้ขอให้นายวงศ์กร กิตติตระกูลกาล ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน นำเสนอต่อที่ประชุม

นายวงศ์กร กิตติตระกูลกาล ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน นำเสนอต่อที่ประชุมว่าบริษัทได้จัดส่งงบการเงินประจำปี 2562 ให้กับผูถือหุน โดยอยู่ในหน้ารายงานประจำปี หน้า 64-162 ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนออนุมัติต่อที่ประชุมผูถือหุน โดยผูสอบบัญชีได้ให้ความเห็นว่างบการเงินปี 2562 ถูกต้องตามสมควรในสาระสำคัญของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน จึงขอเสนอให้ผูถือหุนอนุมัติงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

ประธานได้เปิดโอกาสให้ผูถือหุนสอบถาม

ผูถือหุนท่านหนึ่ง สอบถามว่า จากหมายเหตุงบการเงิน ข้อ 6 มีรายการซื้อหุนจากบริษัทที่เกี่ยวข้องจำนวน 174 ล้านบาท อยากสอบถามว่าซื้อมาในราคาเท่าไร แพงกว่ารายการที่ทำการประมูลซื้อมาหรือไม่

คุณสุทธิรักษ์ ตรีชัยอารณ์ ตอบข้อสอบถามว่า ในส่วนของราคาที่ซื้อบริษัทของสงวนไว้เป็นความลับของบริษัท เนื่องจากมีการแข่งขันสูง จึงไม่สามารถเปิดเผยได้ แต่เรียนขอเรียนแจ้งว่าราคาที่ประมูลซื้อในทุกครั้งเป็นไปตามมูลค่ายุติธรรม ซึ่งเป็นราคาที่ทางฝ่ายบริหารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าสามารถทำกำไรให้บริษัทได้จึงได้ตัดสินใจประมูลซื้อมา

ผูถือหุนท่านหนึ่ง สอบถามว่า ค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย 161 ล้านบาท คือค่าใช้จ่ายการฟ้องร้องใช่หรือไม่ มีแนวทางในการลดค่าใช้จ่ายส่วนนี้หรือไม่อย่างไร หรือมีแนวทางอื่นใหม่ในการลดค่าใช้จ่ายส่วนนี้

คุณสุทธิรักษ์ ตรีชัยอารณ์ ตอบข้อสอบถามว่า ปัจจุบันในส่วนการดำเนินงานฟ้องร้อง ทั้งหมดของเจเอ็ม ที เป็นพนักงานภายใน เราใช้พนักงานทำอย่างเต็มที่เต็มที่เต็มที่ และเรามีแผนในการพัฒนาบุคลากรทำงานให้มีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น จึงมีค่าใช้จ่ายในส่วนนี้เกิดขึ้น ซึ่งในไตรมาสที่ 3 และ 4 จะเห็นผลของการพัฒนาได้ชัดเจน

ผูถือหุนท่านหนึ่ง สอบถามว่า กองหนี้ด้วยคุณภาพที่ซื้อมาในมูลค่าสูงที่ระบุไว้ในงบการเงินนั้น ปัจจุบันยังมีอยู่หรือไม่ และมีเหตุผลอะไรจึงซื้อกองนี้มา

คุณสุทธิรักษ์ ตรีชัยอารณ์ ตอบข้อสอบถามว่า ปัจจุบันหนี้กองนี้ยังมีอยู่ บริษัทฯ มองเห็นว่าหนี้กองนี้สามารถทำกำไรให้กับบริษัทได้มาก ซึ่งหนี้กองนี้เป็นหนี้ประเภทที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว จึงมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน บัญชีกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และรายงานผู้สอบบัญชี ที่ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	ผู้เข้าร่วมประชุม	ผู้ประชุมออนไลน์	รวมทั้งหมด	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	617,874,070	549,508	618,423,578	100.0000
ไม่เห็นด้วย	-	-	-	-
งดออกเสียง	-	-	-	-
รวม	617,874,070	549,508	618,423,578	100.0000
บัตรเสีย	-	-	-	-

วาระที่ 5. พิจารณาและอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

ประธานฯ ได้ขอให้นายวงศกร กิตติตระกูลกาล ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน นำเสนอต่อที่ประชุม

นายวงศกร กิตติตระกูลกาล ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน ได้ขอเชิญ นายปิยะ พงษ์อัชฌา และ นายครรชิต ควะชาติ กรรมการที่ครบวาระออกจากตำแหน่งให้ออกจากที่ประชุม และแจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของบริษัทในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อย 1 ใน 3 เป็นอัตรา กรรมการที่ออก จะได้รับการแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการได้อีก หากที่ประชุมได้เลือกเข้าดำรงตำแหน่งใหม่อีกครั้ง ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2563 มีกรรมการที่ครบวาระจำนวน 2 ท่านคือ

1. นายปิยะ พงษ์อัชฌา กรรมการ
2. นายครรชิต ควะชาติ กรรมการ/กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการโดยความเห็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จึงพิจารณาเห็นสมควรเสนอให้กรรมการที่ครบวาระ จำนวน 2 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งตามเดิม ทั้งนี้รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 5. และในการลงคะแนนในวาระนี้จะขอให้มีการลงคะแนนแต่งตั้งเป็นราย ๆ ไป

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งตามเดิมอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

5.1 นายปิยะ พงษ์อัชฌา ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	ผู้เข้าร่วมประชุม	ผู้ประชุมออนไลน์	รวมทั้งหมด	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	604,119,763	541,507	604,661,270	97.7754
ไม่เห็นด้วย	13,754,307	-	13,754,307	2.2241
งดออกเสียง	-	3,000	3,000	0.0005
รวม	617,874,070	544,507	618,418,557	100.0000
บัตรเสีย	-	-	-	-
หมายเหตุ มีผู้เข้าร่วมประชุมออนไลน์เพิ่มขึ้นจำนวน 57,399 หุ้น				

5.2 นายครรชิต ควะชาติ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	ผู้เข้าร่วมประชุม	ผู้ประชุมออนไลน์	รวมทั้งหมด	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	617,873,870	569,608	618,443,478	100.0000
ไม่เห็นด้วย	200	-	200	-
งดออกเสียง	-	-	-	-
รวม	617,874,070	569,608	618,443,678	100.0000
บัตรเสีย	-	-	-	-
หมายเหตุ ผู้เข้าร่วมประชุมออนไลน์ ไม่ได้เข้าร่วมประชุมในวาระนี้เป็นจำนวน 32,298 หุ่น				

วาระที่ 6. พิจารณาและอนุมัติการกำหนดเงินค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563

ประธานฯ ได้ขอให้นายวงศ์กร กิตติตระกูลกาล ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน นำเสนอต่อที่ประชุม

นายวงศ์กร กิตติตระกูลกาล ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน ได้เสนอต่อที่ประชุมว่าด้วย คณะกรรมการได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนตามความเห็นชอบของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนโดยคำนึงถึงความเหมาะสมประการต่างๆ และเปรียบเทียบกับระดับที่ ปฏิบัติอยู่ในธุรกิจประเภทและขนาดเดียวกัน จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุม พิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทน กรรมการสำหรับปี 2563 ภายใต้งบเงินไม่เกิน 5,000,000 บาท ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับปี 2562 ที่ผ่านมา โดย คณะกรรมการจะได้ค่าตอบแทนเป็นรายไตรมาส (4 ครั้งต่อปี) และเบี้ยประชุมสำหรับการประชุมในส่วนที่เกินกว่า 8 ครั้งต่อปี ดังนี้

คณะกรรมการ	2562		2563	
	ค่าตอบแทน/คน/ ไตรมาส	เบี้ยประชุม/คน/ ครั้ง	ค่าตอบแทน/คน/ ไตรมาส	เบี้ยประชุม/คน/ ครั้ง
คณะกรรมการบริษัท				
ประธานกรรมการ	50,000	20,000	50,000	20,000
กรรมการ	20,000	10,000	20,000	10,000
คณะกรรมการตรวจสอบ				
ประธานกรรมการตรวจสอบ	50,000	20,000	50,000	20,000
กรรมการตรวจสอบ	30,000	15,000	30,000	15,000
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน				
ประธานกรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
กรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563 เป็น เงินจำนวนไม่เกิน 5,000,000 บาท โดยให้จ่ายในรูปของเบี้ยประชุมหรือรูปแบบอื่นในอัตราเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยมี รายละเอียด ดังนี้

คณะกรรมการ	2562		2563	
	ค่าตอบแทน/คน/ ไตรมาส	เบี้ยประชุม/คน/ ครั้ง	ค่าตอบแทน/คน/ ไตรมาส	เบี้ยประชุม/คน/ ครั้ง
คณะกรรมการบริษัท				
ประธานกรรมการ	50,000	20,000	50,000	20,000
กรรมการ	20,000	10,000	20,000	10,000
คณะกรรมการตรวจสอบ				
ประธานกรรมการตรวจสอบ	50,000	20,000	50,000	20,000
กรรมการตรวจสอบ	30,000	15,000	30,000	15,000
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน				
ประธานกรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
กรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-

ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	ผู้เข้าร่วมประชุม	ผู้ประชุมออนไลน์	รวมทั้งหมด	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	617,874,070	566,608	618,440,678	99.9995
ไม่เห็นด้วย	-	-	-	-
งดออกเสียง	-	3,000	3,000	0.0005
รวม	617,874,070	569,608	618,443,678	100.0000
บัตรเสีย	-	-	-	-
หมายเหตุ ผู้เข้าร่วมประชุมออนไลน์ ไม่ได้เข้าร่วมประชุมในวาระนี้เป็นจำนวน 32,298 หุ้น				

วาระที่ 7. พิจารณาและอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี ปี 2563

ประธานฯ ได้ขอให้นายเร็กซ์ อิงคภากร กรรมการตรวจสอบ นำเสนอต่อที่ประชุม

นายเร็กซ์ อิงคภากร กรรมการตรวจสอบ ได้เสนอต่อที่ประชุมว่าคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งพิจารณาเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 ทำการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่อการเงินของบริษัทฯ ดังนี้

นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล	ผู้สอบบัญชีเลขที่ 3516 และ/หรือ
นางสาวรัตนา จาละ	ผู้สอบบัญชีเลขที่ 3734 และ/หรือ
นางสาวพิมพ์ใจ มานิตจรกิจ	ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4521 และ/หรือ
นางสาวณิศา ไชยสุวรรณ	ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4812 และ/หรือ
นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	ผู้สอบบัญชีเลขที่ 5315 และ/หรือ
นางสาวรสพร เดชอาคม	ผู้สอบบัญชีเลขที่ 5659 และ/หรือ
นางสาวสุนหา พันธุ์พงษ์สนนท	ผู้สอบบัญชีเลขที่ 5872 และ/หรือ
นางสาวบงกต เกียรติพันธุ์อมร	ผู้สอบบัญชีเลขที่ 6777

ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีดังกล่าวเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นปีที่ 5 โดยไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหารผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและ

แสดงความเห็นต่อการเงินของบริษัทและเห็นควรอนุมัติค่าสอบบัญชีและค่าสอบทานรายไตรมาสของบริษัทจำนวน 1,925,000 บาท บาท ซึ่งไม่รวมค่าสอบบัญชีและค่าสอบทานรายไตรมาสของบริษัทย่อยอีกในวงเงิน 4,125,000 บาท รวมเป็นเงิน จำนวน 6,140,000 บาท และค่าบริการอื่นตามที่จ่ายจริง

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกัน โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 ทำการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่อการเงินของบริษัทฯ ดังนี้

นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล	ผู้สอบบัญชีเลขที่ 3516 และ/หรือ
นางสาวรัตนา จาละ	ผู้สอบบัญชีเลขที่ 3734 และ/หรือ
นางสาวพิมพ์ใจ มานิตจรกิจ	ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4521 และ/หรือ
นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ	ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4812 และ/หรือ
นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	ผู้สอบบัญชีเลขที่ 5315 และ/หรือ
นางสาวรสพร เดชอาคม	ผู้สอบบัญชีเลขที่ 5659 และ/หรือ
นางสาวสุมนา พันธุ์พงษ์สานนท์	ผู้สอบบัญชีเลขที่ 5872 และ/หรือ
นางสาวบังกต เกรียงพินธุ์อมร	ผู้สอบบัญชีเลขที่ 6777

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความคิดเห็นต่อการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีดังกล่าวเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นปีที่ 5 โดยไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหารผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่อการเงินของบริษัทและเห็นควรอนุมัติค่าสอบบัญชีและค่าสอบทานรายไตรมาสของบริษัทจำนวน 1,925,000 บาท บาท ซึ่งไม่รวมค่าสอบบัญชีและค่าสอบทานรายไตรมาสของบริษัทย่อยอีกในวงเงิน 4,125,000 บาท รวมเป็นเงิน จำนวน 6,140,000 บาท และค่าบริการอื่นตามที่จ่ายจริง

ตารางเปรียบเทียบค่าตอบแทนในการตรวจสอบบัญชีในปี 2562 และ ปี 2563 (หน่วย : บาท)

รายการตรวจสอบ / สอบทาน งบการเงินบริษัทและบริษัทย่อย	ปี 2562	ปี 2563
ค่าสอบบัญชีและค่าสอบทาน (รายไตรมาส)		
- บริษัท เจเอ็มที เน็ตเวิร์ค เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	1,750,000	1,925,000
- บริษัทย่อย	3,886,000	4,125,000
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	จ่ายตามจริง	จ่ายตามจริง
รวม	5,636,000	6,140,000

ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	ผู้เข้าร่วมประชุม	ผู้ประชุมออนไลน์	รวมทั้งหมด	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	617,874,070	571,106	618,445,176	99.9999
ไม่เห็นด้วย	-	-	-	-
งดออกเสียง	-	500	500	0.0001
รวม	617,874,070	571,606	618,445,676	100.0000
บัตรเสีย	-	-	-	-
หมายเหตุ ผู้เข้าร่วมประชุมออนไลน์ ไม่ได้เข้าร่วมประชุมในวาระนี้เป็นจำนวน 30,300 หุ้น				

วาระที่ 8. พิจารณาแก้ไขข้อบังคับของบริษัท

ประธานฯ ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า เพื่อรองรับการประชุมแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-meeting) ในอนาคต และการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นในการร้องขอให้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นตามที่ได้มีการแก้ไขโดยคำสั่ง คสช. ที่ 21/2560 นั้น คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแก้ไขข้อบังคับ ข้อ 26, 34 และ 35 เพื่อให้รองรับเหตุผลดังกล่าว เป็นดังนี้

ข้อบังคับเดิม	ข้อบังคับที่เสนออนุมัติ
ข้อ 26. การประชุมคณะกรรมการของบริษัท ให้จัดขึ้น ณ ท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือจังหวัดใกล้เคียง หรือ ณ ที่อื่นใดตามที่ประธานกรรมการ หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการจะกำหนด	ข้อ 26. การประชุมคณะกรรมการของบริษัท ให้จัดขึ้น ณ ท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือจังหวัดใกล้เคียง หรือ ณ ที่อื่นใดตามที่ประธานกรรมการ หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการจะกำหนด การประชุมคณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท อาจจะจัดให้มีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
ข้อ 34. การประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทให้จัดขึ้น ณ ท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือจังหวัดใกล้เคียง หรือ ณ ที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการจะกำหนด	ข้อ 34. การประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทให้จัดขึ้น ณ ท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือจังหวัดใกล้เคียง หรือ ณ ที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการจะกำหนด การประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท อาจจะจัดให้มีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
ข้อ 35. ให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง การประชุมเช่นนี้ให้เรียกว่า “ประชุมสามัญ” การประชุมสามัญดังกล่าวให้จัดให้มีขึ้นภายในสี่ (4) เดือนภายหลังวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่น ๆ ให้เรียกว่า “ประชุมวิสามัญ” คณะกรรมการจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร หรือเมื่อผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้า (1/5) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือจำนวนผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่ายี่สิบห้า (25) คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบ (1/10) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือในฉบับเดียวกัน ร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นก็ได้ โดยในหนังสือร้องขอนั้นจะต้องระบุขอให้เรียกประชุมเพื่อการใดไว้ให้ชัดเจน คณะกรรมการต้องจัดประชุมภายในหนึ่ง (1) เดือนนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น	ข้อ 35. ให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง การประชุมเช่นนี้ให้เรียกว่า “ประชุมสามัญ” การประชุมสามัญดังกล่าวให้จัดให้มีขึ้นภายในสี่ (4) เดือนภายหลังวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่น ๆ ให้เรียกว่า “ประชุมวิสามัญ” คณะกรรมการจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร หรือเมื่อผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ (10) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้า (45) วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้จะเรียกประชุมเองก็ได้ ภายในสี่สิบห้า (45) วัน นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการ

ข้อบังคับเดิม	ข้อบังคับที่เสนออนุมัติ
	ประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวาระใดครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 37 ผู้ถือหุ้นตามวาระต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

และพิจารณามอบอำนาจให้กรรมการ หรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการ มีอำนาจในการแก้ไขถ้อยคำหรือข้อความในเอกสาร รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ข้อบังคับ และ/หรือดำเนินการใด ๆ เพื่อให้ปฏิบัติให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนในการยื่นจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่าจะมีผู้ใดสอบถามหรือเสนอความเห็นเกี่ยวกับวาระนี้อีกหรือไม่ หากไม่มีจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนน โดยในวาระนี้ที่ประชุมต้องผ่านการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติให้แก้ไขข้อบังคับของบริษัท ข้อ 24, 35 และ 36 เป็นตามรายละเอียดที่ได้เสนอทุกประการ และมอบอำนาจให้กรรมการ หรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการ มีอำนาจในการแก้ไขถ้อยคำหรือข้อความในเอกสาร รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ข้อบังคับ และ/หรือดำเนินการใด ๆ เพื่อให้ปฏิบัติให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนในการยื่นจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	ผู้เข้าร่วมประชุม	ผู้ประชุมออนไลน์	รวมทั้งหมด	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	617,874,070	546,506	618,420,576	99.9995
ไม่เห็นด้วย	-	-	-	-
งดออกเสียง	-	3,000	3,000	0.0005
รวม	617,874,070	549,506	618,423,576	100.0000
บัตรเสีย	-	-	-	-
หมายเหตุ ผู้เข้าร่วมประชุมออนไลน์ ไม่ได้เข้าร่วมประชุมในวาระนี้เป็นจำนวน 52,400 หุ้น				

วาระที่ 9. พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่าจะมีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นหรือสอบถามเพื่อให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติมอีกหรือไม่

คุณสมพงษ์ ศิลปสกุล สอบถามว่า การปันผลในครั้งต่อไปของบริษัทฯ ขอเป็นการปันผลเป็นหุ้นได้หรือไม่

คุณอดิศักดิ์ สุขุมวิทยา ตอบข้อสอบถามว่า บริษัทฯ รับทราบและขอรับไปเพื่อพิจารณา

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามว่า ได้เห็นจากรายการมันนี่ทอล์ค เห็นว่าปลายปีจะมีการปรับเป้าหมายการดำเนินงานเพิ่มขึ้น อยากสอบถามว่าสถานการณ์ปัจจุบันเป็นอย่างไร

คุณสุทธิรักษ์ ตรีชัยอารณ์ ตอบข้อสอบถามว่า บริษัทฯ ต้องรอให้ผ่านครึ่งปีไปก่อนว่าในครึ่งปีหลังจะมีการปรับเป้าหมายเพิ่มขึ้นหรือไม่ เนื่องจากในระยะ 2-3 เดือนที่ผ่านมาได้มีการสอบถามจากผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องนี้เข้ามา มาก จึงขอเรียนให้ทราบว่าผลกระทบจาก Covid ไม่ได้มีผลกระทบรุนแรงกับบริษัทฯ ลูกค้ายังทำธุรกรรมตามปกติอยู่ มีเพียงลูกค้าบางกลุ่มที่ได้รับผลกระทบและได้รับการช่วยเหลือจากบริษัทฯ

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามว่า บริษัท มีวิธีการคาดการณ์กระแสเงินสดหรือ Cash collection อย่างไรในแต่ละปี

คุณสุทธิรักษ์ ตริยชีรอาภรณ์ ตอบข้อสอบถามว่า การคาดการณ์ Cash collection ในอนาคตมาจากการพิจารณาข้อมูล 2 ส่วน คือ กองหนี้ปัจจุบัน ซึ่งในแต่ละกองหนี้จะมีกองหนี้แยกย่อยออกไป ซึ่งแต่ละกองย่อยนั้นๆ จะมีการประมาณการที่ค่อนข้างระมัดระวัง และส่วนที่สองคือส่วนที่บริษัทฯ ได้ลงทุนใหม่ ซึ่งจะนำ 2 ส่วนนี้มารวมเพื่อเป็นการคาดการณ์

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามว่า ธุรกิจประกันภัยคาดการณ์ว่าจะขาดทุนลดลงกี่เปอร์เซ็นต์

คุณสุทธิรักษ์ ตริยชีรอาภรณ์ ตอบข้อสอบถามว่า หลังจากไตรมาสที่ 1 ยังมีผลขาดทุนอยู่ แต่ในเดือนเมษายนที่ผ่านมาไม่มีกำไร และในเดือนพฤษภาคมมีแนวโน้มไม่ขาดทุน ตอนนั้นงบการเงินของบริษัทคาดการณ์ว่าจะมีผลขาดทุนหรือกำไรประมาณ 1-2 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามว่า ธุรกิจประกันภัยคาดว่าจะมีกำไรเมื่อไหร่ และหากมีกำไร บริษัทฯ ตั้งใจจะให้มีกำไรเป็นกี่เปอร์เซ็นต์ของรายได้เจเอ็มทีฯ

คุณสุทธิรักษ์ ตริยชีรอาภรณ์ ตอบข้อสอบถามว่า คาดว่าจะเริ่มมีกำไรตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 และ 4 และในส่วนของการคาดการณ์กำไรของธุรกิจประกันภัยนั้น ในตอนนี้บริษัทฯ พยายามจะทำให้ผลประกอบการไม่ขาดทุนก่อนเมื่อผลประกอบการไม่เสียขาดทุน บริษัทฯ จึงจะไปสู่ขั้นตอนการคาดการณ์กำไร

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามว่าทำไมบริษัทฯ จึงเลือกทำธุรกิจประกัน บริษัทมองเห็นอะไรในธุรกิจนี้

คุณปิยะ พงษ์อัสมา ตอบข้อสอบถามว่า เรามองในเรื่องของ Synergy ธุรกิจประกันในตลาดส่วนใหญ่เป็นการรับประกันสำหรับรถยนต์ เรามีวัตถุประสงค์ที่ทำธุรกิจประกันเพื่อขยายการรับประกันในกลุ่มที่ไม่ใช่รถยนต์ หรือ Non Motor และปรับพอร์ตการรับประกันภัย ซึ่งเราปรับพอร์ต ได้อย่างรวดเร็ว การขายประกัน Non Motor ได้แก่การทำประกันสินค้าและผลิตภัณฑ์ให้กับบริษัทในกลุ่มบริษัท ซึ่งเป็นความแตกต่างและสามารถรับรู้รายได้กลับมาอย่างเจเอ็มทีฯ และบริษัทในกลุ่ม และเป็นการสร้างการแข่งขันที่แตกต่างในตลาดอีกด้วย และอีกเรื่องคือเทคโนโลยี เป็นเรื่องที่เราเชื่อว่า เราและบริษัทในกลุ่มไม่ว่าจะเป็นเจ เวนเจอร์ส เอง ก็สามารถเข้ามาช่วยพัฒนา Insuretech และเมื่อไหร่ที่เทคโนโลยีตัวนี้สมบูรณ์แบบแล้ว จะช่วยลดต้นทุนทางการเงิน และลดต้นทุนทางการตลาดได้ และเราเชื่อว่าด้วยศักยภาพของกลุ่มและความสามารถของเราในการหาลูกค้าที่ดี บริษัทฯ จึงคิดว่าน่าจะเป็นอนาคตที่ดีต่อบริษัทในกลุ่มและเจเอ็มทีฯ

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามว่า แผนธุรกิจของเจเอ็มทีฯ จากนี้ไปอีกใน 5 ปีข้างหน้าเป็นอย่างไร มีแผนจะขยายธุรกิจไปต่างประเทศหรือไม่

คุณปิยะ พงษ์อัสมา ตอบข้อสอบถามว่า ในปีนี้เป็นก้าวแรกของเจเอ็มทีฯ ปัจจัยที่จะทำให้เจเอ็มทีฯ เติบโตในระยะสั้น และในระยะ 3 ปี 5 ปี หรือ 7 ปีข้างหน้า มีปัจจัยมาจากขนาดของพอร์ตหนี้ด้วยคุณภาพที่ซื้อเข้ามา ซึ่งปัจจุบัน มีอยู่แล้ว 180,000 ล้านบาท เราจะเห็นว่าในแต่ละปีที่เจเอ็มทีฯ เติบโตมาจากพอร์ตหนี้ด้วยคุณภาพที่ตัดมูลค่าเงินลงทุนไปหมดแล้ว ในปีนี้ครึ่งปีหลังจะได้เห็นว่ามี พอร์ตหนี้ด้วยคุณภาพที่มีขนาดใหญ่ที่จะตัดมูลค่าเงินลงทุนหมด และจะมีตามมาอีก 2-3 พอร์ต ที่จะตัดมูลค่าเงินลงทุนหมด 100% สถานการณ์แบบนี้จะเกิดขึ้นต่อเนื่องไปเรื่อยๆ เก็บเข้ามาเท่าไรก็บันทึกบัญชีรับรู้ทั้งหมด ส่วนเรื่องของพอร์ตหนี้ด้วยคุณภาพที่มีหลักประกัน ปีนี้เป็นปีที่ 3 จะเริ่มมีลูกค้าที่โอนบ้านกลับมาเป็น NPA ในสัดส่วนที่มากขึ้น เราจะมีรับรู้กำไรจากการขายจากลูกหนี้ที่ขายบ้านได้ ดังนั้น พอร์ตหนี้ด้วยคุณภาพที่เป็นหนี้ที่มีหลักประกัน และไม่มีหลักประกันจะเติบโตไปทั้งคู่ รวมกับโอกาสในปีนี้ที่เราจะใช้เงิน 5,000 ล้านบาทเข้าไปซื้อหนี้ใหม่ ด้วยสถานะเศรษฐกิจ ด้วยวิธีการบันทึกบัญชีแบบใหม่ IFRS9 ด้วย NPL ที่เกิดขึ้น เราคิดว่าเราจะใช้เงินทั้งหมดเพื่อเข้าไปซื้อหนี้ ซึ่งจะส่งผลทั้งระยะสั้นและระยะยาวกับบริษัท

เมื่อไม่ผู้ใดสอบถามหรือเสนอความเห็นเพิ่มเติม ประธานได้กล่าวขอบพระคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทุกท่าน และกล่าวขอปิดการประชุม

ปิดประชุม เวลา 12:09 น.

ลงชื่อ



ประธานที่ประชุม

(นายอดิศักดิ์ สุขุมวิทยา)
ประธานกรรมการ

ลงชื่อ



ผู้บันทึกการประชุม

(นายวงศ์กร กิตติตระกูลกาล)
เลขานุการบริษัท