

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 23

วันที่ 22 เมษายน 2559

ณ ห้องวิเคเตอร์คลับ ชั้น 8 ปาร์คเวนเชอร์ อีโคเพล็กซ์

57 ถนนวิทย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

เริ่มประชุมเวลา 10.10 น.

รายนามคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

คณะกรรมการ

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. นายชัย ไสภณพนิช | ประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน กรรมการลงทุน |
| 2. นายอัศวิน คงศิริ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายชนินทร์ รุณสำราญ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ |
| 4. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายจีรพันธ์ อัคระธนกุล | กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 6. นายเกียรติ พานิชชีวะ | กรรมการ |
| 7. นายสาระ ล่ำซำ | กรรมการ |
| 8. นายสุรชัย ศิริวัลลภ | กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร |
| 9. นายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ | กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

ผู้บริหาร

- | | |
|-------------------------|---|
| 1. นางฐิติตาพร ธารากิจ | รองผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่การเงิน |
| 2. นายชวนชัย เขียวสมุทร | เลขานุการบริษัท |

ผู้สอบบัญชี

- | | |
|---------------------------|--|
| 1. นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ | ผู้สอบบัญชี
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |
| 2. นางสาวศิวพร เกิดสิน | ผู้จัดการ
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |

ที่ปรึกษากฎหมาย

- | | |
|--------------------------|---|
| 1. นายเดชา มะระพฤกษ์วรรณ | บริษัท สำนักงานทนายความ ชัยวัธ-บัณฑูรย์ จำกัด |
|--------------------------|---|

นายชัย ไสภณพนิช ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและ
แจ้งองค์ประชุมให้ที่ประชุมรับทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมรวม 252 ราย แยกเป็นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 98 รายและ
ผู้รับมอบฉันทะจำนวน 154 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 2,381,250,188 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 56.49 ของหุ้นที่จำหน่ายได้
แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ครบองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่

23 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุมต่อที่ประชุม หลังจากนั้นได้มอบหมายให้ที่ปรึกษากฎหมายเป็นผู้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงเพื่อลงมติ และมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้แจ้งผลของการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เหมาะสมบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ที่ปรึกษากฎหมายได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

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

บัตรลงคะแนนสีฟ้า ใช้สำหรับเลือกตั้งกรรมการในวาระที่ 6 การลงคะแนนในวาระนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ทำเครื่องหมายถูกหรือกากบาทลงในช่อง “เห็นด้วย” กรณีที่เห็นด้วย ในช่อง “ไม่เห็นด้วย” กรณีไม่เห็นด้วย และในช่อง “งดออกเสียง” กรณีต้องการงดออกเสียง พร้อมทั้งลงลายมือชื่อกำกับการลงमतออกเสียงในวาระนี้ เมื่อเลือกตั้งกรรมการครบตามจำนวน เจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนในคราวเดียว กรณีที่ไม่ส่งบัตรลงคะแนน จะถือเป็นงดออกเสียง โดยจำนวนเสียงที่งดออกเสียง และบัตรเสีย จะไม่นำมารวมเป็นฐานในการนับคะแนน

บัตรลงคะแนนสีเหลือง ใช้สำหรับวาระอื่นนอกเหนือจากวาระที่ 6 บริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ เฉพาะผู้ถือหุ้นที่ออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ในแต่ละวาระเท่านั้น หากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะท่านใดมีมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ให้ท่านลงมติในบัตรลงคะแนนในวาระนั้น พร้อมทั้งลงลายมือชื่อกำกับการลงมติ แล้วยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตรลงคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ออกเสียงเห็นด้วยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน

- กรณีผู้มอบฉันทะที่มีการลงคะแนนเสียงไว้ในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้ว จะไม่มีการแจกบัตรลงคะแนน บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงตามรายละเอียดที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะที่มอบให้ไว้ เว้นแต่มีการลงคะแนนมาเพียงบางวาระ หรือ มอบให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนแทนจึงจะได้บัตรลงคะแนนในวาระนั้น
- บัตรเสียมีสถานะเช่นเดียวกับการงดออกเสียง และนำมาเป็นฐานในการนับคะแนนเฉพาะวาระที่ 7 เรื่องพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ กรณีที่จะถือเป็นบัตรเสีย คือ
 1. การกลางคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง
 2. การกลางคะแนนเห็นด้วยในวาระเลือกตั้งกรรมการเกินกว่าจำนวนกรรมการที่เลือกตั้งในครั้งนี้
 3. การแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีคัดค้าน)
 4. การลงคะแนนเสียงโดยไม่ลงลายมือชื่อกำกับ
 5. กรณีขีดฆ่าแก้ไขการลงคะแนน แต่ไม่ลงลายมือชื่อกำกับการขีดฆ่า
 6. กรณีที่มีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร

ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ต้องการแก้ไขการลงคะแนน กรุณาขีดฆ่าช่องที่ไม่ประสงค์จะลงคะแนนพร้อมลงลายมือชื่อกำกับการขีดฆ่า และทำเครื่องหมายใหม่

หลังจากนั้น เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่สมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้านั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้เสนอเรื่องดังกล่าวแต่อย่างใด

ประธานฯ ขอให้ที่ปรึกษากฎหมายและขออาสาสมัครที่เป็นผู้ถือหุ้นอีก 2 ท่านร่วมกันทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนน (Inspector) เป็นคนกลางดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นและการนับคะแนนเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับในทุกขั้นตอน

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ทุกท่านล่วงหน้า

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2558 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวประการใดหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2558 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,399,844,228 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	- ไม่มี -	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2558 เพื่อทราบ

ประธานฯ มอบหมายให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานกิจการในรอบปี 2558 ในนามคณะกรรมการ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานว่ารายงานกิจการในรอบปี 2558 ได้จัดพิมพ์ไว้เป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว สามารถสรุปได้ดังนี้

ผลการดำเนินงานรวม

	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	เพิ่ม(ลด)
เบี่ยงประกันภัยต่อรับ	5,262	+12%
เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	4,112	-7%
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	1,794	-60%
กำไรจากการรับประกันภัย	289	+113%
รายได้จากการลงทุนสุทธิ (รวมกำไรจากการขาย THREL จำนวน 2,581 ล้านบาท)	2,914	+504%
รายได้จากการให้บริการและรายได้อื่น	90	-12%

	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	เพิ่ม(ลด)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	3,276	+308%
กำไรสุทธิ	2,730	+256%
กำไรสุทธิส่วนของบริษัท	2,655	+236%
กำไรต่อหุ้น	0.63 บาท	

ฐานะทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2558

	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	เพิ่ม(ลด)
สินทรัพย์รวม	15,112	+3%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	5,413	+77%
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	1.28 บาท	
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio)*	297%	
*ต้องไม่ต่ำกว่า 140%ตามกฎหมาย		

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานต่อไปว่าในปี 2558 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินสากล (International Insurer Financial Strength (IFS) Rating) จาก Fitch Ratings ที่ A- แนวโน้มมีเสถียรภาพ (Stable) ซึ่งแสดงถึงความแข็งแกร่งทางการเงินของบริษัทฯ และได้ชี้แจงถึงเรื่องการดำเนินงานเพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน ตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตของบริษัทฯ ว่า ในปี 2558 บริษัทฯ ได้เข้าสู่กระบวนการรับรองการเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) โดยได้ดำเนินการตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตด้วยการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัทฯ จัดทำมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษรและสื่อสารให้พนักงานรับทราบผ่านสื่อต่าง ๆ รวมถึงเว็บไซต์บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันและได้รับการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการบริษัทมีมติให้บริษัทฯ จัดส่งข้อมูลให้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติ เพื่อขอรับรองการเป็นสมาชิกในเดือน พฤศจิกายน 2558 ที่ผ่านมา และได้รับการรับรองให้เข้าร่วมเป็นสมาชิกในเดือนมกราคม 2559 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามคณะกรรมการในวาระนี้อย่างไรหรือไม่ ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและให้ความเห็นในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ผู้ถือหุ้นได้สอบถามถึงงานประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ (Personal Accident and Health) ที่บริษัทฯ มุ่งจะขยายงานว่ามีอัตราทำกำไรเท่าไร ประธานฯ ได้ชี้แจงว่าธุรกิจของบริษัทฯ เป็นธุรกิจประกันภัยต่อ ฉะนั้นงานจะไม่โตเท่าตลาด งานที่มีการเอาประกันภัยต่อออกมาส่วนใหญ่จะเป็นงานประกันภัยกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง ส่วนงานประกันภัยรายย่อยที่มีทุนประกันภัยต่ำ ตลาดยังมีการขยายตัว เช่นการประกันภัยรากหญ้าเบี้ย 200 – 300 บาทต่อกรมธรรม์ ส่วนใหญ่บริษัทประกันภัยจะเก็บความเสี่ยงไว้เอง กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า Combined ratio ของผลิตภัณฑ์ที่บริษัทฯ พัฒนาขึ้นมาใหม่ จะอยู่ที่ประมาณ 90 – 95% ดังนั้นอัตราทำกำไรจะอยู่ที่ประมาณ 5 – 10%
- นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่าเบี้ยประกันภัยรับของบริษัทฯ จะโตกลับไป 8,000 – 10,000 ล้านบาทได้ภายในกี่ปี กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าตามแผน 3 ปี (พ.ศ. 2559 – 2561) ที่ได้จัดทำขึ้น มีเป้าหมายอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยเฉลี่ยที่ร้อยละ 15 ต่อปี ซึ่งหากเป็นไปตามแผน ณ สิ้นแผนคือปี 2561 บริษัทฯ จะมีเบี้ยประกันภัยประมาณ 8,000 ล้านบาท

- นายฐิติพงศ์ ไสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่าจากการที่บริษัทฯ ได้รับการปรับอันดับเครดิตจาก Fitch Ratings แล้ว บริษัทฯ มีการรับงานจากต่างประเทศเพิ่มขึ้นในปีที่แล้วและปีนี้บ้างหรือเปล่า กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าผลจากการที่ Fitch ปรับเพิ่มอันดับเครดิต ทำให้บริษัทฯ มีโอกาสในการทำธุรกิจมากขึ้น ลูกค้านับบริษัทประกันภัยต่างชาติที่ประกอบธุรกิจในประเทศไทยที่เคยส่งงานให้แต่หยุดไปหลังจากที่บริษัทฯ ถูกปรับลดอันดับเครดิตจากเหตุการณ์น้ำท่วม ก็เริ่มกลับมาทำธุรกิจกันใหม่ ซึ่งมีทั้งที่ได้เริ่มส่งงานแล้ว และที่อยู่ระหว่างการพัฒนาผลิตภัณฑ์ร่วมกันอยู่ ซึ่งเรื่องดังกล่าวคงต้องใช้เวลาสักกระยะหนึ่ง ในขณะที่เดียวกันการมีอันดับเครดิตที่ดี ก็เป็นการช่วยให้บริษัทฯ สามารถทำธุรกิจในต่างประเทศได้ด้วย โดยเฉพาะในประเทศเพื่อนบ้านของเรา ขณะนี้บริษัทฯ เริ่มเข้าไปศึกษาหาช่องทางติดต่อทำตลาดในแถบประเทศเอเชียได้อยู่
- นายฐิติพงศ์ ไสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่าจากการที่อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ของบริษัทฯ สูงถึงเกือบ 300% ฐานะเงินกองทุนยังแข็งแกร่งไม่เพียงพออีกหรือ ทำไมถึงยังไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้ ต้องการนำเงินกองทุนไปใช้ทำอะไร กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าสาเหตุที่บริษัทฯ ตั้งเป้าหมาย CAR Ratio ที่ระดับ 300% นั้น ก็เพื่อเพิ่มความได้เปรียบในการแข่งขันกับบริษัทรับประกันภัยต่อต่างชาติ เพราะตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) แล้ว CAR Ratio ที่ 300% จะถือว่ามียอดความมั่นคงทางการเงินระดับสูงสุดเทียบเท่าระดับ AAA และจะทำให้คู่ค้าของเรามี Risk Charge ต่ำสุด ซึ่งในปัจจุบันมีบริษัทรับประกันภัยต่อต่างชาติทั่วโลกเพียงไม่กี่รายที่มีอันดับเครดิตที่ AAA ส่วนเรื่องการจ่ายเงินปันผล ขอยกไปตอบในวาระของการจ่ายเงินปันผล
- นายพลวิทย์ กอนุประพันธ์ ผู้ถือหุ้น ขอให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารคนใหม่ได้เล่าถึงวิสัยทัศน์ในการทำธุรกิจจะนำพาบริษัทฯ ไปในทิศทางใด กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าตามแผน 3 ปี (พ.ศ. 2559 – 2561) ของบริษัทฯ กลยุทธ์ในการทำตลาดที่บริษัทฯ ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ ช่องทางการจัดจำหน่าย รวมทั้งบริการต่างๆ ที่ได้ร่วมดำเนินการกับบริษัทประกันภัยจะยังคงเป็นแนวทางที่จะทำต่อไปในอนาคต โดยมีเป้าหมาย อัตราการเติบโตของเบี้ยที่ 15% Combined Ratio ที่ 90 – 95% และ Expenses Ratio ที่ 4.5% และในเป้าหมายของเบี้ยประกันภัยที่ 8,000 ล้านบาทนั้น จะเป็นส่วนของเบี้ยประกันภัยที่รับจากต่างประเทศประมาณ 5- 10% และเพื่อเป็นการรองรับแผนดังกล่าว บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงกระบวนการทำงานภายในและลงระบบ IT ตัวใหม่ เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน สามารถวิเคราะห์ข้อมูลต่างๆ ได้ดีขึ้น สำหรับด้านผลประกอบการนั้น จะพยายามทำให้ผลการรับประกันภัยไม่มีความผันผวน ดังนั้นการพัฒนาด้านผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ต่อไป จะพิจารณาถึงผลิตภัณฑ์ที่อัตราความเสียหายไม่มีความผันผวน รวมถึงมีการกระจายตัวของพอร์ตการรับประกันภัยที่ดี สำหรับด้านการลงทุนนั้น มีกฎเกณฑ์ที่กำหนดโดยทาง คปภ. อยู่แล้ว จึงไม่เปลี่ยนแปลงจากปัจจุบันมากนัก
- นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่าเบี้ยประกันภัย 8,000 ล้านบาทนั้นจะหาได้จากช่องทางไหนและเป็นเบี้ยประกันภัยรับสุทธิหรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าเบี้ยดังกล่าวจะเป็นเบี้ยจากต่างประเทศประมาณ 5 – 10% หรือ 400 – 800 ล้านบาท ส่วนที่เหลือจะมาจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ร่วมกับบริษัทประกันภัย ซึ่งนอกเหนือจากการร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์แล้ว บริษัทฯ ยังมีส่วนร่วมในการพัฒนาช่องทางการจำหน่ายใหม่ๆ ด้วย โดยเฉพาะทางด้าน E-commerce สำหรับคำถามที่ว่าเบี้ย 8,000 ล้านบาทนั้น เป็นเบี้ยประกันภัยรับสุทธิหรือไม่ นั้น ขอแบ่งเบี้ยดังกล่าวออกเป็น 2 ส่วน คือ

ส่วนแรกเป็นเบี้ยเดิมที่มีอยู่ในปัจจุบัน จะเป็นเบี้ยก่อนที่จะมีการเอาประกันภัยต่อช่วงออกไปในปีที่ผ่านมา ตามที่ได้ชี้แจงไว้ในรายงานประจำปี เหตุผลของการทำประกันภัยต่อช่วงดังกล่าวออกไปคือการกระจายภัย ของงานที่รับ (Portfolio Diversification) ไม่ให้มีการกระจุกตัวอยู่ที่ภัยประเภทใดประเภทหนึ่งมากเกินไป ซึ่งเป็นไปตามข้อแนะนำของสถาบันจัดอันดับเครดิต และเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดการรับประกันภัยลด ต่ำลงในอนาคต เนื่องจากงานดังกล่าวมีแนวโน้มที่ความเสียหายจะเพิ่มสูงขึ้น สำหรับส่วนของเบี้ยใหม่ที่จะ เข้ามาใน 3 ปีข้างหน้า เกือบทั้งหมดจะเป็นเบี้ยรับสุทธิ

- นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ผู้ถือหุ้นได้สอบถามว่าบริษัท จะมีแนวทางแก้ไขหรือป้องกันปัญหาที่บริษัท ประกันภัยจะคัดส่งงานประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพเฉพาะที่มีความเสี่ยงสูงตามที่ที่ประธานฯ ได้ชี้แจงได้อย่างไร กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่างานส่วนใหญ่ของบริษัท ในปัจจุบัน มาจากงาน Non-conventional ที่เป็นงานที่บริษัท ร่วมพัฒนากับบริษัทประกันภัย โดยงานดังกล่าวในแต่ละ สัญญาจะมีข้อตกลงกันไว้ตั้งแต่ต้นว่าจะต้องแบ่งเบี้ยทั้งก้อนกันในสัดส่วนเท่าใด ส่วนที่ท่านประธานได้ ชี้แจงนั้นเป็นลักษณะของงานประกันภัยต่อแบบ Conventional ตามปกติ

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามในวาระนี้เพิ่มเติมหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม

ประธานกล่าวสรุปว่าที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2558 ของคณะกรรมการ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี 2558

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ตามที่ได้แสดงไว้ใน รายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามในวาระนี้หรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2558 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,411,057,004 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	44,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	- ไม่มี -	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงบการเงินปันผลสำหรับปี 2558

ประธานฯ ได้มอบให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากงบเฉพาะกิจการภายหลังหักสำรองต่าง ๆ แล้ว และตามงบการเงินที่ท่านผู้ถือหุ้นได้มีมติ อนุมัติในวาระที่ผ่านมา บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 1,494 ล้านบาท คิดเป็นกำไร 36 สตางค์ ต่อหุ้น เมื่อหักกับผลขาดทุนสะสมสุทธิคงเหลือจำนวน 1,464 ล้านบาท หลังจากที่ได้โอนเงินสำรองและส่วนเกินมูลค่าหุ้นมา

ชดเชยตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2558 แล้ว คงเหลือเป็นกำไรสุทธิหลังหักสำรองตามกฎหมายที่สามารถนำมาจัดสรรได้จำนวน 28 ล้านบาท หรือ 0.0067 บาทต่อหุ้น โดยมีรายละเอียดเป็นไปตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว ซึ่งเป็นจำนวนที่น้อยเกินไปที่จะนำมาจ่ายเป็นเงินปันผลได้ ซึ่งเป็นการตอบคำถามของท่านผู้ถือหุ้นที่ถามถึงเหตุผลที่บริษัทฯ งดจ่ายเงินปันผลในปีนี้ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงดการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2558

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

- นายวิชัย ไทโรจิตร ผู้รับมอบฉันทะจากนางสาวศิริลักษณ์ ธนสารศิลป์ ได้สอบถามว่าเงินปันผลที่หมดอายุความหมายถึงอะไร รองผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่การเงินได้ชี้แจงว่าการจ่ายเงินปันผลในอดีต จะมีผู้ถือหุ้นบางส่วนที่ไม่มารับเงินปันผล อายุความที่สามารถมารับเงินปันผลได้คือ 10 ปี ในระหว่างนั้นบริษัทฯ จะตั้งเป็นเงินปันผลค้างจ่ายไว้ หากพ้นกำหนดอายุความ 10 ปี ยังไม่มีผู้มารับ บริษัทฯ จะโอนกลับเป็นเงินปันผลที่หมดอายุความ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการงดการจ่ายกำไรตามข้อเสนอของคณะกรรมการทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,406,423,314	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	164,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.01 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	12,913,090	เสียง	
บัตรเสีย	-	ไม่มี	

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติปรับลดจำนวนกรรมการจาก 12 ท่านเหลือ 11 ท่าน

ประธานฯ ได้มอบให้นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอต่อที่ประชุมกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการมีจำนวนไม่น้อยกว่า 9 ท่านและไม่เกิน 15 ท่าน ปัจจุบันคณะกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 ท่าน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาแล้วเห็นควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติปรับลดจำนวนกรรมการลงจาก 12 ท่าน เหลือ 11 ท่าน เพื่อให้เหมาะสมกับขนาดและประเภทรูรกิจของบริษัท

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการปรับลดจำนวนกรรมการลงจาก 12 ท่าน เหลือ 11 ท่านตามข้อเสนอของคณะกรรมการทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,406,543,314	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	44,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

งคออกเสียง

12,913,090 เสียง

บัตรเสียง

- ไม่มี -

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ได้ขอให้นายจิรพันธ์ อัครวณิชกุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งว่าตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 12 ท่าน และในวาระที่ 5 ท่านผู้ถือหุ้นได้มีมติปรับลดจำนวนกรรมการลงเหลือ 11 ท่าน กรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในปีนี้มีจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

- | | |
|----------------------------|------------------------------------|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี | อดีตนายกกรรมการ และกรรมการอิสระ |
| 2. นายเกียรติ พานิชชีวะ | กรรมการ |
| 3. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ | กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีกระบวนการการเสนอชื่อและสรรหากรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่างลง โดยมีรายละเอียดเป็นไปตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว

เนื่องจากนายสุจินต์ หวังหลี ได้ขอลาออกจากกรรมการ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 และแสดงความประสงค์ไม่ขอรับการเสนอชื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง กอปรกับในวาระที่ 5 ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีมติอนุมัติปรับลดจำนวนกรรมการจาก 12 ท่าน เหลือ 11 ท่าน ทำให้จำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้งแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้จะลดลงเหลือ 3 ท่าน ประกอบกับนายเกียรติ พานิชชีวะ นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช และ นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ได้แสดงความจำนงที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่ง หากได้รับเลือกตั้ง และจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อมายังบริษัทฯ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาถึงองค์ประกอบคณะกรรมการโดยรวม คุณสมบัติการเป็นกรรมการที่ได้กำหนดไว้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นรายบุคคลแล้ว เห็นควรเสนอชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นายเกียรติ พานิชชีวะ นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช และนายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์

ก่อนผู้ถือหุ้นจะลงมติ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ หรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทเว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนมีมติแต่งตั้ง เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว ขอเรียนว่า มีกรรมการ 3 ท่าน ที่ประกอบกิจการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และอาจเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท รายละเอียดปรากฏอยู่ในประวัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการซึ่งได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยนายเกียรติ พานิชชีวะ ปัจจุบันถือหุ้นและดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. กรุงเทพพานิชประกันภัย นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช ปัจจุบันถือหุ้นและดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. กรุงเทพประกันภัย และ นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการ บมจ. พอลคอนประกันภัย

หลังจากนั้นเลขานุการได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการลงมติในวาระนี้ โดยขอให้ท่านผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนสีฟ้าชุดที่ใช้สำหรับเลือกตั้งกรรมการที่แจ้งให้ท่านผู้ถือหุ้นก่อนเข้าประชุม และลงมติออกเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ขอให้ประชุมลงมติออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยได้
 ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งนายเกียรติ พานิชชีวะ นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช และ นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ กลับเข้าดำรง
 ตำแหน่งกรรมการของบริษัท ต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงเป็นดังนี้

นายเกียรติ พานิชชีวะ

เห็นด้วย	2,378,287,559 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.98 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือ หุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	443,700 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.02 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือ หุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	98,928,853 เสียง	
บัตรเสีย	7,588,726 เสียง	

นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช

เห็นด้วย	2,368,617,299 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.57 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือ หุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	10,131,060 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.43 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือ หุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	98,911,753 เสียง	
บัตรเสีย	7,588,726 เสียง	

นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์

เห็นด้วย	2,378,704,859 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	44,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือ หุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	98,911,253 เสียง	
บัตรเสีย	7,588,726 เสียง	

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามว่าเหตุใดบัตรเสียจึงมีจำนวนสูงถึงกว่า 7 ล้านเสียง รองผู้อำนวยการใหญ่และประธาน
 เจ้าหน้าที่การเงินได้ชี้แจงว่า บัตรเสียส่วนใหญ่เกิดจากการที่ผู้ถือหุ้นได้ลงคะแนนแต่ไม่ได้ลงลายมือชื่อกำกับไว้ในบัตร
 ลงคะแนน

วาระที่ 7 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ได้ขอให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้เสนอว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ.2535
 มาตรา 90 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยที่คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการ
 กำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ผลตอบแทนคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงสมควร
 จัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาวะหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่

ละท่าน และสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน จึงขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2559 ในอัตราเดียวกับที่เคยจ่ายในปี 2558 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมดังนี้

	<u>2559</u>	<u>2558</u>
1. คณะกรรมการ		
ค่าตอบแทน	คงเดิม	ประธานฯ เดือนละ 20,000 บาท
รายเดือน	ประธานฯ เดือนละ 20,000 บาท กรรมการ เดือนละ 15,000 บาทต่อท่าน	กรรมการ เดือนละ 15,000 บาทต่อท่าน
เบี้ยประชุม	คงเดิม	ประธานฯ : 35,000 บาทต่อครั้งกรรมการ ประธานฯ : 35,000 บาทต่อครั้งกรรมการ : 25,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน จ่ายเฉพาะ ผู้เข้าร่วมประชุม
บำเหน็จ	- งดจ่าย -	- งดจ่าย -
สิทธิประโยชน์ อื่น	- ไม่มี -	- ไม่มี -
2. คณะกรรมการตรวจสอบ		
เบี้ยประชุม	คงเดิม	ประธานฯ : 50,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ ประธานฯ : 50,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ : 35,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะ ผู้เข้าร่วมประชุม
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
เบี้ยประชุม	คงเดิม	25,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะ 25,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะ ผู้เข้าร่วมประชุม
4. คณะกรรมการลงทุน		
เบี้ยประชุม	คงเดิม	25,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะ 25,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะ ผู้เข้าร่วมประชุม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,475,283,935 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	164,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.01 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	- ไม่มี -	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง ต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบรายงานว่าคณะกรรมการโดยการเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ ขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2559 ต่ออีกปีหนึ่ง ทั้งนี้ทางบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้มอบหมายให้นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงิน ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านตลอดจนบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ และตามประกาศของคณะกรรมการ กสท. กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี หากผู้สอบบัญชีรายเดิมได้ปฏิบัติหน้าที่สอบทาน/ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทรวมแล้ว 5 รอบบัญชีติดต่อกัน และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรายเดิมทำหน้าที่ครบ 5 รอบบัญชีติดต่อกัน บริษัทจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมได้เมื่อพ้นระยะเวลาอย่างน้อย 2 รอบบัญชีติดต่อกัน ซึ่งนางสาวรัตนา จาละ ได้เคยทำหน้าที่สอบทาน/ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท เป็นเวลา 2 ปีติดต่อกัน โดยขอให้กำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2559 จำนวน 2,530,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 530,000 บาท หรือร้อยละ 27 เป็นการเพิ่มขึ้นจากค่าบริการการสอบทานสัญญาประกันภัยตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (TFRS4) ที่เป็นมาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ จำนวน 450,000 บาท หากไม่รวมรายการการสอบทานสัญญาประกันภัยฯ ดังกล่าว ค่าสอบของปี 2559 จะเพิ่มขึ้นเพียง 80,000 บาท หรือร้อยละ 4 จึงขอให้ที่ประชุมอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างผู้สอบบัญชีจำนวน 2,530,000 บาท รายละเอียดตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและให้ความเห็นในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้นได้สอบถามว่ามาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (TFRS4) คืออะไร ใครเป็นผู้ใช้ และได้ประโยชน์อะไร ผู้สอบบัญชีได้ชี้แจงว่าในฐานะที่บริษัทฯ ประกอบธุรกิจประกันภัยต่อ จำเป็นต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 4 ซึ่งกำหนดให้บริษัทประกันภัยและบริษัทประกันภัยต่อ ต้องทบทวนสัญญาประกันภัยที่มีอยู่ว่าเข้าข่ายสัญญาประกันภัยตามมาตรฐานฉบับนี้หรือไม่ คือมีการโอนความเสี่ยงหรือรับความเสี่ยงจากผู้เอาประกันภัยหรือเปล่า การทดสอบนี้จำเป็นจะต้องใช้วิธีการทางด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ในฐานะผู้สอบบัญชีเองก็จำเป็นจะต้องตรวจสอบหรือสอบทานการทดสอบของบริษัทฯ จึงจำเป็นต้องมีทีมงานนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเข้ามาช่วย ซึ่งเป็นที่รู้กันอยู่แล้วว่าการจัดจ้างนักคณิตศาสตร์ประกันภัยนั้นมีค่าใช้จ่ายสูง จึงเป็นสาเหตุหลักในการขึ้นค่าสอบบัญชีในครั้งนี้
- นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้นได้สอบถามเพิ่มเติมว่า เดิมบริษัทประกันภัยได้มีการทดสอบสัญญาประกันภัยอยู่แล้วหรือไม่ และผลของการทดสอบนี้บ่งบอกถึงอะไร ผู้สอบบัญชีได้ชี้แจงว่าเดิมก่อนที่มาตรฐานฉบับนี้จะบังคับใช้ เข้าใจว่าบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันภัยต่อยังไม่ได้มีการทดสอบ เมื่อมาตรฐานฉบับนี้เริ่มบังคับใช้ในปี นี้ ทำให้บริษัทประกันภัยและประกันภัยต่อทุกบริษัทจำเป็นต้องมา

ทบทวนกรรมกรรมประกันภัยหรือสัญญาประกันภัยทั้งหมดที่มีอยู่ว่าเข้าข่ายเป็นสัญญาประกันภัยที่แท้จริง หรือเปล่า หรือเป็นสัญญาลงทุน

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยนางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2559 และ กำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 2,530,000 บาท ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชี และแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,485,073,838 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	164,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.01 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	- ไม่มี -	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามถึง

- นายพลวิทย์ กอนุประพันธ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าบริษัทฯ รับมืออย่างไรกับสถานการณ์ที่อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรที่มีอายุสั้นและยาวอยู่ในอัตราใกล้เคียงกัน (Yield Flat) กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าการลงทุนของบริษัทฯ ถูกตีกรอบโดย คปภ. ที่กำหนดว่าบริษัทประกันภัยจะสามารถลงทุนในสินทรัพย์ประเภทใดบ้าง ในสัดส่วนเท่าใด การลงทุนในปัจจุบันของบริษัทฯ ได้รับผลตอบแทนประมาณ 3 % กว่าๆ ถึง 4% ทางออกในปัจจุบันก็คือการเพิ่มการลงทุนในกองทุนอสังหาริมทรัพย์ (Property Funds) ที่ยังสามารถให้ผลตอบแทนในอัตราสูงอยู่ ส่วนการลงทุนในพันธบัตรก็ยังคงเป็นการลงทุนหลักของบริษัทฯ อยู่
- ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า หากการลงทุนไม่เป็นไปตามเป้า บริษัทฯ ต้องบันทึกผลประโยชน์ทางภาษีที่ยังใช้ไม่หมดอีกหรือไม่ รองผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่การเงินได้ชี้แจงว่าการใช้ผลประโยชน์ทางด้านภาษีนั้น ขึ้นอยู่กับผลกำไรจากการประกอบการในแต่ละปี ไม่ได้เกี่ยวข้องกับโดยตรงกับการลงทุน
- ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า บริษัทประกันภัยจะรับมือกับภาวะที่อัตราดอกเบี้ยทางยุโรปและญี่ปุ่นติดลบได้อย่างไร กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าบริษัทประกันภัยคงต้องโยกการลงทุนออกจากตลาดพันธบัตรที่มีอัตราผลตอบแทนติดลบไปสู่สินทรัพย์ที่มีผลตอบแทนที่ดีกว่า เห็นได้จากกระแสเงินทุนที่ไหลเข้ามาในประเทศไทย ซึ่งอาจจะเป็นเงินลงทุนของกลุ่มธุรกิจประกันภัยที่เข้ามาหาผลตอบแทนที่ดีกว่าก็ได้ บริษัทประกันภัยข้ามชาติเขาสามารถลงทุนได้ทั่วโลก ซึ่งต่างกับบริษัทประกันภัยของไทยที่ทาง คปภ. ยังมีการจำกัดสัดส่วนการลงทุนในต่างประเทศอยู่
- ผู้ถือหุ้นได้สอบถามว่าถึงการขายหุ้นบริษัทฯ ใน บมจ. ไทยริประกันชีวิต (THREL) ใน 2 ประเด็นคือ

1. มีเป้าหมายในอนาคตว่าจะยังคงถือหุ้น THREL ในสัดส่วนเท่าใด กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงถึงสาเหตุและความจำเป็นที่ต้องขายหุ้น THREL ออกไปว่า เนื่องจากมีกฎของทาง คปภ. อยู่ 2 เรื่อง คือ เรื่องการกระจุกตัวของภัย (Concentration Risk) จากการถือหุ้นในบริษัทใด บริษัทหนึ่งเกินเกณฑ์ที่กำหนด จะโดน Risk Charge สูง ทำให้ CAR Ratio ลดต่ำลง และเรื่องการ นับเป็นบริษัทลูก ร่วม ย่อย หากบริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทใดในสัดส่วนที่สูงจนเข้าเกณฑ์เป็นบริษัท ร่วมหรือบริษัทย่อยแล้ว จะไม่สามารถนับเงินลงทุนดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณ CAR ได้ มีผลทำให้ CAR Ratio ต่ำลงเช่นกัน ดังนั้นวัตถุประสงค์หลักของการขาย THREL คือการรักษา ระดับเงินกองทุนของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ส่วนการจะขายลงไปเท่าใดนั้น บริษัทฯ จะ ขายเท่าที่จำเป็นเท่านั้นเพื่อรักษา CAR Ratio ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
 2. จะรับรู้รายได้ในงบการเงินของบริษัทฯ อย่างไร รองผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่การเงิน ได้ชี้แจงว่าตามมาตรฐานการบัญชี หากสัดส่วนการถือหุ้นลดต่ำกว่า 20% จะถือว่าเป็นเงินลงทุน เผื่อขาย (Available for Sale) แต่เนื่องจาก THREL ยังเป็นบริษัทร่วมของไทยรี จึงประเมินราคา ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ ไตรมาสที่ 1/2558 ที่ราคา 12.50 บาท แสดงเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม รวม กับผลการดำเนินงานตามวิธีส่วนได้เสีย (Equity Method) ในอนาคต
- ผู้ถือหุ้นได้ถามว่าตัวเลขกำไรปกติจากการดำเนินงานตามงบการเงินรวมที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีหน้า 120 ที่ไม่นับรวมกำไรจากการขาย THREL และกำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมมีจำนวนประมาณ 800 ล้านบาท ถูกต้องหรือไม่ รองผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่การเงินได้ชี้แจงว่า หลังจากที่ขาย THREL ออกไปในไตรมาสที่ 1 ในช่วง 2 เดือนแรก ณ วันที่ยังไม่ได้ขาย จะรับรู้รายได้ของ THREL ในงบ การเงินรวมตามปกติ เมื่อขายมีกำไร 1,031 ล้านบาท ซึ่งเปรียบเทียบกับราคาขายที่ 12.50 กับราคาตามบัญชี 2.12 บาท เป็นการรับรู้กำไรจากการขายจริง ส่วนหุ้นที่เหลือ 149 ล้านหุ้น จะปรับตามมูลค่ายุติธรรม โดย ใช้ราคา ณ วันขาย ในไตรมาสที่ 1 ที่ 12.50 บาท ถือเป็นกำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม จำนวน 1,546 ล้านบาท เมื่อนำ 2 รายการพิเศษนี้หักออกจากกำไร 3,276 ล้านบาท จึงเป็นกำไรจากการดำเนินงาน ตามปกติ
 - ผู้ถือหุ้นได้สอบถามว่าจากหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11 หน้า 156 ว่าจากการขายหุ้น THREL ไป ทำให้ต้องปรับเปลี่ยนวิธีการบัญชีในการบันทึกเงินลงทุนใหม่ จะส่งผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอย่างไร รองผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่การเงินได้ชี้แจงว่าการเปลี่ยนวิธีการบัญชีในการรับรู้เงินลงทุน ที่เหลืออยู่ใน THREL ในมูลค่ายุติธรรมนั้น รายการลงทุนใน THREL หลังขายจะปรับเป็นราคามูลค่า ยุติธรรม ณ วันขาย ในไตรมาสที่ 1 ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบแสดงฐานะการเงิน จำนวน 1,821 ล้านบาท ส่วนใน Equity นั้น เรามีกำไร (ส่วนเกินมูลค่า) จากการขายหุ้น THREL เมื่อเข้าตลาดหลักทรัพย์ อยู่ 2,284 ล้านบาท ซึ่งในงบการเงินรวมไม่ได้ถือเป็นกำไร และมีการสำรองตามกฎหมายอีก 60 ล้านบาท เมื่อเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทร่วมแล้ว จึงต้องโอนรายการส่วนเกินมูลค่าจากการขายหุ้นและสำรองตาม กฎหมายมาหักจากผลขาดทุนสะสม 10,000 ล้านบาท จะทำให้ผลต่างของ Equity ในงบการเงินรวมกับงบ การเงินเฉพาะกิจการใกล้เคียงกันมากขึ้น ผลต่างหลัก ๆ จะเป็นส่วนของเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่รับรู้กำไร จากการปรับมูลค่ายุติธรรม 1,000 กว่าล้านบาท
 - นายอนุรักษศรีศักดิ์วิชัย ผู้ถือหุ้นได้สอบถามว่าอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ระบุว่าจะได้ประมาณ 3 – 4 % หากเปรียบเทียบกับบริษัทกรุงเทพประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) ที่มีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน

เฉลี่ยที่ 5% กว่าๆ จึงอยากทราบถึงเหตุผลที่ผลตอบแทนจากการลงทุนต่างกันทั้งหมดที่อยู่ในธุรกิจเดียวกัน กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าลักษณะของการลงทุนของธุรกิจประกันชีวิตเป็นการลงทุนระยะยาวที่สอดคล้องกับอายุของกรมธรรม์ประกันชีวิต ในขณะที่ธุรกิจของบริษัท เป็นธุรกิจประกันภัยต่อด้านวินาศภัยที่อายุกรมธรรม์เป็นแบบปีต่อปี และการเรียกร้องค่าสินไหมจะมีความถี่มากกว่า ดังนั้นจึงเน้นการลงทุนระยะสั้น

- ผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องการจ่ายเงินปันผลว่ามีนโยบายจะจ่ายในอัตราที่เปอร์เซ็นต์ของกำไร กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าบริษัท น่าจะสามารถจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของปี 2016 ได้ ภายหลังจากที่ได้ล้างขาดทุนสะสมหมดไป ในอดีตที่ผ่านมาบริษัท มีอัตราการจ่ายเงินปันผลเมื่อเทียบกับกำไร (Payout Ratio) ที่สูงมากถึง 80 – 90% จึงได้มีการหารือในคณะผู้บริหารว่าน่าจะเก็บกำไรส่วนหนึ่งสำรองไว้เพื่อรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น ฉะนั้นอัตราการจ่ายเงินปันผลในอนาคต น่าจะอยู่ที่ประมาณ 65 – 70 % ของกำไร
- ผู้ถือหุ้นได้สอบถามถึงกำไรของปี 2559 ว่าจะเป็นการทำกำไรได้หรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่ากำไรที่ผ่านมาในช่วง 3 เดือนแรก ทุกอย่างยังคงเป็นไปตามแผนและเป้าหมายทางการเงินที่วางไว้ คือ ณ สิ้นปี 2016 Combined Ratio ที่ 95% อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ 3% กว่า Expenses Ratio ที่ 4.5 – 5%
- ขอทราบเป้าหมายอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity หรือ ROE) ว่ากำหนดไว้ที่กี่เปอร์เซ็นต์ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าในอดีตที่ผ่านมาบริษัท ได้ยึดเป้าหมาย ROE ที่ 15% มาโดยตลอด แต่ในสถานะการณ์ปัจจุบัน การกำหนด ROE ไว้ที่ 15% คงเป็นเรื่องยาก จึงมองเป้าหมายไว้ที่ 10 – 12%

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาประชุมในวันนี้และขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 23

ปิดประชุมเวลา 11.30 น.

(นายชัย ไสภณพนิช)

ประธานกรรมการ

(นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ)

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร