

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ครั้งที่ 24
วันที่ 21 เมษายน 2560
ณ ห้องยูนิเวอร์ส 1 ชั้น 12 ศูนย์ประชุมสเปซ
เลขที่ 33/4 เดอะไนน์ทาวเวอร์ เอ ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ

เริ่มประชุมเวลา 10.05 น.

รายนามคณะกรรมการ ผู้บริหาร ที่ปรึกษา ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

<u>คณะกรรมการบริษัท</u>	จำนวน 8 ท่านจากทั้งหมด 11 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 73
1. นายชัย โสภณพนิช	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน ประธานกรรมการลงทุน
2. นายสุรชัย ศิริวัลลภ	รองประธานกรรมการ กรรมการลงทุน และ ประธานคณะผู้บริหาร
3. นายจีรพันธ์ อัครธรรณกุล	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. นายชนินทร์ รุณสำราญ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
5. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
6. นายสาระ ล่ำซำ	กรรมการอิสระ
7. นายอัศวิน คงศิริ	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
8. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ผู้บริหาร

1. นายชวนชัย เชี่ยวสมุทร	เลขานุการบริษัท
2. นางนันทีณี ชินวรรณโณ	รองผู้อำนวยการใหญ่
3. นางสาวพจมาน เฟื่องอารมย์	รองผู้อำนวยการใหญ่
4. นางสาวบุญชริก น้อยเสวก	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี

ที่ปรึกษาบริษัท

1. นางจิวตาพร ธารากิจ

ผู้สอบบัญชี

1. นางณริศรา ไชยสุวรรณ	ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
2. นายพีรวิทย์ บุญศิริวิทย์	ผู้ช่วยผู้ตรวจสอบบัญชีอาวุโส บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ที่ปรึกษากฎหมาย

1. นายเดชา มะระพฤกษ์วรรณ
- บริษัท สำนักงานทนายความ ชัยวัธ-บัณฑิตบุรุษ จำกัด

นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 24

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุมประธานฯ ได้แจ้งองค์ประชุมให้ที่ประชุมรับทราบว่ามีผู้ถือหุ้นมาประชุมรวม 143 ราย แยกเป็นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 60 รายและผู้รับมอบฉันทะจำนวน 83 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 2,868,161,821 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 68.05 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ครบองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ หลังจากนั้น ประธานฯ จึงมอบหมายให้ นายชวนชัย เชี่ยวสมุทร เลขานุการฯ เป็นผู้ดำเนินการประชุมแทน

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม เลขานุการฯ ได้แนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหาร ที่ปรึกษาบริษัทฯ ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุมต่อที่ประชุม และมอบหมายให้ที่ปรึกษากฎหมายเป็นผู้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงเพื่อลงมติ

ที่ปรึกษากฎหมายได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

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

บัตรลงคะแนนสีฟ้า ใช้สำหรับเลือกตั้งกรรมการในวาระที่ 5 การลงคะแนนในวาระนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ทำเครื่องหมายถูกหรือกากบาทลงในช่อง “เห็นด้วย” กรณีที่เห็นด้วย ในช่อง “ไม่เห็นด้วย” กรณีไม่เห็นด้วย และในช่อง “งดออกเสียง” กรณีต้องการงดออกเสียง พร้อมทั้งลงลายมือชื่อกำกับการลงมติออกเสียงในวาระนี้ เมื่อเลือกตั้งกรรมการครบตามจำนวน เจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนในคราวเดียว กรณีที่ไม่ส่งบัตรลงคะแนน จะถือเป็นงดออกเสียง โดยจำนวนเสียงที่งดออกเสียง และบัตรเสีย จะไม่นำมารวมเป็นฐานในการนับคะแนน

บัตรลงคะแนนสีเหลือง ใช้สำหรับวาระอื่นนอกเหนือจากวาระที่ 5 บริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ เฉพาะผู้ถือหุ้นที่ออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ในแต่ละวาระเท่านั้น หากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะท่านใดมีมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ให้ท่านลงมติในบัตรลงคะแนนในวาระนั้น พร้อมทั้งลงลายมือชื่อกำกับการลงมติ แล้วยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตรลงคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ออกเสียงเห็นด้วยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน

- กรณีผู้มอบฉันทะที่มีการลงคะแนนเสียงไว้ในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้ว จะไม่มีการแจกบัตรลงคะแนน บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงตามรายละเอียดที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะที่มอบให้ไว้ เว้นแต่มีการลงคะแนนมาเพียงบางวาระ หรือ มอบให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนแทนจึงจะได้บัตรลงคะแนนในวาระนั้น
- บัตรเสียมีสถานะเช่นเดียวกับการงดออกเสียง และนำมาเป็นฐานในการนับคะแนนเฉพาะวาระที่ 6 เรื่องพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ กรณีที่จะถือเป็นบัตรเสีย คือ

1. การกอลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง

2. การกลางคะแนนเห็นด้วยในวาระเลือกตั้งกรรมการเกินกว่าจำนวนกรรมการที่เลือกตั้งในครั้งนี้
3. การแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีศีลโตเตียน)
4. การลงคะแนนเสียงโดยไม่ลงลายมือชื่อกำกับ
5. กรณีขีดฆ่าแก้ไขการลงคะแนน แต่ไม่ลงลายมือชื่อกำกับกับการขีดฆ่า
6. กรณีที่มีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร

- ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ต้องการแก้ไขการลงคะแนน กรุณาขีดฆ่าช่องที่ไม่ประสงค์จะลงคะแนนพร้อมลงลายมือชื่อกำกับกับการขีดฆ่าและทำเครื่องหมายใหม่

- ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีความประสงค์จะกลับก่อนที่การประชุมจะสิ้นสุด และประสงค์ที่จะไม่ลงคะแนนในวาระที่เหลือ ให้แจ้งเจ้าหน้าที่และส่งคืนบัตรลงคะแนนที่ยังไม่ได้ใช้ที่โต๊ะลงทะเบียน

- ผลของคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะปรากฏที่หน้าจอเพื่อแสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบ อย่างไรก็ตามจำนวนคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะบางท่านเข้ามาประชุมเพิ่มเติมหรือกลับก่อน

เลขานุการฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เหมาะสมหรือเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้านั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องดังกล่าวแต่อย่างใด และเพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวทางที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ได้เชิญที่ปรึกษากฎหมายและอาสาสมัครที่เป็นผู้ถือหุ้นอีก 2 ท่านคือคุณแสวงลักษณ์ จิรายุสโยธิน และคุณพลวิทย์ กอนุประพันธ์ ร่วมกันทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนน (Inspector) เป็นคนกลางดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นและการนับคะแนนเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับในทุกขั้นตอน และขอดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ทุกท่านล่วงหน้าดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 23

เลขานุการฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 23 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดจะเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวประการใดหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 23 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนสดังนี้

เห็นด้วย	2,895,829,519 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.98 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	641,666 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.02 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	6,005,570 เสียง	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2559 เพื่อทราบ

เลขานุการฯ เรืองเกียรติ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานกิจการในรอบปี 2559 ในนาม คณะกรรมการ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานว่าผลการประกอบกิจการในรอบปี 2559 ที่แสดงในงบการเงินรวมและงบเฉพาะกิจการมีความแตกต่างกันมาก จากวิธีการบันทึกบัญชีที่แตกต่างกันจากผลของการขายเงินลงทุนที่ถืออยู่ใน บมจ. ไทยรีประกันชีวิต (THREL) บางส่วนออกไป ทำให้สถานะเงินลงทุนใน THREL เปลี่ยนจากบริษัทร่วมเป็นเงินลงทุนทั่วไป การนำเสนอข้อมูลต่อที่ประชุมในครั้งนี้จึงขอเสนอทั้งในภาพงบการเงินรวมและงบเฉพาะกิจการดังนี้

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินรวม		งบเฉพาะกิจการ	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	เพิ่ม/ลด	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	เพิ่ม/ลด
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	5,183	-2%	5,183	-2%
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	3,404	+3%	3,404	+3%
กำไรจากการรับประกันภัย	250	-1%	236	-2%
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	45 (364*)	-98%(+9%*)	786(404*)	-49%(+15%*)
กำไรสุทธิส่วนของบริษัท	278 (551*)	-90%(-11%*)	875(570*)	-42%(+3%*)

* หากไม่รวมกำไร(ขาดทุน)จากการลดสัดส่วนเงินลงทุนใน THREL

ฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

	งบการเงินรวม		งบเฉพาะกิจการ	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	เพิ่ม/ลด	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	เพิ่ม/ลด
สินทรัพย์รวม	14,418	-5%	14,224	+5%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	5,320	-2%	5,247	+32%
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน	339%			

โดยกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าผลประกอบการในด้านเบี้ยประกันภัยต่อรับมีจำนวน 5,183 ล้านบาท ลดลง 2% และเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิจำนวน 3,404 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3% เท่ากันทั้งในงบการเงินรวมและงบเฉพาะกิจการ กำไรจากการรับประกันภัยต่อจำนวน 250 ล้านบาท ลดลง 1% ในงบการเงินรวม และ จำนวน 236 ล้านบาท ลดลง 2% ในงบเฉพาะกิจการ ความแตกต่างของกำไรจำนวน 14 ล้านบาท เกิดจากธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกันตามปกติทางธุรกิจซึ่งมีผลกระทบกับกำไรสุทธิของบริษัทฯ เล็กน้อย

รายได้จากการลงทุนสุทธิเป็นรายการที่ทำให้เกิดผลแตกต่างระหว่างงบการเงินรวมและงบเฉพาะกิจการค่อนข้างมาก โดยในงบการเงินรวมมีรายได้จากการลงทุนสุทธินอกวงเล็บที่ 45 ล้านบาท เทียบกับปีก่อนลดลง 98% จาก

สองสาเหตุคือ จำนวนการขายหุ้น THREL ที่ต่างกันทำให้ผลมีผลกำไรต่างกัน โดยในปี 2558 มีการขายจำนวน 103 ล้านหุ้น ขณะที่ปี 2559 ขายออก 41 ล้านหุ้น และสาเหตุที่สองคือในงบการเงินรวมเรามีผลขาดทุนทางบัญชี (Technical Accounting) จากการขาย THREL จำนวน 319 ล้านบาท จากการเปลี่ยนสถานะจากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วมในปี 2558 และมีการให้มูลค่ายุติธรรม (Fair Value) ของหุ้น THREL ที่ 12.50 บาทต่อหุ้น แต่การขายหุ้นในปี 2559 ได้ขายในราคาเฉลี่ยที่ 10.33 บาทต่อหุ้น ฉะนั้นทำให้เกิดผลขาดทุนทางบัญชีที่ 2.17 บาทต่อหุ้น การขายจึงมีผลขาดทุนประมาณ 80 ล้านบาทเศษ ขณะเดียวกันบริษัทฯ ก็ยังถือหุ้น THREL อีกประมาณ 100 ล้านหุ้น ทำให้มีผลกระทบจากการขาดทุนต่อหุ้นอีก 2 บาทเศษเช่นกัน รวมผลขาดทุนจากการขายหุ้น THREL จำนวน 319 ล้านบาท และหากไม่นำผลกระทบจากการขายหุ้น THREL มาเกี่ยวข้อง รายได้จากการลงทุนสุทธิจะเท่ากับ 364 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9%

ส่วนงบเฉพาะกิจการ มีรายได้จากการลงทุนสุทธิจำนวน 786 ล้านบาท โดยบันทึกต้นทุนของหุ้น THREL ที่ราคา PAR คือ 1 บาทต่อหุ้น ฉะนั้นการขายหุ้น THREL จำนวน 41 ล้านหุ้นที่หุ้นละ 10.33 บาท ทำให้มีกำไรต่อหุ้นที่ประมาณ 9 บาทเศษ รวมกำไรจากการขายทั้งสิ้น 382 ล้านบาท และเมื่อรวมกับรายได้จากการลงทุนสุทธิปกติที่ 404 ล้านบาท (เพิ่มขึ้น 15%) บริษัทฯ จึงมีรายได้จากการลงทุนรวมทั้งสิ้นจำนวน 786 ล้านบาท

ด้านกำไรสุทธิในส่วนของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวมมีจำนวน 278 ล้านบาท และในงบเฉพาะกิจการที่ 875 ล้านบาท หากไม่รวมการขายหุ้น THREL กำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจะเท่ากับ 551 ล้านบาท และตามงบเฉพาะกิจการเท่ากับ 570 ล้านบาท

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 14,418 ล้านบาท ลดลง 5% ตามงบการเงินรวม และ 14,224 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5% ตามงบเฉพาะกิจการ ส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 5,320 ล้านบาท ลดลง 2% ตามงบการเงินรวม และ 5,247 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 32% ตามงบเฉพาะกิจการ เงินกองทุนเท่ากับ 3,892 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) เท่ากับ 339% เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 42 จุด

นอกจากนี้ยังได้รายงานต่อที่ประชุมว่าตลอด 38 ปีของการดำเนินกิจการ บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างคุณค่าให้กับลูกค้า คู่ค้าและประชาชนคนไทย แผนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มีผลกำไรที่ยั่งยืนควบคู่กับการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงที่ดี ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้รับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี 4 ดาว จากสำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย อีกทั้งยังได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการเพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันครั้งนี้คือ จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท จัดทำมาตรการและแนวทางปฏิบัติต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้สื่อสารให้พนักงานรับทราบผ่านการอบรมและเผยแพร่นโยบายดังกล่าวต่อสาธารณชนผ่านเว็บไซต์บริษัท จัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และมีการทบทวนความเหมาะสมของนโยบายดังกล่าวปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการพัฒนารายงานยั่งยืนประจำปี 2559 ซึ่งผู้สนใจสามารถดาวน์โหลดรายงานดังกล่าวได้ที่เว็บไซต์ www.thaire.co.th

เลขานุการฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามคณะกรรมการในวาระนี้อย่างไรหรือไม่

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและให้ความเห็นในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- นายพชร วิจิตเสรษฐ์ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่เพิ่มขึ้นค่อนข้างมากเมื่อเทียบกับปี 2558 มาจากอะไร และรายได้จากการให้บริการที่เพิ่มขึ้นมากด้วยนั้น อยากทราบว่าในปีต่อไปมีแนวโน้มเป็นอย่างไร กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่ารายได้ค่าบำเหน็จที่เพิ่มขึ้นเกิดจากการทำประกันภัยต่อช่วงโครงการระยาวในกลางปี 2558 ซึ่งตามสัญญาจะมีการคิดค่าบำเหน็จ (Profit Commission) เมื่อครบระยะเวลา 12 เดือน

จึงทำให้เกิดการคำนวณ Profit Commission ในกลางปี 2559 ส่วนแนวโน้มธุรกิจการให้บริการของบริษัทลูกนั้น ยังมีการเติบโตที่ดี ได้รับความสนใจจากตลาดประจักษ์ นอกจากนี้ในปีที่ผ่านมายังมีรายได้ใหม่ที่เพิ่มขึ้นจากอีกหนึ่งบริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้จัดตั้งเมื่อปลายปี 2558

- นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามเกี่ยวกับ

1. การจัดทำงานการเงินว่าผลจาก Technical Accounting ทำให้การเงินที่ออกมาในปีนี้ดูยาก ปีหน้าจะเป็นลักษณะแบบนี้หรือไม่
2. ระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ที่ประมาณกว่า 300% ในปัจจุบันเป็นเป้าหมายของบริษัท ที่จะให้อยู่ในระดับนี้ใช้หรือไม่
3. ผลการทดสอบ RBC phase 2 ของบริษัทฯ เป็นอย่างไร เงินกองทุนที่มีอยู่จะเพียงพอหรือไม่

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารว่าได้ตอบคำถามตามลำดับดังนี้

1. ผลกระทบเรื่อง Technical Accounting ดังกล่าวได้จบสิ้นไปแล้ว เนื่องจากเงินลงทุนใน THREL ได้เปลี่ยนสถานะจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย/ร่วมเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทั้งในงบการเงินรวมและงบเฉพาะกิจการแล้ว ฉะนั้นการขึ้นลงของราคาหุ้นจะไม่มีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุน เว้นแต่ในกรณีที่บริษัทฯ มีการขายหุ้นออกไป จึงจะส่งผลกระทบต่องบกำไรขาดทุน
2. ปัจจุบัน CAR Ratio ของบริษัทฯ อยู่ที่ 339% โดยบริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะรักษาให้อยู่ในระดับที่สูงกว่า 300% เพื่อให้บริษัทประกันภัยที่ส่งงานประกันภัยต่อให้บริษัทฯ จะมี Risk Charge ต่ำที่สุด ซึ่งจะเป็นข้อได้เปรียบในการแข่งขันกับบริษัทประกันภัยต่อต่างชาติ ซึ่ง CAR Ratio ที่ระดับดังกล่าว จะเทียบได้กับบริษัทประกันภัยที่มี Credit Rating ที่ AAA
3. ผลการทดสอบ RBC Phase 2 ไม่มีอะไรน่าเป็นห่วง CAR Ratio ของบริษัทฯ ยังอยู่ในระดับเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด แต่อาจจะต้องปรับ Port การลงทุนบ้างเล็กน้อย

- นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่าผลการทดสอบ RBC Phase 2 CAR Ratio อยู่ในระดับที่เกิน 300% ตามที่บริษัทฯ ได้ตั้งเป้าหมายไว้หรือไม่

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าผลการทดสอบคาดว่าไม่น่าจะเกิน 300% เนื่องจาก RBC Phase 2 มีความเข้มข้นมากขึ้น และขณะนี้ยังอยู่ในระหว่างการทดสอบและรับฟังความคิดเห็นจากผู้ที่เกี่ยวข้อง

- นายพชร วิจิตเศรษฐ์ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงสาเหตุของค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นประมาณ 50 ล้านบาท ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี ได้ชี้แจงว่าค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวเกิดจากการลงทุนเพิ่มใน software และมีการตัดจำหน่าย software ออกไป

- นายนริศ สุขเลิศ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามโดยอ้างถึงรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 23 ที่ผู้ถือหุ้นได้สอบถามฝ่ายบริหารเกี่ยวกับเบี้ยประกันภัยรับของบริษัทว่าจะกลับไป 8,000 – 10,000 ล้านบาทได้ภายในกี่ปี กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงไปว่าตามแผน 3 ปี (2559 – 2561) บริษัทฯ มีเป้าหมายการเติบโตของเบี้ยประกันภัยเฉลี่ยที่ร้อยละ 15 ต่อปี ซึ่งปี 2561 บริษัทฯ คาดการณ์เบี้ยประกันภัยประมาณ 8,000 ล้านบาท จึงอยากทราบว่าในปีนี้เป็นบริษัทฯ คาดว่าผลการดำเนินงานจะเป็นไปตามแผนหรือไม่ และมีแนวทางหรือกลยุทธ์อย่างไรที่จะทำให้ได้ตามแผนดังกล่าว

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่าปัจจุบันการเติบโตในอัตรา 15% คงเป็นไปได้ลำบาก เนื่องจากขณะนี้ตลาดประกันภัยมีการแข่งขันที่สูง อย่างไรก็ตามนอกจากการเติบโตภายในประเทศเองแล้ว ขณะนี้เรายังมองหาโอกาสในการออกไปทำธุรกิจในตลาดต่างประเทศด้วยเช่นกัน โดยเฉพาะประเทศเพื่อนบ้านจะเป็นเป้าหมายการเติบโตในอนาคต เช่น เวียดนาม กัมพูชา และลาว

- นายนิริศ สุขเลิศ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามเพิ่มเติมว่าการขยายธุรกิจไปยังตลาดต่างประเทศที่กล่าวข้างต้น ได้ออกไปบ้างหรือยัง

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่าบริษัทฯ ได้เริ่มออกทำการตลาดแล้วประมาณปีกว่าที่ผ่านมา ที่เวียดนามเราได้ติดต่อกับบริษัทประกันภัยต่อ 1 บริษัท และบริษัทประกันภัย 3 บริษัท คาดว่าจะเป็นตลาดแรกที่มีเบี้ยประกันภัยเข้ามา โดยหลักจะเป็นผลิตภัณฑ์ทาง Bancassurance และประเทศที่มีแนวโน้มต่อมาคือกัมพูชา มีบริษัทประกันภัยต่อ 1 บริษัท และบริษัทประกันภัย 1 บริษัท เป็นผลิตภัณฑ์ทาง Bancassurance เช่นกัน

- นายวิฑูรย์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่าธุรกิจประกันภัยในตลาด มีการตัดราคากันเป็นอย่างมาก มีผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัยต่อมากน้อยเพียงใด และ เหตุการณ์น้ำท่วมเมื่อต้นปี 2560 มีผลกระทบกับบริษัทฯ หรือไม่

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าขณะนี้ตลาดประกันภัยมีการแข่งขันกันค่อนข้างสูง ฉะนั้นบริษัทฯ ย่อมมีผลกระทบต่ออย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ พยายามเน้นการทำด้าน Non-Conventional ให้มากขึ้นเพราะความรุนแรงของการแข่งขันจะมีน้อยกว่า อีกทั้งการทำตลาด Non-Conventional เราเองเป็นทั้งผู้พัฒนาผลิตภัณฑ์และกำหนดราคาเอง จึงได้รับผลกระทบน้อยกว่างาน Conventional สำหรับเหตุการณ์น้ำท่วมเมื่อต้นปีนั้น ในฐานะที่เป็น Reinsurer เจ้าเดียวในประเทศ ก็ได้รับผลกระทบบ้างแต่ไม่มากนักเนื่องจากเรามีงานประกันภัยทรัพย์สินน้อยลง

เลขานุการฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามในวาระนี้เพิ่มเติมหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม

เลขานุการฯ กล่าวสรุปว่าที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2559 ของคณะกรรมการ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี 2559

เลขานุการฯ เรียงเชิญกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีพร้อมสรุปข้อมูลสำคัญทางการเงินที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้

เลขานุการฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามในวาระนี้หรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2559 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	3,005,733,780	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.98 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	641,666	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.02 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	6,005,570	เสียง	
บัตรเสีย	-	ไม่มี	

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไร

เลขานุการฯ ได้เรียนเชิญกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าผลการดำเนินงานในปี 2559 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิตามงบประมาณกิจการจำนวน 875,306,482 ล้านบาท คิดเป็นกำไร 21 สตางค์ต่อหุ้น มีกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรคงเหลือยกมาจำนวน 28,255,786 บาท เงินปันผลค้างจ่ายที่หมดอายุความจำนวน 46,355 บาท หักด้วยเงินสำรองภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานจำนวน 942,911 บาท คงเหลือกำไรเพื่อการจัดสรรทั้งสิ้น 902,665,712 บาท

คณะกรรมการขอเสนอให้จัดสรรกำไร โดยจ่ายเป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกหุ้นละ 5 สตางค์ ซึ่งเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลที่ได้จ่ายไปแล้วในเดือนกันยายน 2559 หุ้นละ 10 สตางค์แล้ว รวมเป็นเงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2559 ทั้งสิ้น 15 สตางค์ต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 632,249,075 บาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลที่ร้อยละ 71.4 ของกำไรสุทธิตามงบประมาณกิจการ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ที่กำหนดให้จ่ายไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิตามงบประมาณกิจการ และจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 44,000,000 บาท ส่วนกำไรสะสมที่เหลือจากการจัดสรรครั้งนี้จำนวน 226,416,637 บาท ให้ยกไปงวดหน้า

โดยวันที่กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล (Record Date) คือวันศุกร์ที่ 28 เมษายน 2560 และวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อรวบรวมรายชื่อผู้มีสิทธิในการรับเงินปันผลคือวันอังคารที่ 2 พฤษภาคม 2560 และวันจ่ายเงินปันผลคือวันอังคารที่ 16 พฤษภาคม 2560

เลขานุการฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรตามข้อเสนอของคณะกรรมการทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	2,992,820,690 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.98 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	641,666 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.02 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	18,918,660 เสียง	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

เลขานุการฯ ได้เรียนเชิญนายจิรพันธ์ อัคระธนกุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 11 ท่าน กรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในปีนี้มีจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

- | | |
|---------------------------|--|
| 1. นายจีรพันธ์ อัคระธนกุล | กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน |
| 2. นายจันดราน รัตนาสวามิ | กรรมการ กรรมการลงทุน กรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. นายอัศวิน คงสิริ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายสุรชัย ศิริวัลลภ | รองประธานกรรมการ กรรมการลงทุน
ประธานคณะผู้บริหาร |

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีกระบวนการการเสนอชื่อและสรรหากรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่างลง โดยมีรายละเอียดเป็นไปตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว

กรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งทั้ง 4 ท่านข้างต้นยินดีที่จะให้นำเสนอชื่อต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท ต่ออีกวาระหนึ่ง หากได้รับเลือกตั้ง และจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัท เป็นการล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อมายังบริษัทฯ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาถึงองค์ประกอบคณะกรรมการโดยรวม คุณสมบัติการเป็นกรรมการที่ได้กำหนดไว้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นรายบุคคลแล้ว เห็นควรเสนอชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่งได้แก่ นายจีรพันธ์ อัคระธนกุล นายจันดราน รัตนาสวามิ นายอัศวิน คงสิริ และนายสุรชัย ศิริวัลลภ

ก่อนผู้ถือหุ้นจะลงมติ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ หรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทเว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนมีมติแต่งตั้ง เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว ขอเรียนว่า มีกรรมการ 1 ท่าน ที่ประกอบกิจการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และอาจเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท รายละเอียดปรากฏอยู่ในประวัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการซึ่งได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยนายจีรพันธ์ อัคระธนกุล ปัจจุบันถือหุ้นและดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ก่อนการลงมติในวาระนี้ กรรมการผู้มีส่วนได้เสียทุกท่านได้ออกจากห้องประชุมเพื่อให้การเลือกตั้งเป็นไปอย่างอิสระและกลับเข้ามาอีกครั้งภายหลังการลงคะแนนเลือกตั้งเสร็จสิ้น

หลังจากนั้นเลขานุการฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการลงมติ โดยขอให้ท่านผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนสีฟ้าชุดที่ใช้สำหรับเลือกตั้งกรรมการที่แจ้งให้ท่านผู้ถือหุ้นก่อนเข้าประชุม โดยได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติเลือกตั้งนายจีรพันธ์ อัคระธนกุล นายจันดราน รัตนาสวามิ นายอัศวิน คงสิริ และนายสุรชัย ศิริวัลลภ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนสดังนี้

นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล

เห็นด้วย	2,773,773,094	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.95 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	1,314,166	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.05 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	229,183,630	เสียง	
บัตรเสีย	10,564,226	เสียง	

นายจันทราน รัตนาวามี

เห็นด้วย	2,773,312,714	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.95 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	1,288,666	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.05 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	229,669,510	เสียง	
บัตรเสีย	10,564,226	เสียง	

นายอัศวิน คงศิริ

เห็นด้วย	2,773,477,914	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.96 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	1,112,466	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.04 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	229,680,510	เสียง	
บัตรเสีย	10,564,226	เสียง	

นายสุรชัย ศิริวัลลภ

เห็นด้วย	2,774,061,494	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.98 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	641,666	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.02 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	229,567,730	เสียง	
บัตรเสีย	10,564,226	เสียง	

วาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการฯ ได้เรียนเชิญคุณจิรพันธ์ อัคระธนกุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุมกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เสนอต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 90 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยที่คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ผลตอบแทนคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงสมควรจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน จึงขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้

กำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2560 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมกล่าวคือ ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการ/คณะกรรมการชุดต่างๆ ยังคงอัตราเดิมไม่เปลี่ยนแปลง และเนื่องจากปี 2559 บริษัทฯ มีผลกำไรจากการดำเนินงานและจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้น จึงขอเสนอจัดสรรบำเหน็จแก่คณะกรรมการจำนวน 6.3 ล้านบาท ตามรายละเอียดดังนี้

	2560	2559
1. คณะกรรมการ		
ค่าตอบแทน	คงเดิม	ประธานฯ เดือนละ 20,000 บาท
รายเดือน	ประธานฯ เดือนละ 20,000 บาท กรรมการ	กรรมการ เดือนละ 15,000 บาทต่อท่าน
	เดือนละ 15,000 บาทต่อท่าน	
เบี้ยประชุม	คงเดิม	ประธานฯ : 35,000 บาทต่อครั้งกรรมการ
	ประธานฯ : 35,000 บาทต่อครั้งกรรมการ :	: 25,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน จ่ายเฉพาะ
	25,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน จ่ายเฉพาะ	ผู้เข้าร่วมประชุม
	ผู้เข้าร่วมประชุม	
บำเหน็จ	ไม่เกิน 6.3 ล้านบาท โดยจัดสรรให้ประธานฯ	- งดจ่าย -
	2 ส่วน รองประธานฯ 1.5 ส่วน กรรมการ	
	และประธานเจ้าหน้าที่บริหารท่านละ 1 ส่วน	
สิทธิประโยชน์	- ไม่มี -	- ไม่มี -
อื่น		
2. คณะกรรมการตรวจสอบ		
เบี้ยประชุม	คงเดิม	ประธานฯ : 50,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ
	ประธานฯ : 50,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ	: 35,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะ
	: 35,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะ	ผู้เข้าร่วมประชุม
	ผู้เข้าร่วมประชุม	
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
เบี้ยประชุม	คงเดิม	25,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะ
	25,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะ	25,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะ
	ผู้เข้าร่วมประชุม	ผู้เข้าร่วมประชุม
4. คณะกรรมการลงทุน		
เบี้ยประชุม	คงเดิม	25,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะ
	25,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะ	ผู้เข้าร่วมประชุม
	ผู้เข้าร่วมประชุม	

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงมากกว่าสองในสามของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนสดังนี้

เห็นด้วย	3,007,706,080 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.76 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	1,112,466 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.04 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	6,005,570 เสียง	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

เลขานุการฯ ได้เรียนเชิญประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบรายงานว่าคณะกรรมการโดยการเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ ขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2560 ต่ออีกปีหนึ่ง ทั้งนี้ทางบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้มอบหมายให้ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงิน ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่านตลอดจนบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ และตามประกาศของคณะกรรมการ กต. กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี หากผู้สอบบัญชีรายเดิมได้ปฏิบัติหน้าที่สอบทาน/ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทรวมแล้ว 5 รอบบัญชีติดต่อกัน และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรายเดิมทำหน้าที่ครบ 5 รอบบัญชีติดต่อกัน บริษัทจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมได้เมื่อพ้นระยะเวลาอย่างน้อย 2 รอบบัญชีติดต่อกัน ซึ่งนางสาวรัตนา จาละ ได้เคยทำหน้าที่สอบทาน/ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท เป็นเวลา 3 ปีติดต่อกัน โดยขอให้กำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2560 จำนวน 2,480,000 บาท ซึ่งลดลงจากปี 2559 จำนวน 50,000 บาท หรือร้อยละ 2 จึงขอให้ที่ประชุมอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างผู้สอบบัญชีจำนวน 2,480,000 บาท รายละเอียดตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

เลขานุการฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามดังนี้

- นายฐิติพงษ์ ไสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงที่มาของการคิดค่าสอบทานรายงานประจำปี ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นในปีนี้

ผู้สอบบัญชี ได้ชี้แจงว่าเนื่องจากมาตรฐานการสอบบัญชีฉบับใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีปี 2559 กำหนดให้ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่ต้องอ่านและพิจารณารายงานประจำปีของบริษัทในส่วนของข้อมูลทางการเงินก่อนพิมพ์ฉบับจริงว่าข้อมูลทางการเงินที่บริษัทฯ จะนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นนั้นมีสิ่งใดขัดแย้งกับงบการเงินที่ได้รับรองไปหรือไม่ หรือขัดแย้งกับ

ความรู้และประสบการณ์ที่มีต่อธุรกิจหรือไม่ และให้รายงานข้อเท็จจริงดังกล่าวในหน้ารายงานผู้สอบบัญชี ซึ่งเป็นงานที่ต้องทำเพิ่มขึ้น และทางผู้สอบบัญชีเองได้ดำเนินการตั้งแต่วินิจฉัยปี 2559 แล้ว โดยมีได้คิดค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมเนื่องจากค่าสอบบัญชีในปี 2559 ได้รับการอนุมัติโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นไปแล้ว ฉะนั้นในปี 2560 นี้จึงขอเสนอปรับเพิ่มสำหรับการสอบทานรายงานประจำปีดังกล่าว

- นายวิฑูรย์ พิภพพิภพ ผู้ถือหุ้น ได้แสดงความเห็นเพิ่มเติมว่า หากรายงานประจำปีได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้น ต่อไปจะไม่ขอผิดพลาดในการจัดทำเหมือนบางบริษัท ใช่หรือไม่

ผู้สอบบัญชี ได้ชี้แจงว่าทางผู้สอบบัญชีจะพิจารณาในส่วนของคุณข้อมูลทางการเงินเท่านั้น ฉะนั้นขอผิดพลาดเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินในสาระที่สำคัญไม่น่าจะเกิดขึ้น

ประธานกรรมการตรวจสอบ ได้กล่าวเสริมว่าคณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารยังคงเป็นผู้รับผิดชอบต่อรายงานประจำปีในข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือนางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2560 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 2,480,000 บาท ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	3,008,212,880 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.98 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	641,666 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.02 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	6,005,570 เสียง	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ผู้ถือหุ้นมีข้อซักถามดังนี้

- นายพีรพงษ์ พัชรรุ่งเลิศ ผู้ถือหุ้น ได้กล่าวขอบคุณคณะกรรมการสำหรับเงินปันผลที่ได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นหลังจากที่งดจ่ายมาหลายปีจากเหตุการณ์มหาอุทกภัย และหวังว่าจากนี้ไปจะได้เห็นการจ่ายเงินปันผลทุกปี และได้สอบถามว่าในหน้า 121 ของรายงานประจำปีที่แสดงผลขาดทุนสะสมทางภาษีจำนวน 859 ล้านบาท ซึ่งมีอายุการใช้สิทธิทางภาษี 5 ปี อยากทราบว่า จะหมดในปีไหนและทางบริษัทฯ มีนโยบายการใช้สิทธิประโยชน์อย่างไร และมีข้อสังเกตจากสื่อที่พนักงานสวมใส่กันในวันนี้มีคำว่า “ Change “ อยากทราบว่าบริษัทฯ จะมีการเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางใด

ที่ปรึกษาฯ ได้ชี้แจงว่าจำนวนผลขาดทุนสะสมทางภาษีในปัจจุบันคงเหลือจำนวน 4,300 ล้านบาท บริษัทฯ ได้ทยอยใช้ประโยชน์มาตั้งแต่อดีตถึงปัจจุบัน และสามารถนำสิทธิได้ถึงปี 2562 โดยบริษัทฯ คาดว่าจะสามารถล้างขาดทุนสะสมได้จาก 2 ส่วนคือส่วนแรกจากผลการดำเนินงานปกติที่ฝ่ายบริหารคาดว่าผลกำไรในอนาคตจะสามารถใช้ประโยชน์ได้

ส่วนหนึ่ง อีกส่วนหนึ่งคือใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่มีอยู่คือการสร้างกำไรของบริษัทลูกเพื่อชดเชยผลขาดทุน บริษัทฯ ยังเชื่อมั่นว่าในปี 2562 จะสามารถล้างขาดทุนสะสมและใช้ประโยชน์ทางภาษีได้หมด

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าจากที่ได้ระบุไว้ในรายงานประจำปีถึงยุทธศาสตร์ 4 ด้านสำหรับปี 2560-2562 เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนคือ 1.การมุ่งเน้นธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์ด้าน Personal Line และ Commercial Line ที่มีความเสี่ยงต่อมหันตภัยในระดับต่ำ 2. การพัฒนาช่องทางจำหน่ายที่ทันสมัย รวมถึงการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีที่เพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ (Insuretech & Fintech) และนำไปสู่ความได้เปรียบในการแข่งขัน 3. การเข้าสู่ตลาดต่างประเทศที่เป็นเป้าหมายหลักในขณะนี้คือเวียดนามและกัมพูชา 4. การปรับปรุงพัฒนาผลิตภัณฑ์ปัจจุบันให้มีความเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดและตอบรับกับความต้องการของผู้บริโภค ส่วนคำว่า “ Change ” บนสื่อพนักงานเป็นเรื่องการประชาสัมพันธ์กิจกรรมภายในองค์กรเพื่อให้พนักงานร่วมเสนอความคิดเห็นต่อเรื่องต่างๆ เช่น การลดต้นทุน การพัฒนาช่องทางจำหน่าย การพัฒนาระบบสารสนเทศ เป็นต้น มีการรณรงค์โครงการ 3D & I (Innovation, Digital, Deregulation, Diversify) เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ต่อไปในอนาคต

- นายนายนิริศ สุขเลิศ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามเกี่ยวกับงบการเงินในรายงานประจำปีหน้า 102 รายการลูกหนี้ค้างรับไม่เกิน 12 เดือนจำนวน 129 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นมากเมื่อเทียบกับปี 2558 อยากทราบรายละเอียดของลูกหนี้ค้างรับดังกล่าวและสถานะปัจจุบันเป็นอย่างไร

ที่ปรึกษาฯ ได้ชี้แจงว่าตามที่กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้เรียนให้ทราบแล้วว่าจะระหว่างปี 2558 บริษัทฯ มีการทำประกันภัยต่อช่วงโครงการระยะยาวออกไป ซึ่งการทำประกันภัยต่อส่วนนี้จะแสดงรายการในงบการเงินทุกสิ้นไตรมาส และ ณ สิ้นไตรมาส 4 บริษัทฯ จะได้รับคืนจากบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศมูลค่าประมาณ 129 ล้านบาท และ บริษัทฯ ได้รับการชำระแล้วในเดือนมกราคม 2560

- นายวิฑูริพงษ์ ไสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า
 1. การจ่ายเงินปันผลในปีหน้าจะเพิ่มขึ้นหรือไม่
 2. บริษัทฯ มีแผนการดำเนินงานเพื่อการเติบโตอย่างไร
 3. การถูกปรับลดอันดับเครดิตโดย Fitch Rating มีผลกระทบมากนักน้อยเพียงใด มีแนวทางการแก้ไขการดำเนินธุรกิจอย่างไร

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า

1. ผลการดำเนินงานปี 2559 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลที่ 15 สตางค์ต่อหุ้น อัตราดังกล่าวเป็นการจ่ายจากผลการดำเนินงานปกติที่ 10 สตางค์ต่อหุ้น และอีก 5 สตางค์เป็นเงินปันผลพิเศษจากการขายหุ้น THREL ทำให้มีกำไรเพิ่มขึ้น ส่วนในปีนีทางฝ่ายบริหารจะพยายามทำให้ดีที่สุด
2. แผนงานในปีหน้ายังคงมุ่งเน้นเรื่องการเติบโตในงาน Personal Line โดยเฉพาะ Accident & Health เหตุผลที่ไม่กลับไปเน้นงาน Property เนื่องจากอัตราเบี้ยประกันภัยที่ถูกลงเป็นอย่างมากจนไม่สามารถจะทำกำไรได้ มีการ Diversify โดยขยายงานไปยังตลาดต่างประเทศ ร่วมมือกับบริษัทประกันภัยบริษัทประกันภัยต่อในการนำผลิตภัณฑ์จากเราไปปรับปรุงให้เหมาะกับตลาดและขายในประเทศนั้นๆ ซึ่งเป็นสิ่งที่พยายามให้เกิดขึ้นในปีนี้
3. การถูกปรับลดอันดับเครดิตครั้งที่ผ่านมานี้ไม่ได้เกิดจากสถานะการเงินของบริษัทฯ แต่อย่างไร เนื่องจาก Fitch Rating ได้ปรับลดอันดับเครดิตของประเทศลง จึงมีผลให้ Fitch Rating ต้องปรับอันดับเครดิตของบริษัทไทยทุกบริษัทลงให้เท่ากับเครดิตของประเทศ ผลกระทบที่มีต่อบริษัทฯ ในการทำธุรกิจคือ บริษัทฯ

ต่างประเทศบางบริษัทที่จะส่งงานให้จะต้องมี Credit Rating อย่างน้อยที่ A- ซึ่งปัจจุบันธุรกิจที่มาจาก บริษัทต่างชาติเหล่านั้นแทบไม่มี

ประธานคณะผู้บริหาร ได้กล่าวเสริมว่ามีโอกาสน้อยมาที่บริษัทฯ จะกลับไปมุ่งเน้นงาน Property เหตุผลนอกจาก เรื่องของอัตราแล้ว งาน Property มีการกระจุกตัวของภัยสูง (High Concentration Risk) แต่ละ risk มีมูลค่าเป็นพันล้านบาท เกิดความเสียหายจะสูงมาก ในอดีตสามารถทำได้เพราะเราได้รับงานประกันภัยต่อแบบสัญญา (งาน 5%) จากทุก กรมธรรม์ของตลาด ซึ่งงานส่วนนี้สามารถทำให้พอร์ตการรับประกันมีความสมดุลย์ ขณะเดียวกันระบบบัญชีเดม่อนูญาติ ให้บริษัทฯ สามารถตั้ง Loss Fluctuation Reserve หากปีใดมีความเสียหายเกิดขึ้นน้อย ผลการดำเนินงานดี เราสามารถ เพิ่มการตั้งสำรองดังกล่าว ในทางกลับกันหากปีไหนมีความเสียหายสูงก็สามารถนำสำรองดังกล่าวมาใช้ได้ แต่ขณะนี้ กฎระเบียบทางบัญชีไม่อนุญาติให้ทำเช่นนั้นได้ ฉะนั้นการกลับไปเน้นงาน Property จึงมีความเป็นไปได้ยากและไม่คุ้มค่า เราจึงเน้นการเติบโตทางด้าน Personal Line และการจะเติบโตแบบยั่งยืนได้ scale งานจะต้องใหญ่ การเติบโตจึงต้องใช้เวลา การเริ่มขยายงานไปต่างประเทศตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้เรียนให้ทราบ แล้วนั่นก็เป็นส่วนหนึ่งที่จะทำให้ พอร์ตโตเร็วขึ้นกว่าการทำในประเทศอย่างเดียว

- นายพชร วิจิตเรษฐ ผู้ถือหุ้น ขอทราบรายละเอียดเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายดำเนินงานใน Note ข้อ 25 ของรายงาน ประจำปี ที่อธิบายไว้ว่าเป็นค่าใช้จ่ายพนักงานจำนวน 45 ล้านบาท และอยากทราบว่ามีโอกาสมากน้อยเพียงใดที่ทาง รัฐบาลจะให้เอกชนเข้ามาบริหารจัดการระบบรักษาพยาบาลข้าราชการ ถ้าหากเกิดขึ้นจริงจะมีผลต่อบริษัท อย่างไร

ที่ปรึกษา ได้ชี้แจงว่าค่าใช้จ่ายดังกล่าวที่สูงขึ้น ส่วนหนึ่งเป็นค่าใช้จ่ายของผู้บริหารระดับสูงที่เกษียณอายุจาก พนักงานประจำที่ต้องจ่ายตามกฎหมายแรงงาน เป็นรายการพิเศษที่เกิดขึ้นเฉพาะปี

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงเรื่องโครงการบริหารจัดการระบบการรักษาพยาบาลของข้าราชการ โดยเอกชน ขณะนี้ยังไม่ชัดเจน คาดว่ายังไม่เกิดขึ้นในระยะเวลานี้ใกล้เคียง แต่หากเกิดขึ้นจริงบริษัท จะเกี่ยวข้องใน 2 ส่วน คือโอกาสในการรับประกันภัยต่อและการบริหารจัดการค่าสินไหมประกันสุขภาพโดยบริษัทลูกคือ TPA ซึ่งมีความพร้อมในการให้บริการ

- นายกิตติพงษ์ กำธรเจริญ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าปัจจุบันบริษัทประกันภัยส่งงานให้ทาง TPA ทั้งหมดหรือเป็นเพียงส่วนหนึ่ง และมีคู่แข่งที่ทำธุรกิจลักษณะเดียวกันหรือไม่อย่างไร

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าปัจจุบัน TPA ให้บริการบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันชีวิต รวมประมาณ 30 กว่าบริษัท มีฐานข้อมูลสมาชิกให้บริการประมาณ 12 ล้านคน ส่วนแบ่งทางการตลาดที่ประมาณ 70% และปัจจุบันมีคู่แข่งที่ให้บริการลักษณะเดียวกัน

ที่ปรึกษา ได้กล่าวเสริมว่า TPA ได้มีการลงทุนเพิ่มในเรื่องของระบบที่เชื่อว่าคู่แข่งที่เกิดขึ้นใหม่ไม่สามารถตามทัน และจะเร่งปรับระบบให้เป็นผู้นำตลาดในด้านนี้ กลุ่มลูกค้าที่ให้บริการมีทั้งบริษัทประกันภัย ประกันชีวิต และบริษัทที่ไม่ใช่ ประกันภัยทั้งขนาดเล็กและใหญ่ที่ไม่ต้องการบริหารค่ารักษาพยาบาลของพนักงานในบริษัทด้วยตัวเอง

- นายณัฐิต แต่งสวน ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่าจากที่คุณโอฬารและคุณสุรัชย์ได้กล่าวว่าในปัจจุบันเบี้ยงาน Property ถูกมองว่าก่อนเหตุการณ์น้ำท่วม บริษัทฯ จึงหันไปมุ่งเน้นการขยายงาน Personal Line อยากทราบว่าเบี้ย ประกันภัยต่อของกลุ่มงาน Accident และ Health แนวโน้มกำลังจะถูกมองหรือทรงตัวอยู่ได้ ด้วยเหตุผลอะไร มีผู้เล่นในตลาดในประเทศหรือจากต่างประเทศเข้ามาเยอะหรือไม่ ด้วยปัจจัยอะไร

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าตลาดการแข่งขันทางด้าน Personal Line โดยเฉพาะ Accident & Health นั้นยังมี ประเด็นสำคัญอยู่ที่ช่องทางการจำหน่ายว่าช่องทางต่างๆ เหล่านี้สามารถสร้างเบี้ยได้มากน้อยเพียงใด ถ้ามองในเรื่องของผลกำไร ในขณะที่สิ่งสำคัญที่สุดที่เราต้องตระหนักคือเรื่องของต้นทุนโดยเฉพาะ Medical Inflation ที่ต้องนำมาพิจารณาอย่างระมัดระวังในการกำหนดราคาผลิตภัณฑ์ แนวโน้มเราคงต้องมองหาช่องทางการขายใหม่ๆ เพื่อเข้าหาลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ ในราคาที่เหมาะสม

- นายณัฐิต แต้สวณ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามช่องทางหลักของการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ Accidental & Health มีอะไรบ้างและเป็นสัดส่วนเท่าไร

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า Bancassurance ยังเป็นช่องทางหลักในการจำหน่ายของผลิตภัณฑ์ Accident & Health

- นายณัฐิต แต้สวณ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามต่อว่าบริษัทฯ มีจุดแข็งอะไรในการดึงเจ้าของช่องทางการจำหน่ายให้มาร่วมขายผลิตภัณฑ์ของไทยรึมากกว่าคู่แข่งรายอื่น

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าจุดแข็งของไทยคือการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์ให้มีความทันสมัย เหมาะสมกับสภาพการณ์อยู่ตลอดเวลา อีกทั้งบริษัทฯ ยังมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยระดับ Fellow ที่เข้ามาช่วยกำหนดราคาให้มีความเหมาะสมซึ่งเป็นสิ่งที่ช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้ามากยิ่งขึ้น

- นายณัฐิต แต้สวณ ผู้ถือหุ้น ขอให้ฝ่ายบริหารช่วยอธิบายเกี่ยวกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ดังปรากฏในรายงานประจำปี หน้า 81 บรรทัดที่ 4 ตัวเลขที่แสดงระหว่างปี 2558 และ 2559 มีความแตกต่างกันค่อนข้างมากในอนาคตจะยังเป็นแบบนี้หรือไม่

ที่ปรึกษา ได้ชี้แจงว่าเบี้ยประกันภัยรับในธุรกิจประกันภัยจะมีการทยอยรับรู้เป็นรายได้ โดยส่วนที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้จะตั้งเป็นสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (“สำรองฯ”) ซึ่งในปี 2558 บริษัทฯ มีการทำประกันภัยต่อโครงการระยะยาวออกไป ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิและสำรองฯของบริษัทฯ ลดลง จึงทำให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้น กล่าวคือเมื่อเบี้ยประกันภัย(ยอดขาย)ลดลง สำรองฯ ของปีก่อนที่จะเป็นรายได้ในปัจจุบันที่มียอดสูงกว่าสำรองฯที่จะต้องตั้งใหม่ ดังนั้นงบการเงินจะแสดงเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สูงกว่าปีก่อน ซึ่งสำรองฯ มูลค่า 700 กว่าล้านในปี 2558 เป็นผลที่เกิดเฉพาะปีเท่านั้น ไม่เกี่ยวกับผลการดำเนินงาน

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาร่วมประชุมในวันนี้และขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 24

ปิดประชุมเวลา 11.40 น.

(นายชัย ไสภณพนิต)
ประธานกรรมการ

(นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์)
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร