

บริษัท ไทยวีประกันชีวิตจำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 3

วันที่ 25 เมษายน 2557

ณ ห้องวีดิเตอร์คัลบ ชั้น 8 ปาร์คเวนเชอร์ อีโคเพล็กซ์

เลขที่ 57 ถนนวิทญู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

รายนามคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

คณะกรรมการ

- | | |
|----------------------------|--|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี่ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายชลอ เพ็ญอารมย์ | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ | กรรมการ |
| 4. นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายสุรชัย ศิริวัลลภ | กรรมการและประธานกรรมการบริหาร |
| 6. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ | กรรมการ รองประธานกรรมการบริหารและผู้อำนวยการใหญ่ |
| 7. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ | กรรมการ |

ผู้บริหาร

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ | กรรมการ รองประธานกรรมการบริหารและผู้อำนวยการใหญ่ |
| 2. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ |
| 3. นางนงนุชกร โสวัจิสตาดกุล | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ |
| 4. นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาก | ผู้อำนวยการฝ่าย |

ผู้สอบบัญชี

- | | |
|--------------------------------|---|
| 1. นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย | ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |
| 2. นางสาวนิลเนตร เหล่าพัทธเกษม | ผู้จัดการ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |

ที่ปรึกษากฎหมาย

นายเดชา มะระพุกษ์วรณ สำนักงานทนายความ ชัยวัธ-บัณฑูรย์ จำกัด

นายสุจินต์ หวังหลี่ ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม

ประธานฯ ขอให้เลขานุการในที่ประชุมเป็นผู้แจ้งองค์ประชุมให้ที่ประชุมทราบ

เลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 92 ราย และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 177 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 269 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 460,680,650 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 76.78 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เป็นอันครบองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ

ประธานฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 3 ที่เป็นการประชุมครั้งแรกนับตั้งแต่หุ้นของบริษัทฯ ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แนะนำกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุมต่อที่ประชุม หลังจากนั้นได้มอบหมายให้ที่ปรึกษากฎหมายเป็นผู้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงเพื่อลงมติ และมอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้แจ้งผลของการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่สมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ที่ปรึกษากฎหมายได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- ตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง
- ผู้ถือหุ้นหนึ่งราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
- เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทฯ ได้ใช้ระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงคะแนนและนับคะแนนเสียง ผู้ถือหุ้นจะได้รับบัตรลงคะแนนที่แจกให้ผู้ถือหุ้นขณะลงทะเบียนจำนวน 2 ประเภท ดังนี้
 1. **บัตรลงคะแนนสีเขียว** ใช้สำหรับเลือกตั้งกรรมการในวาระที่ 5 การลงคะแนนในวาระนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ทำเครื่องหมายถูกหรือกากบาทลงในช่อง เห็นด้วย กรณีที่เห็นด้วย ในช่องไม่เห็นด้วยกรณีไม่เห็นด้วย และในช่องงดออกเสียง กรณีต้องการงดออกเสียง พร้อมทั้งลงลายมือชื่อเกี่ยวกับการลงमतออกเสียงในวาระนี้ เมื่อเลือกตั้งกรรมการครบตามจำนวน เจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนในคราวเดียว กรณีที่ไม่ส่งบัตรลงคะแนน จะถือเป็นงดออกเสียง โดยจำนวนเสียงที่งดออกเสียง และบัตรเสีย จะไม่นำมารวมเป็นฐานในการนับคะแนน
 2. **บัตรลงคะแนนสีชมพู** ใช้สำหรับวาระอื่นนอกเหนือจากวาระที่ 5 บริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ เฉพาะผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น หากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะท่านใดมีมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ให้ท่านลงमतในบัตรลงคะแนนในวาระนั้น พร้อมทั้งลงลายมือชื่อเกี่ยวกับการลงमत แล้วยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตรลงคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ออกเสียงเห็นด้วยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน
- กรณีผู้มอบฉันทะที่มีการลงคะแนนเสียงไว้ในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้วนั้น จะไม่มีการแจกบัตรลงคะแนน บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงตามรายละเอียดที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะที่มอบให้ไว้ เว้นแต่ มีการลงคะแนนมาเพียงบางวาระ หรือ มอบให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนแทนจึงจะได้บัตรลงคะแนนในวาระนั้น
- บัตรเสียจะไม่นำมารวมเป็นฐานในการนับคะแนนในทุกวาระ สำหรับกรณีที่ถือเป็นบัตรเสีย คือ
 1. การลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง
 2. การลงคะแนนเสียงเห็นด้วยในวาระเลือกตั้งกรรมการเกินจำนวนกรรมการที่เลือกตั้งในครั้งนั้น

3. การแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน)
4. การลงคะแนนเสียงโดยไม่ลงลายมือชื่อกำกับ
5. กรณีที่มีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร

อนึ่งผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ทำเครื่องหมายออกเสียงลงคะแนนแล้ว ต้องการแก้ไขการลงคะแนน กรุณาขีดฆ่าช่องที่ไม่ประสงค์จะลงคะแนนพร้อมลงลายมือชื่อกำกับบัตรขีดฆ่า และทำเครื่องหมายใหม่

เลขานุการฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เหมาะสมขอเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้อย่างเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการล่วงหน้าปรากฏว่าไม่มีผู้เสนอเรื่องเพื่อขอเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ หรือส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าแต่อย่างใด

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าเพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนเกี่ยวกับการนับคะแนนเสียงในที่ประชุม ขอเชิญที่ปรึกษากฎหมายมาเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงร่วมกับผู้ถือหุ้นอีก 2 คน

ในการนี้ มีผู้ถือหุ้น 2 คนยินยอมอาสาสมัครเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนตลอดการประชุม

หลังจากนั้นประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าแล้ว ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2556 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข

ทั้งนี้ มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาและมีมติด้วยเสียงข้างมากรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2556 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	412,545,441 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	61,036,700 เสียง	

วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2556 เพื่อทราบ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้รายงานกิจการในรอบปี 2556 ในนามคณะกรรมการ

ผู้อำนวยการใหญ่ได้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2556 ที่แสดงในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว ดังนี้

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่ออุบัติเหตุที่ถือเป็นรายได้ทั้งสิ้น 1,345 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 29 มีกำไรสุทธิ จำนวน 383 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 74 คิดเป็นกำไรต่อหุ้นถัวเฉลี่ย 0.71 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 0.44 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมจำนวน 1,805 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 28 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 1,092 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 45 คิดเป็นราคาบัญชีต่อหุ้น 1.82 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 0.31 บาท

ตามเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) กำหนดให้บริษัทต้องดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบเงินกองทุนของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีเงินกองทุนจำนวน 1,165 ล้านบาท คิดเป็น CAR Ratio ร้อยละ 522.67 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม มีประเด็นดังนี้

- ขอให้อธิบายความเสี่ยงของธุรกิจประกันชีวิต แตกต่างอย่างไรกับความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย และการรับประกันชีวิตต่อรับในส่วนของการออมทรัพย์ด้วยหรือไม่ อย่างไร ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่า การประกันวินาศภัยรับความเสี่ยงภัยด้านทรัพย์สิน มีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ส่วนทางด้านประกันชีวิตเป็นความเสี่ยงด้านเงินหรือตายเป็นหลัก จึงมีความเสี่ยงที่ไม่สลับซับซ้อนในการ ส่วนการรับประกันชีวิตโดยตรงแตกต่างกับการรับประกันชีวิตต่อ ตรงที่การรับประกันชีวิตตรง มีรายได้ร้อยละ 95 จากเบี้ยประกันชีวิตที่อยู่ในรูปของเงินออม เปรียบเสมือนการทำธุรกิจธนาคารในที่สุดต้องคืนเงินส่วนนี้กลับไป ส่วนการรับประกันชีวิตต่อของบริษัทฯ ไม่ได้รับเบี้ยประกันในส่วนของการออมทรัพย์ รับเฉพาะความเสี่ยงจากการเสียชีวิตที่มีประมาณ ร้อยละ 5 ของเบี้ยประกันชีวิตทั้งหมด ดังนั้นเนื่องจากการรับประกันความเสี่ยงที่สูงกว่า การรับประกันชีวิตต่อจึงน่าจะมีอัตรากำไรที่สูงกว่าการรับประกันชีวิตตรง

- ขอทราบแนวโน้มการเติบโตของรายได้และกำไรในอนาคต ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่า โดยปกติบริษัทประกันภัยทั่วโลก ขนาดของบริษัทรับประกันชีวิตต่อจะเล็กกว่าบริษัทรับประกันภัยต่อ เนื่องจากหากทุนประกันต่อรายไม่สูงนักบริษัทประกันชีวิตสามารถรับความเสี่ยงเองได้ นอกจากทุนประกันสูงจึงจะต้องการทำประกันภัยต่อ ส่วนในภาพของบริษัทฯ การเติบโตของบริษัทฯ เริ่มต้นเมื่อ 12 ปีก่อน สิ่งสำคัญคือการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาด จากที่บริษัทฯ มีอัตราการเติบโตสูงนั้นเนื่องจากฐานกำไรสุทธิและพอร์ตของบริษัทฯ ยังคงมีขนาดเล็ก ดังนั้นเห็นว่ายังคงมีความเสี่ยงสูง แม้ปีนี้มีอัตราส่วนรวม (Combined Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 69 ถือเป็นปีที่พิเศษของบริษัทฯ ที่มีผู้เสียชีวิตน้อย จึงไม่อยากให้ถือเป็นอัตราปกติธุรกิจ โดยทั่วไปอัตราส่วนรวมควรอยู่ที่ระดับร้อยละ 80 ขึ้นไป เมื่อพอร์ตของบริษัทใหญ่ขึ้นจะมีความแน่นอนในการทำกำไรที่ชัดเจนมากขึ้น ส่วนอนาคตมองว่ายังคงเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง เห็นได้จากภาพของประเทศที่ยังมีผู้ถือกรมธรรม์ประกันชีวิตน้อยมากและจากชนชั้นกลางมีกำลังซื้อเพิ่มมากขึ้น รายได้เบี้ยประกันภัยเติบโตตามรายได้ของประชากร คนมีความต้องการความคุ้มครองมากขึ้นและอีกส่วนหนึ่งที่สำคัญคือ การทำประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองสินเชื่อที่มีทุนประกันสูงมาก ดังนั้นตราใบที่ประชากรมากขึ้น ฐานะดีขึ้น ย่อมต้องการการทำประกันชีวิตเพิ่มขึ้นแน่นอน

- ขอทราบวิธีการรับเบี้ยประกันชีวิตต่อกรณีที่เกิดกรมธรรม์ประกันชีวิตตรงเป็นกรมธรรม์ระยะยาว และการตั้งสำรองของบริษัทฯ ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่า บริษัทฯ รับเบี้ยประกันชีวิตเป็นปีต่อปี หากผู้เอาประกันชีวิตยังมีชีวิตอยู่จะยังคงได้รับเบี้ยประกันชีวิตรายนั้นๆ อยู่ทุกๆ ปี ตามอัตราเบี้ยประกันภัยที่อิงกับตารางมรณะ โดยมีการทำสัญญาทั้งแบบเฉพาะรายบุคคลและแบบรับทั้งพอร์ต ดังนั้นการ

กันสำรองของเราแตกต่างจากบริษัทประกันชีวิตตรงที่รับเบี้ยประกันชีวิตในส่วนของเงินออมทรัพย์เป็นส่วนใหญ่จึงต้องมีสำรองเป็นจำนวนมาก

- ขอทราบข้อมูลของงาน Conventional และ Non-Conventional Product ประสิทธิภาพการบริหารชี้แจงว่า สัดส่วนการรับงาน Conventional Product ต่อ Non-Conventional Product อยู่ที่ 75:25 Conventional Product เป็นผลิตภัณฑ์ดั้งเดิมของบริษัทฯ ตั้งแต่เริ่มก่อตั้ง ผลการรับประกันภัยมีความแน่นอนมากกว่า Non-Conventional Product จะเห็นได้จาก Loss Ratio จะสูงกว่า Non-Conventional Product ครั้งต่อครั้ง เนื่องจาก Non-Conventional Product พอร์ตยังไม่เต็มที ผลประกอบการในวันนี้จึงไม่ควรนำมาเป็นบรรทัดฐาน ในท้ายที่สุดแล้ว Non-Conventional Product จะมีความแน่นอนเหมือน Conventional Product ส่วนการเติบโตของ Conventional Product จะเป็นไปตามการเติบโตของตลาดประกันชีวิต ในขณะที่ Non-Conventional Product คาดว่าจะขยายตัวเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงกว่างาน Conventional Product จนมีสัดส่วนเกินร้อยละ 50 ในอีก 5 ปีข้างหน้า

- ขอทราบว่ากรณีที่บริษัทฯ มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) สูงกว่าร้อยละ 50 เปรียบได้อันดับความน่าเชื่อถือที่ระดับ AAA ทำให้การทำประกันภัยต่อมายังบริษัทฯ ก็จะมีความเสี่ยงที่ต่ำไปด้วย ถือเป็นข้อได้เปรียบทางการแข่งขันหรือไม่ ประสิทธิภาพการบริหารชี้แจงว่า การที่บริษัทฯ มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) สูงกว่า ร้อยละ 50 ทำให้บริษัทประกันชีวิตที่ส่งประกันภัยต่อมายังบริษัทฯ จะมีค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากการรับประกันภัยต่อในระดับที่ต่ำที่สุด มีต้นทุนในการทำประกันภัยต่อต่ำ ถือเป็นจุดขายของบริษัทฯ

- หากเกิดเหตุการณ์แผ่นดินไหว สึนามิ Tsunami มีคนเสียชีวิตจำนวนมาก บริษัทฯ มีการป้องกันในส่วนนี้อย่างไร ประสิทธิภาพการบริหารชี้แจงว่า บริษัทฯ มีการควบคุมเรื่องของความเสียหายสะสม (Accumulation Loss) และมีการทำประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกินจากส่วนที่บริษัทรับไว้เองคือ 30 ล้านบาท ดังนั้นเมื่อเกิดเหตุความเสียหายแต่ละครั้ง ความเสียหายสูงสุดไม่ว่าจะเป็นการตาย 1 คนหรือมากกว่า จะสูงสุดอยู่ที่ไม่เกิน 30 ล้านบาท

- บริษัทฯ มีการบริหารรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยที่ได้รับมาอย่างไร นำไปลงทุนหลักทรัพย์ประเภทใด ประสิทธิภาพการบริหารชี้แจงว่า บริษัทฯ ประกันภัยมีรายได้ 2 ทางหลัก คือ กำไรจากการรับประกันภัย และรายได้จากการลงทุน ในด้านการลงทุนเป็นไปตามนโยบายบริษัท และต้องพิจารณาเรื่องการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital หรือ RBC) ควบคุมไปด้วย ที่สำคัญคือมีความเสี่ยงน้อยที่สุด โดยบริษัทฯ ลงทุนในพันธบัตรเป็นส่วนใหญ่ซึ่งมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ และประสิทธิภาพการได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าการลงทุนของบริษัทประกันภัยจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคปภ.

- บริษัทฯ รับประกันชีวิตจากบริษัทประกันชีวิตในประเทศหรือต่างประเทศ มีกลไกการปรับตัวอย่างไรกับการเปิดการค้าเสรีและแนวโน้มการขยายงานไปยังต่างประเทศ ประสิทธิภาพการบริหารชี้แจงว่า ปัจจุบันบริษัทฯ รับประกันชีวิตจากบริษัทประกันชีวิตในประเทศเท่านั้น และจากขนาดของบริษัทฯ ยังเล็กและตลาดประกันชีวิตของไทยยังเติบโตได้อีกมาก จึงไม่มีความจำเป็นต้องขยายไปยังต่างประเทศ ส่วนเรื่องตลาดเสรีนั้นบริษัทฯ ไม่กังวล เนื่องจากปัจจุบันตลาดประกันภัยต่อก็เปิดเสรีอยู่แล้วเห็นได้จากบริษัทต่างชาติเข้ามารับประกันภัยต่อในประเทศไทยเป็นจำนวนมาก และมองว่าเป็นโอกาสที่จะหาหุ้นส่วนในต่างประเทศเพื่อการขยายธุรกิจในอนาคตหากโอกาสอำนวย

- ขอทราบโอกาสเติบโตและการแข่งขัน สำหรับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ร่วมกับบริษัทประกันชีวิต มีการแบ่งงานกันอย่างไร รวมถึงเหตุใดบริษัทประกันชีวิตไม่พัฒนาหรือขายเอง ประสิทธิภาพการบริหารชี้แจงว่า บริษัทฯ รับประกันภัยต่อต่างชาติมีเงินทุนมากกว่าเราจึงอยู่เฉยไม่ได้ ดังนั้นบริษัทฯ ต้องการเป็น Active Reinsurer จึงเข้าไปเป็นหุ้นส่วนทางธุรกิจกับบริษัทประกันชีวิต โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์ร่วมกัน โครงการที่ทำในปัจจุบันเป็นช่องทางขายตรง ในระยะยาวช่องทางนี้จะมีค่าใช้จ่ายที่ต่ำกว่าการขายผ่านตัวแทน ซึ่งที่

ผ่านมาถือว่าประสบความสำเร็จดังเห็นได้จากอัตราการเติบโตของบริษัทฯ และจะโตต่อไปเรื่อยๆ ตามการต่ออายุกรรมธรรม์และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ซึ่งบริษัทประกันชีวิตหากเริ่มขายผลิตภัณฑ์ใหม่จะมีต้นทุนเริ่มแรกสูง มีความเสี่ยงในการขาย การที่จะมาร่วมทุนกับบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับบริษัทประกันชีวิตว่าจะรับความเสี่ยงเองได้มากน้อยแค่ไหนโดยแบ่งรายได้และรายจ่ายกันตามสัดส่วนที่ตกลงกันแล้วแต่สัญญา ลูกค้ำของบริษัทฯ คือบริษัทประกันชีวิตทั้ง 24 บริษัท

- ขอให้บริษัทฯ ปรับปรุงเว็บไซต์ของบริษัทให้มีข้อมูลเพียงพอต่อนักลงทุน ผู้อำนวยการใหญ่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าเป็นบริษัทฯ อยู่ระหว่างการพัฒนาเว็บไซต์

- การจัดตั้งบริษัทรับประกันภัยต่อต้องมีกฎหมายรับรองหรือไม่ หากมีผู้ลงทุนต้องการมาเปิดบริษัทรับประกันภัยต่อได้หรือไม่ ใบอนุญาตต่างจากบริษัทประกันชีวิตอื่นหรือไม่ ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่า การจัดตั้งบริษัทประกอบธุรกิจประกันภัยต่อ ต้องมีใบอนุญาตที่หน่วยงานราชการออกให้ トラบใดที่ตลาดประกันภัยยังไม่เปิดจะยังไม่มีการตั้งบริษัทประกันภัยเพิ่ม ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าใบอนุญาตของบริษัทประกันชีวิตอื่นสามารถรับประกันภัยต่อได้ ส่วนใบอนุญาตของบริษัทฯ จะรับประกันภัยต่อได้เท่านั้น

- ช่องทางอื่นๆ ที่ระบุในรายงานประจำปีเรื่องช่องทางการจำหน่าย หน้า 28 หมายถึงอะไร กรรมการและผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงโดยยกตัวอย่าง คือ ช่องทางไปรษณีย์ และหมายถึงช่องทางใหม่ๆ นอกเหนือจากตัวแทนและช่องทางธนาคาร

- ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภท Unit Link บริษัทฯ รับประกันภัยต่อมาหรือไม่ กรรมการและผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่าบริษัทฯ ไม่ได้รับประกันภัยต่อในส่วนของการลงทุน รับเฉพาะในความเสี่ยงเรื่องการตายเท่านั้น

- หน่วยลงทุนที่บริษัทฯ ลงทุนคือกองทุนใด กองทุนอสังหาริมทรัพย์หรือไม่ เนื่องจากกังวลเรื่องผลตอบแทนที่จะได้รับ ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่ากองทุนอสังหาริมทรัพย์มีอยู่ร้อยละ 10 ของหน่วยลงทุนทั้งหมดและขอบคุณที่ให้ความห่วงใยกับบริษัทฯ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2556 ของคณะกรรมการ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี 2556

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ผู้อำนวยการใหญ่ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและผ่านการพิจารณานุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการแล้ว

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่

ทั้งนี้ มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากอนุมัติงบการเงินประจำปี 2556 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	474,675,548 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	504 เสียง	

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไร

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้ช่วยกรรมการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ผู้ช่วยกรรมการใหญ่รายงานว่ คณะกรรมการขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2556 โดยบริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 378 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิ 0.63 บาทต่อหุ้น (เทียบจากฐานจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 600 ล้านหุ้น) ขอเสนอให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งหลังของปี 2556 อีกหุ้นละ 0.25 บาท เมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลที่จ่ายไปแล้วในเดือนธันวาคม 2556 หุ้นละ 0.20 บาทแล้ว รวมเป็นเงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556 ทั้งสิ้น 0.45 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 270 ล้านบาทส่วนกำไรสะสมที่เหลือให้ยกไปงวดหน้า

ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 โดยบริษัทจะแจ้งวันที่จ่ายเงินปันผลให้ทราบต่อไป

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่

ทั้งนี้ มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากให้จัดสรรกำไรตามข้อเสนอของคณะกรรมการทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	474,675,548 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	504 เสียง	

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ได้ขอให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ผู้อำนวยการใหญ่รายงานต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คนและไม่เกิน 15 คน กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 8 คน กรรมการที่ต้องออกตามวาระในปีนี้มีจำนวน 3 คน ได้แก่

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายสุจินต์ หวังหลี	ประธานกรรมการ
2. นายสุรชัย ศิริวัลลภ	กรรมการและประธานกรรมการบริหาร
3. นายสุทธิ วจิตรังสรรค์	กรรมการและผู้อำนวยการใหญ่

กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งในวาระในครั้งนี้ทั้ง 3 คน ได้แสดงความจำนงที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่ง หากได้รับเลือกตั้ง และจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นใดเสนอชื่อมายังบริษัทฯ

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาองค์ประกอบคณะกรรมการโดยรวมแล้ว มีความเห็นว่ากรรมการทั้ง 3 คน ได้แก่ นายสุจินต์ หวังหลี นายสุรชัย ศิริวัลลภ และนายสุทธิ วจิตรังสรรค์ ทุกคนมีคุณสมบัติเหมาะสม จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่ง

ก่อนลงมติ ผู้อำนวยการใหญ่ได้แถลงว่าตาม พรบ.บริษัทมหาชน กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการหรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนมีมติแต่งตั้ง เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว ขอเรียนว่ากรรมการทั้ง 3 คน มิได้ประกอบกิจการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและอาจเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท รายละเอียดปรากฏอยู่ในประวัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการซึ่งได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

หลังจากนั้นผู้อำนวยการใหญ่ได้ขอให้ที่ประชุมลงมติออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเป็นรายบุคคล โดยขอให้ที่ปรึกษากฎหมายและอาสาสมัคร 2 คนเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน ซึ่งผลการลงคะแนนเป็นดังนี้

นายสุจินต์ หวังหลี

เห็นด้วย 452,595,208 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย 200 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

งดออกเสียง 20,272,938 เสียง

นายสุรชัย ศิริวัลลภ

เห็นด้วย 452,462,208 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย 200 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

งดออกเสียง 20,405,938 เสียง

นายสุทธิ วจิตรังสรรค์

เห็นด้วย 452,595,208 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย 200 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

งดออกเสียง 20,272,938 เสียง

ที่ประชุมมีมติเลือกบุคคลทั้ง 3 คนกลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัท ต่ออีกวาระหนึ่ง

วาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ได้ขอให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ผู้อำนวยการใหญ่ได้เสนอว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 90 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยที่คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ผลตอบแทนคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงสมควรจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน

ขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการที่จะถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปี รายละเอียดเป็นไปตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว ดังนี้

	เบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ
1. คณะกรรมการ	20,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	ไม่เกิน 2.7 ล้านบาท จัดสรรให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร ท่านละ 2 ส่วน กรรมการท่านอื่น ท่านละ 1 ส่วน
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	ประธานฯ 30,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ 20,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	-ไม่มี-
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	20,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	-ไม่มี-
4. คณะกรรมการลงทุน	20,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	-ไม่มี-
5. คณะกรรมการบริหาร	ประธานกรรมการบริหาร ครั้งละ 30,000 บาท	-ไม่มี-

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่

ทั้งนี้ มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามข้อเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	474,671,227 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.9989 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	21 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	4,804 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0010 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้รายงานเสนอการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

ผู้อำนวยการใหญ่ได้รายงานว่าคณะกรรมการขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (“อีวาย” เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด) โดยนางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือนางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2557 ต่ออีกปีหนึ่ง โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 1,610,000 บาท เพิ่มขึ้น 384,000 บาท หรือร้อยละ 31 จากปี 2556 ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่

ทั้งนี้ มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากแต่งตั้งนางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือนางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2557 และกำหนดค่าสอบบัญชีรวมทั้งสิ้น 1,610,000 บาท ตามเสนอ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	474,409,548 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	2,504 เสียง	

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม โดยมีผู้ถือหุ้นซักถามดังนี้

- การที่บริษัทร่วมลงนามประกาศเจตนารมณ์เข้าแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต มีแนวทางการปฏิบัติหรือนโยบายอย่างไร ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่า ในปลายปี 2555 บริษัทฯ ได้ร่วมลงนามประกาศเจตนารมณ์เข้าแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต หลังจากลงนามเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ขณะนี้อยู่ในขั้นตอนพัฒนาระบบซึ่งจะใช้เวลาประมาณ 1 ปี ภายหลังจากการพัฒนาระบบจะนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาว่าจะให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้สอบบัญชีเป็นผู้ให้การรับรองต่อไป

- บริษัท ไทยรี โลฟ แอสเซจันท์ โบรกเกอร์ จำกัด ทำหน้าที่อะไร ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่า ในการทำผลิตภัณฑ์ร่วมพัฒนากับบริษัทประกันชีวิตด้วยช่องทางขายตรง โดยขายประกันชีวิตผ่านทางโทรศัพท์ที่ได้กล่าวไปข้างต้น การทำหน้าที่นี้ต้องมีใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิตเป็นการเฉพาะ ดังนั้นบริษัท ไทยรี โลฟ แอสเซจันท์ โบรกเกอร์ ตั้งขึ้นมาเพื่อทำหน้าที่นี้โดยเฉพาะเป็นการภายใน ไม่ได้เป็นนายหน้าในการขายประกันชีวิตโดยทั่วไป

- ขอให้อธิบายเรื่องของ CAR Ratio เพิ่มเติม ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่า บริษัทประกันชีวิตทุกแห่งอยู่ภายในข้อกำหนดของสำนักงานคปภ. ซึ่งกำหนดให้บริษัทประกันชีวิตต้องมีเงินกองทุนมาสนับสนุนความเสี่ยงในแต่ละด้าน ไม่ว่าจะเป็นความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ด้านเครดิต ด้านตลาดและด้านการกระจุกตัว เช่น กรณีเงินลงทุนหากลงทุนในหุ้นจะมีค่าความเสี่ยงสูง ด้านการกระจุกตัวมีการกำหนดการลงทุนในหุ้นแต่ละตัวไม่เกินสัดส่วนร้อยละของสินทรัพย์ที่กำหนดโดยสำนักงานคปภ. เป็นต้น ความเสี่ยงทั้งหมดถูกนำมาคำนวณเป็น CAR โดยต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 เป็นมาตรการควบคุมอย่างหนึ่ง

- เหตุใดจึงตัดสินใจลงทุนในพันธบัตรระยะยาวเพิ่มขึ้น จะเป็นความเสี่ยงหรือไม่เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยไม่แน่นอน ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่า การลงทุนในธุรกิจประกันภัยต้องมองระยะยาว พิจารณาจากอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยที่บริษัทได้รับเป็นไปตามความคาดหมายหรือไม่เป็นหลัก สิ่งสำคัญคือการลงทุนในความเสี่ยงที่น้อยที่สุด

- มองธุรกิจในอนาคต มีทิศทางอย่างไร ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่า ประเทศไทยศักยภาพยังดี ชนชั้นกลางในประเทศจะมีมากขึ้น มีกำลังซื้อมากขึ้น รัฐบาลพยายามผลักดันให้ประชากรมีรายได้มากขึ้น หากเรามองประเทศที่พัฒนาแล้วมีอัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Insurance Penetration Rate) ร้อยละ 10 ขึ้นไป แต่ประเทศไทยเป็นประเทศกำลังพัฒนามีอัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Insurance Penetration Rate) เพียงร้อยละ 3 ดังนั้นตลาดประกันภัยยังเติบโตได้อีก ดังนั้นบริษัทฯ ต้องมีการขยายงาน ต้องดูความต้องการของคนรุ่นใหม่ ต้องมีการทำวิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์ รวมถึงช่องทางบริหารจัดการจำหน่าย อีกทั้งต้องพัฒนาคนให้ทันต่อสภาพของตลาดที่พัฒนาต่อไปเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ ผม

มองว่าอนาคตตลาดเกิดการแข่งขันกันมากขึ้น จะเกิดการรวมบริษัทเหลือเพียงบริษัทใหญ่ๆ เช่นประเทศญี่ปุ่นที่เหลือบริษัทใหญ่ๆ เพียง 4-5 บริษัท ที่สำคัญคือการเตรียมตัวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงในอนาคต

- ลูกค้ายรายใหญ่ของบริษัทฯ คือใคร กรรมการและผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่าลูกค้ายรายใหญ่ของบริษัทฯ คือ ลูกค้ายรายใหญ่ในตลาดประกันชีวิตในประเทศไทย

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานฯ กล่าวชื่นชมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ที่ส่วนใหญ่เป็นคนรุ่นใหม่ ที่มีความรู้ทั้งเชิงลึกและเชิงกว้าง ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาร่วมประชุมในวันนี้ และขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 3

ปิดประชุมเวลา 12.10 น.

(นายสุจินต์ หวังหลี)

ประธานกรรมการ

(นายสุทธิ รจิตรังสรรค์)

กรรมการและผู้อำนวยการใหญ่