

บริษัท ไทยวีประกันชีวิตจำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 4

วันที่ 22 เมษายน 2558

ณ ห้องวิคเตอร์คลับ ชั้น 8 ปาร์คเวนเชอร์ อีโคเพล็กซ์

เลขที่ 57 ถนนวิทย์ แขวงจุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

รายนามคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

คณะกรรมการ

- | | |
|----------------------------|--|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี | ประธานกรรมการ |
| 2. นายสุรชัย ศิริวัลลภ | กรรมการและประธานกรรมการบริหาร |
| 3. นายสุทธิ วจิตรังสรรค์ | กรรมการ รองประธานกรรมการบริหารและผู้อำนวยการใหญ่ |
| 4. ดร.กอบร กฤตยาภิรม | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายจีระพันธ์ อัคระธนกุล | กรรมการ |
| 6. นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 7. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ | กรรมการ |

ผู้บริหาร

- | | |
|-----------------------------|------------------------|
| 1. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ |
| 2. นางนันทกร ไสวจัสมตาทกุล | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ |
| 3. นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาม | เลขานุการบริษัท |

ผู้สอบบัญชี

- | | |
|---------------------------------|---|
| 1. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ | ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |
| 2. นางสาวนิลเนตร เหล่าพัทรเกษม | ผู้จัดการ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |

ที่ปรึกษากฎหมาย

นายเดชา มะระพะฤกษ์วรรณ บริษัท สำนักงานทนายความ ชัยวัธ-บัณฑิต จำกัด

นายสุจินต์ หวังหลี ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้แจ้งองค์ประชุมให้ที่ประชุมทราบ

เลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 112 ราย และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 263 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 375 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 460,344,490 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 76.72 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เป็นอันครบองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ

ประธานฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 4 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แนะนำกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุมต่อที่ประชุม หลังจากนั้นได้มอบหมายให้ที่ปรึกษากฎหมายเป็นผู้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงเพื่อลงมติ และมอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้แจ้งผลของการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่สมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ที่ปรึกษากฎหมายชี้แจงเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน 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 พร้อมทั้งลงลายมือชื่อกำกับการลงมติออกเสียงในวาระนี้ เมื่อเลือกตั้งกรรมการครบตามจำนวน เจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนในคราวเดียว กรณีที่ไม่ส่งบัตรลงคะแนน จะถือเป็นงดออกเสียง โดยจำนวนเสียงที่งดออกเสียง และบัตรเสีย จะไม่นำมารวมเป็นฐานในการนับคะแนน
 2. **บัตรลงคะแนนสีชมพู** ใช้สำหรับวาระอื่นนอกเหนือจากวาระที่ 5 บริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ เฉพาะผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น หากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะท่านใดมีมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ให้ท่านลงมติในบัตรลงคะแนนในวาระนั้น พร้อมทั้งลงลายมือชื่อกำกับการลงมติ แล้วยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตรลงคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ออกเสียงเห็นด้วยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน
- กรณีผู้มอบฉันทะที่มีการลงคะแนนเสียงไว้ในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้วนั้น จะไม่มีการแจกบัตรลงคะแนน บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงตามรายละเอียดที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะที่มอบให้ไว้ เว้นแต่ มีการลงคะแนนมาเพียงบางวาระ หรือ มอบให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนแทนจึงจะได้บัตรลงคะแนนในวาระนั้น
- บัตรเสียจะมีสถานะเช่นเดียวกับงดออกเสียงและนำมารวมเป็นฐานในการนับคะแนนเฉพาะวาระที่ 6
- สำหรับกรณีที่จะถือเป็นบัตรเสีย คือ
 1. การลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง

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

อนึ่งผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ทำเครื่องหมายออกเสียงลงคะแนนแล้ว ต้องการแก้ไขการลงคะแนน กรุณาขีดฆ่าช่องที่ไม่ประสงค์จะลงคะแนนพร้อมลงลายมือชื่อกำกับบัตรขีดฆ่า และทำเครื่องหมายใหม่

เลขานุการฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เหมาะสมหรือเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการล่วงหน้า ปกติแล้วไม่มีผู้เสนอเรื่องเพื่อขอเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ หรือส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมล่วงหน้าแต่อย่างใด

ทั้งนี้เพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ประธานฯ ได้มอบหมายให้ที่ปรึกษากฎหมายร่วมกับเชียวศาสต์มัครที่เป็นผู้ถือหุ้นอีก 2 ท่านมาเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในที่ประชุม

หลังจากนั้นประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้า

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2557

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2557 ที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข

- คุณสืบศักดิ์ พิภพมงคล ผู้ถือหุ้น ขอให้ระบุชื่อผู้ถือหุ้นที่มีข้อเสนอแนะหรือข้อซักถามในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานฯ ขอให้เลขานุการฯ ไปดำเนินการตามเสนอ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านวาระนี้หรือไม่ ทั้งนี้มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาและมีมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2557 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	460,804,942 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	1,206,800 เสียง	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2557 เพื่อทราบ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้ดำเนินการใหญ่เป็นผู้รายงานกิจการในรอบปี 2557 ในนามคณะกรรมการ

ผู้ดำเนินการใหญ่ได้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2557 ที่แสดงในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว ดังนี้

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิที่ถือเป็นรายได้ทั้งสิ้น 1,583 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 13 มีกำไรสุทธิจำนวน 372 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 3 คิดเป็นกำไรต่อหุ้นตัวเฉลี่ย 0.62 บาท ลดลงจากปีก่อน 0.09 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมจำนวน 1,979 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 11 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 1,190 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 9 คิดเป็นราคาบัญชีต่อหุ้น 1.98 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 0.16 บาท

ตามเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) กำหนดให้บริษัทต้องดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบเงินกองทุนของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีเงินกองทุนจำนวน 1,214 ล้านบาท คิดเป็น CAR Ratio ร้อยละ 472 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2557 ของคณะกรรมการ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี 2557

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้ดำเนินการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ผู้ดำเนินการใหญ่ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของและงบกระแสเงินสด สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและผ่านการพิจารณานุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการแล้ว

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือคงออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ ทั้งนี้ มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2557 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	461,078,942 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	1,206,800 เสียง	

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไร

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ผู้อำนวยการใหญ่รายงานว่า คณะกรรมการขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2557 โดยบริษัท มีผลกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 366 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิ 0.61 บาทต่อหุ้น ขอเสนอให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งหลังของปี 2557 อีกหุ้นละ 0.25 บาท เมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลที่จ่ายไปแล้วในเดือนกันยายน 2557 หุ้นละ 0.20 บาทแล้ว รวมเป็นเงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 ทั้งสิ้น 0.45 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 270 ล้านบาท ส่วนกำไรสะสมที่เหลือให้ยกไปงวดหน้า

ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัยตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 โดยบริษัทจะแจ้งวันที่จ่ายเงินปันผลให้ทราบต่อไป

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

- คุณสืบศักดิ์ พิภพมงคล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าเงินปันผลนี้สามารถนำไปเครดิตปันผลได้ทั้งหมดหรือไม่ เลขานุการฯ แจ้งว่าการเสนอจ่ายเงินปันผลในครั้งนี้จำนวน 0.25 บาท สามารถนำไปเครดิตเงินปันผลที่อัตรา ร้อยละ 20 ได้จำนวน 0.23 บาท และไม่ได้รับเครดิตปันผลจำนวน 0.02 บาท

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ทั้งนี้ มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติให้จัดสรรกำไรตามข้อเสนอของคณะกรรมการทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	461,072,942 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	1,206,800 เสียง	
บัตรเสีย	10,000 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. นายชลช เพื่ออารมย์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายจิรพันธ์ ธีวระธนกุล	กรรมการ

3. นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งในวาระในครั้งนี้นี้ทั้ง 3 คน ได้แสดงความจำนงที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่งหากได้รับเลือกตั้ง และจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นใดเสนอชื่อมายังบริษัทฯ

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาองค์ประกอบคณะกรรมการโดยรวมแล้ว มีความเห็นว่าการกรรมการทั้ง 3 คน ได้แก่ นายชลอ เฟื่องอารมย์ นายจิรพันธ์ อัครวรรณกุลและนายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล ทุกคนมีคุณสมบัติเหมาะสม จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่ง

ก่อนลงมติ ผู้อำนวยการใหญ่ได้แถลงว่าตาม พรบ.บริษัทมหาชน กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการหรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนมีมติแต่งตั้ง เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว ขอเรียนว่านายชลอ เฟื่องอารมย์ และนายจิรพันธ์ อัครวรรณกุล มิได้ประกอบกิจการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และอาจเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ส่วนนายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล ดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ บมจ.ไทยประกันชีวิต เป็นหนึ่งในบริษัทประกันชีวิตลูกค้าของบริษัทฯ โดยนายอภิรักษ์ เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถและมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันชีวิตมากกว่า 30 ปี ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รายละเอียดปรากฏอยู่ในประวัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการซึ่งได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

หลังจากนั้นผู้อำนวยการใหญ่ได้ขอให้ที่ประชุมลงมติออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเป็นรายบุคคล โดยขอให้ที่ปรึกษากฎหมายและอาสาสมัคร 2 คนเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน ซึ่งผลการลงคะแนนเป็นดังนี้

นายชลอ เฟื่องอารมย์

เห็นด้วย	446,494,247 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	1,176 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

งดออกเสียง	4,688,366 เสียง
บัตรเสีย	11,350,000 เสียง

นายจิรพันธ์ อัครวรรณกุล

เห็นด้วย	425,195,802 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 95.45 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	20,274,421 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 4.55 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

งดออกเสียง	5,683,566 เสียง
บัตรเสีย	11,380,000 เสียง

นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล

เห็นด้วย	433,722,247 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 97.35 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น
----------	-------------------	---

		หุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	11,800,976 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 2.65 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	5,660,566 เสียง	
บัตรเสีย	11,350,000 เสียง	

ที่ประชุมมีมติเลือกบุคคลทั้ง 3 คนกลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่ง

วาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ได้ขอให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

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

ขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการที่จะถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปี 2558 โดยคงอัตราเดียวกับปี 2557 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 โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ ทั้งนี้ มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามข้อเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	452,501,821 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 97.86 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	8,504,621 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 1.84 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	1,386,800 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.30 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
บัตรเสีย	- ไม่มี -	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ภายหลังประกาศผลคะแนนมีผู้ถือหุ้นซักถามว่าเหตุใดในวาระนี้จึงนำเสียงจากงดออกเสียงและบัตรเสียมารวมคำนวณคะแนนเสียงด้วย ซึ่งแตกต่างจากวาระอื่นที่ไม่นำมานับคะแนนเสียง ที่ปรึกษากฎหมายได้ชี้แจงว่า ตามกฎหมายวาระนี้ต้องได้คะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งจะต่างจากวาระอื่นที่นับจากผู้ออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้รายงานเสนอการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

ผู้อำนวยการใหญ่ได้รายงานว่าคณะกรรมการขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือนางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2558 ต่ออีกปีหนึ่ง โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 1,700,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 จากปี 2557 ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

ตามประกาศของคณะกรรมการ กลด. กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี หากผู้สอบบัญชีรายเดิมได้ปฏิบัติหน้าที่สอบทาน/ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ รวมแล้ว 5 รอบบัญชีติดต่อกัน และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรายเดิมทำหน้าที่ครบ 5 รอบบัญชีติดต่อกัน บริษัทฯ จะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมได้เมื่อพ้นระยะเวลาอย่างน้อย 2 รอบบัญชีติดต่อกัน ซึ่งนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ได้เคยทำหน้าที่สอบทาน/ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ ในปี 2557 เป็นเวลา 1 ปี

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

- คุณสมเกียรติ สาลีพัฒนา ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงสาเหตุที่ค่าสอบบัญชีรายไตรมาสเพิ่มมากขึ้นถึงร้อยละ 13.8 ผู้สอบบัญชีชี้แจงว่ามาจากการต้องใช้เวลาในการตรวจสอบสำรองประกันภัยเพิ่มขึ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ ทั้งนี้ มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากแต่งตั้งนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียน เลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2558 และกำหนดค่าสอบบัญชีรวมทั้งสิ้น 1,700,000 บาท ตามเสนอ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่อ งบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	461,297,325 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	30,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.01 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	1,206,800 เสียง	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม โดยมีผู้ถือหุ้นซักถามดังนี้

- คุณสืบศักดิ์ พิภพมงคล ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงข่าวที่ได้ทราบมาว่า บริษัทฯ มีชาวต่างชาติเข้ามาถือหุ้นเพิ่มขึ้น จากที่บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ (ไทยรี) ขายให้เป็นข้อเท็จจริงหรือไม่ ชาวต่างชาตินั้นเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล หากเป็นนิติบุคคล นิติบุคคลนั้นจะสามารถเข้ามาสร้างประโยชน์ให้กับบริษัทฯ อย่างไร ประธานฯ และประธานกรรมการบริหารร่วมชี้แจงว่าการที่ไทยรีมีความจำเป็นต้องขายหุ้นของบริษัทฯ บางส่วนออกไป นั้น เพื่อลดผลกระทบต่ออัตราความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ที่จะต่ำกว่าเกณฑ์หากยังถือหุ้นในบริษัทฯ ไว้ในสัดส่วนสูง เนื่องจากตามกฎเกณฑ์ของสำนักงานคปภ. เรื่องการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Base Capital) ยอมให้บริษัทประกันภัยถือหุ้นในบริษัทใดบริษัทหนึ่งไม่เกินร้อยละ 15 ของสินทรัพย์รวม ส่วนที่เกินถือเป็นความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk) ต้องมีเงินกองทุนมารองรับ แม้ภายหลังนำหุ้นของบริษัทฯ เข้าตลาดหลักทรัพย์แล้ว ยังคงต้องมีเงินกองทุนมารองรับอีก 2,600 ล้านบาท ซึ่งไทยรีไม่มีขีดความสามารถมีเงินกองทุนเหลือพอที่มารองรับการถือหุ้นดังกล่าวได้ จึงเป็นเหตุให้ต้องขายหุ้นที่ถืออยู่ในบริษัทฯ เพิ่มอีกรวม 155 ล้านหุ้น โดยขายผ่านกองทุนฯและบล.บัวหลวง ซึ่งส่วนหนึ่งขายให้กับกองทุนต่างชาติในราคา 14.70 บาท ซึ่งเป็นราคาตลาด ณ วันขาย และส่วนที่เหลือเป็นการขายภายในประเทศทั้งหมดที่ราคา 12.50 บาท โดยการขายเป็นไปอย่างโปร่งใส ตามกฎเกณฑ์ตลาดหลักทรัพย์ฯ สามารถตรวจสอบได้ ส่วนหุ้นที่ยังเหลืออยู่ทั้งหมดที่สัดส่วนร้อยละ 24.8 ไม่ต้องการขายเพิ่ม เนื่องจาก CAR ของไทยรีเพียงพอแล้วจึงไม่มีความจำเป็นต้องขายเพิ่มอีก ส่วนประโยชน์ที่ได้รับจากต่างชาติที่ถือหุ้น โดยตรงนั้นไม่มี แต่เป็นการสร้างความมั่นใจให้กับผู้ถือหุ้นมากกว่า กองทุนต่างชาติที่เป็นมืออาชีพทางด้าน

การลงทุนนั้นยังมีความสนใจลงทุนในบริษัท และขอให้เชื่อมั่นว่าปัจจุบันไทยียังคงเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ บริษัท การบริหารงานยังคงบริหารโดยไทยี นโยบายการบริหารและการดำเนินธุรกิจทุกอย่างยังคงเดิม

- ผู้ถือหุ้นขอให้ช่วยเล่าให้ฟังว่าการดำเนินงานในปีที่ผ่านมาและมองแนวโน้มธุรกิจในอนาคตอย่างไร
ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่า ภาพรวมธุรกิจประกันชีวิตในปีที่ผ่านมาเติบโตร้อยละ 13 ในขณะที่บริษัท เติบโตมากกว่าธุรกิจ คือร้อยละ 17 ในปี 2558 สมาคมประกันชีวิตไทยตั้งเป้าหมายไว้ว่าธุรกิจประกันชีวิตจะเติบโตร้อยละ 13 แต่แนวโน้มที่ตัวเลขจริงจะออกมาต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้อาจเกิดขึ้นได้ เพราะประชาชนมีกำลังซื้อถดถอยลง เนื่องจากธุรกิจประกันชีวิตนี้แปรผันตามรายได้ประชากร อย่างไรก็ตามช่องทางการขายของธุรกิจประกันชีวิตของบริษัท ที่มีหลายช่องทางจะช่วยเสริมธุรกิจโดยรวมได้ ส่วนการดำเนินงานของบริษัท นั้น คาดว่าภาพรวมของบริษัท ในปีนี้จะเติบโตไม่น้อยไปกว่าปี 2557 โดยจะเริ่มธุรกิจใหม่กับลูกค้าอีกหนึ่งบริษัทในงาน Non-Conventional ได้ภายใน 1-2 เดือนนี้
- ผู้ถือหุ้นสอบถามถึงการแข่งขันจากคู่แข่งทางด้านประกันภัยต่อ เช่น Munich Re หรือ Swiss Re เป็นต้น เป็นอย่างไร ประธานกรรมการบริหารและผู้อำนวยการใหญ่ร่วมกันชี้แจงว่า การแข่งขันรุนแรง สร้างความกังวลได้ คู่แข่งมีการรุกตลาดโดยการลดอัตราเบี้ยประกันภัยต่อ สิ่งที่เราทำคือการสร้างความหลากหลายที่นอกเหนือจากธุรกิจเดิมคือ บริษัท มี 2 ตลาด คือ Conventional และ Non-Conventional ซึ่ง Non-Conventional คู่แข่งไม่เข้ามาแข่งกับเรา ซึ่งเป็นตัวเสริมให้เรามีส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มขึ้น เป็นตัวช่วยให้เราเติบโตเร็วและมีอัตรากำไรดีขึ้น ตัวอย่างเช่น การประกันภัยคุ้มครองสินเชื่อ (Credit Life) เราสามารถตอบสนองการรับประกันภัยต่อได้รวดเร็วกว่าคู่แข่ง โดยสรุปแล้วแม้การแข่งขันจะมีมาก ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัท ยังคงเติบโตจากร้อยละ 19 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 21 ในปี 2557
- คุณณิณณ์ ผานิตวงศ์ ผู้รับมอบอำนาจ สอบถามถึงความได้เปรียบในการแข่งขันของบริษัท ที่นอกจากงาน Non-Conventional ที่ทำให้บริษัท มีการเติบโตมากกว่าตลาด และจากในไตรมาส 3 ปีก่อน โครงการที่บริษัททำมีผลขาดทุน ขอทราบสาเหตุและการป้องกัน รวมถึงในช่วงเดียวกันมีค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจากการประกันภัยคุ้มครองสินเชื่อ พอร์ตนี้ใหญ่ขนาดไหน มีรายใหญ่มากน้อยเท่าใด มีการกระจายความเสี่ยงอย่างไร และขอความกรุณาผู้บริหารให้ไปร่วมงาน Opportunity Day เนื่องจากหาข้อมูลบริษัท ยาก ประธานกรรมการบริหารและผู้อำนวยการใหญ่ร่วมกันชี้แจงว่า การเติบโตที่มากกว่าตลาดมาจากงาน Non-Conventional เป็นหลัก ส่วนในไตรมาส 3 มีผลขาดทุนเกิดขึ้น เนื่องจากเมื่อเริ่มโครงการกับลูกค้าต้องมีศึกษาตลาดและการคาดการณ์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องโดยอาศัยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการลงทุนเริ่มแรกโดยเฉพาะสื่อโทรทัศน์มีค่าใช้จ่ายสูงมาก แต่เมื่อออกตลาดแล้วสิ่งที่ได้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายเพราะการเลือกผู้นำเสนอผลิตภัณฑ์ผ่านสื่อที่ไม่ตอบโจทย์ผู้เอาประกัน เลือกตัวตกลงมาเป็นฟรีเซนต์อร์ แต่อย่างไรก็ตามโครงการทั้งหมดโดยรวมแล้วยังคงมีกำไรร้อยละ 30-40 ส่วนเรื่องของค่าสินไหมที่เกิดขึ้นจากงานการประกันภัยคุ้มครองสินเชื่อนั้น ขออธิบายว่าการประกันชีวิตมีความเสี่ยงเรื่องการตายเป็นสำคัญ จึงต้องมีการพิจารณารับประกันอย่างรอบคอบและหากการรับประกันภัยของบริษัทมีความเสี่ยงที่คำนวณจากอัตราการตายจากตารางมรณะไทย ปี 2551 และผลกระทบต่ออัตราความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัท หากมีจำนวนเกินกว่าที่รับได้จะมีการทำประกันภัยต่อช่วงออกไปเพื่อบริหารความเสี่ยงของบริษัท งานการประกันภัยคุ้มครองสินเชื่อนั้น เป็นการรับประกันภัยจากผู้เงินจากธนาคารโดยมากเป็นธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมถูกบังคับให้ทำประกันคุ้มครองเงินกู้เต็มจำนวนจึงมีจำนวนเงินเอาประกันสูง ซึ่งพอร์ตการ

รับประกันนี้ยังไม่ใหญ่พอจึงมีความเสี่ยงสูง ขอแนะนำผู้ถือหุ้นให้ดูงบการเงินรายปี ไม่ควรดูรายได้ไตรมาส การจะกำหนดขนาดของพอร์ตการรับประกันภัยที่ทำให้ไม่เสี่ยงเบนนั้น มาจากหลายปัจจัย ไม่ว่าจะเป็นความแน่นอนที่เราต้องการ ขึ้นอยู่กับขอบเขตการรับประกันภัยของเรา ขนาดของเบี้ยประกัน เงินกองทุนของบริษัท ในหนึ่งปียอมรับการตายได้กี่คน ประเภทงานที่รับ จำนวนเงินเอาประกันต่างกัน งานทั่วไปโดยเฉลี่ยเงินเอาประกันอยู่ที่ 5 แสนบาทจึงมีความแน่นอน ในขณะที่งานการรับประกันภัยคุ้มครองสินค้าที่มีจำนวนเงินเอาประกันสูงจึงต้องขยายตลาดนี้ให้มากขึ้นและกระจายออกไป

- คุณปณิศา ศรีนิเวศ ผู้รับมอบฉันทะ ขอทราบอัตราผลสำเร็จ (Success Ratio) ของงาน Non-Conventional ในอดีตที่ผ่านมา ประสิทธิภาพการบริหารชี้แจงว่า ผลลัพธ์ค่อนข้างดีในทุกผลิตภัณฑ์ ซึ่งทำให้เรามีส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มขึ้นเร็วกว่าตลาด จึงพยายามขยายตลาดนี้เพิ่มมากขึ้น
- คุณกิตติชัย เตชะงามเลิศ ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าทำไมถึงเลือกฟรีเซนเตอร์เป็นตัวตลก เหตุใดไม่จำกัดความเสียหายต่อราย และทำอะไรไม่ให้เกิดเหตุการณ์เหมือนไตรมาส 3 นั้นอีก ประสิทธิภาพการบริหารชี้แจงว่าการทำการขายผ่านโทรศัพท์เป็นเรื่องใหม่ ทั้งบริษัท และลูกค้าเองยังไม่มีความรู้ เหตุที่เลือกตัวตลกเป็นเพราะคาดว่าจะเข้าถึงตลาดต่างจังหวัดได้ เป็นบทเรียนทำให้เราทราบว่าทางเลือกฟรีเซนเตอร์เป็นสิ่งสำคัญมาก ถึงอย่างไรทั้งหมด 8 โครงการมีเพียง 1 โครงการที่ไม่ประสบความสำเร็จ และความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้นไม่มีใครสามารถกำหนดได้ บริษัทฯ จึงได้มีกำหนดความเสียหายสูงสุดไว้ที่ 30 ล้านบาทต่อ 1 คนหรือต่อ 1 เหตุการณ์ที่เกิดขึ้น การกำหนดความเสี่ยงสูงสุดที่บริษัทฯ จะรับได้ ต้องไม่เกินกำลัง หากกำหนดไว้ต่ำ กำไรของบริษัทฯ ก็จะลดลง กำไรของงานประกันภัยคุ้มครองสินค้าชนิดนี้ดีมาก เนื่องจากคนกลุ่มที่เอาประกันนี้เป็นคนเริ่มต้นธุรกิจ ดูแลตัวเองดี ไม่ใช่กลุ่มผู้สูงอายุ เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในไตรมาส 3 เป็นเหตุบังเอิญที่เกิดขึ้นสองเหตุการณ์พร้อมกัน เนื่องจากบริษัทฯ เป็นผู้รับประกันภัยต่อไม่สามารถควบคุมการไหลเข้าของข้อมูลการรับประกันภัยได้ ต้องรอข้อมูลจากลูกค้า
- คุณกิตติชัย เตชะงามเลิศ ผู้ถือหุ้น เหตุใดที่อัตราผลตอบแทนเงินลงทุนในปีที่แล้วจึงดีมาก ประสิทธิภาพการบริหารชี้แจงว่าเรามีกำไรจากการขายหุ้นตัวหนึ่งอยู่ หากไม่มีรายการนั้น อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของบริษัทฯ อยู่ที่ประมาณร้อยละ 4 – 5
- คุณกิตติชัย เตชะงามเลิศ ผู้ถือหุ้น เสนอให้เลือกจ่ายเงินปันผลจากรายได้ที่เสียอัตราภาษีสูงสุด เพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นในการเครดิตเงินปันผล ประสิทธิภาพการบริหารชี้แจงว่าไม่น่าไปพิจารณา
- คุณชาคร จันทร์สกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าทางบริษัทฯ มีแผนที่จะรับมือความเสี่ยงที่เกินความคาดหมายอย่างไร ประสิทธิภาพการบริหารชี้แจงว่า ดังเช่นที่ได้อธิบายไปว่าบริษัทฯ จำกัดความเสี่ยงไว้ที่ 30 ล้านบาทต่อคนหรือต่อเหตุการณ์ โดยคาดการณ์ว่าต่อเหตุการณ์จะมีคนเสียชีวิตเท่าใด เพื่อกำหนดความเสี่ยงสูงสุดในการทำประกันภัยต่อช่วงออกไป
- คุณพีรพงศ์ พัทธรุ่งเลิศ ผู้ถือหุ้น สอบถามเรื่องอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ อยู่ที่เท่าใด ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่าอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ หากวัดตามเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. ที่วัดจากอัตราความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) แล้ว อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ จะเทียบเท่าอันดับ AAA ของสากล ทั้งนี้สำนักงาน คปภ. มีเกณฑ์กำหนดว่าบริษัทประกันชีวิตใดมี CAR Ratio เกินกว่า 300 ขึ้นไป จะมี

อันดับเครดิตเทียบเท่า AAA ของสากล ซึ่ง CAR Ratio ณ สิ้นปีของบริษัทฯ อยู่ที่ร้อยละ 472 จึงทำให้ลูกค้าที่
ทำประกันภัยต่อมายังบริษัทฯ มีค่าความเสี่ยง(Risk Charge) ต่ำกว่าการทำประกันภัยต่อไปบริษัท
ต่างประเทศ โดยอยู่ในอัตราต่ำสุดที่ 1.6 เท่านั้น จากนั้นประธานกรรมการบริหารได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ขณะนี้
บริษัทฯ อยู่ระหว่างการขอให้บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ AM Best ประเมินอันดับเครดิตอยู่ เดิม AM
Best เคยทำเมื่อ 2 ปีก่อนแต่ตอนนั้นไทยมีปัญหายูเอชเอจึงไม่สามารถจัดอันดับแยกกันได้ ปัจจุบันปัญหา
ดังกล่าวได้หมดแล้ว เนื่องจากไทยรีลดการถือหุ้นในบริษัทฯ เหลือร้อยละ 24.8 จึงสามารถจัดอันดับเครดิต
แยกกันได้ แต่บริษัทฯ คงต้องพิจารณาต่อว่าจะใช้การจัดอันดับนี้หรือไม่ เพราะหากใช้อันดับเครดิตที่ A ตาม
การประเมินเมื่อ 2 ปีก่อน Risk Charge สูงกว่าการวัดด้วยค่า CAR ที่เทียบเท่า AAA ไม่เกิดประโยชน์กับเรา
อย่างไรก็ตามการจัดอันดับความน่าเชื่อถือครั้งนี้จะช่วยสร้างความเชื่อมั่นกับบริษัทประกันชีวิตต่างชาติที่มีต่อ
บริษัทฯ

- คุณวรภัทร ชินพงศ์ไพบูลย์ สอบถามว่าดอกเบี้ยยโดยรวมลดลง ส่งผลต่อกำไรของกลุ่มประกันชีวิต กระทบใน
ทางตรงหรือทางอ้อมกับบริษัทหรือไม่ อย่างไร และอัตราภาระที่จะปรับใหม่ จะทำให้เบี้ยลดลง บริษัทประกัน
ชีวิตส่งเบี้ยประกันชีวิตต่อมาลดลง จะกระทบกับเราหรือไม่ ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่าดอกเบี้ยยที่
ปรับตัวลดลงไม่กระทบบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทประกันชีวิตส่งประกันภัยต่อเฉพาะความเสี่ยงด้านการเสียชีวิต
สิ่งที่กระทบบริษัทฯ มีเพียงรายได้จากลงทุนของบริษัทฯ เอง ส่วนอัตราภาระนั้น ประเทศไทยมีการเปลี่ยนทุก
10 ปีครั้ง ปัจจุบันใช้ฐานปี 2551 ซึ่งใช้มาเกือบ 8 ปีแล้ว วันนี้อัตราเบี้ยที่ใช้จึงสูงเกินควร อัตราภาระจะ
เปลี่ยนอีกครั้งในปี 2561 ทำให้อัตราเบี้ยประกันชีวิตตอนนั้นจะปรับลดลง อัตราเบี้ยประกันชีวิตต่อในส่วน
ของบริษัทฯ จะลงตามตลาด แต่คงใช้เวลาไม่นานอัตราเบี้ยก็ปรับมาปกติ
- คุณศุภกร ชินพงศ์ไพบูลย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่า ปัจจุบันไทยถือหุ้น
บริษัทฯ ร้อยละ 24.8 และไม่จำเป็นต้องลดสัดส่วนอีกนั้น หากกรณีราคาหุ้นของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นทุก 1 บาท
ต้องมีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นไหม ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่าขึ้นอยู่กับสินทรัพย์รวมของไทยรี การถือ
หุ้นในบริษัทฯ ต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของยอดสินทรัพย์รวมของไทยรี หากราคาของหุ้นบริษัทฯ สูงขึ้นต้องดูว่า
มูลค่าหุ้นของบริษัทฯ ตามราคาตลาดที่ไทยรีถืออยู่เกินร้อยละ 15 ของยอดสินทรัพย์รวมของไทยรีหรือไม่ ถ้า
เกินต้องกันสำรองไว้ ปัจจุบันสำนักงาน คปภ. กำลังทบทวนกฎเกณฑ์ในการถือหุ้นระหว่างกันอยู่ แม้เกณฑ์
ใหม่จะไม่ให้นำเงินลงทุนในบริษัทถูกเป็นเงินกองทุนของบริษัทฯ ไทยรีจะไม่ได้รับผลกระทบจากเกณฑ์
ดังกล่าว จึงไม่เป็นเหตุให้เมื่อราคาหุ้นบริษัทฯ เพิ่มขึ้น ไทยรีจะต้องขายเพิ่มอีกแล้วอย่างแน่นอน
- ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าพอร์ทการประกันภัยคุ้มครองสินเชื่อเพิ่มขึ้นจากลูกค้าเงินกู้ของธุรกิจขนาดย่อม (SMEs)
ผ่านช่องทางธนาคาร (Bancassurance) มีลูกค้ารายใดที่ยังไม่เป็นลูกค้าเราหรือไม่ จะบริหารอย่างไรกับ
ลูกค้ากลุ่มนี้ และกรณีลูกค้าที่เป็นบริษัทระดับโลก (Global Player) ที่ต้องการทำประกันภัยต่อกับบริษัท
ขนาดใหญ่ ทำอย่างไรให้ความเชื่อมั่นจากลูกค้ากลุ่มนี้ ประธานกรรมการบริหารและผู้อำนวยการใหญ่
ร่วมกันชี้แจงว่า Global Player นั้นหากทำธุรกิจกับบริษัทเล็กก็จะส่งงานขนาดเล็กให้ เพื่อบริหารความเสี่ยง
บางบริษัทกำหนดขนาดของงานที่ส่งให้ตามอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่อแต่ละราย ส่วน
งานขายประกันชีวิตผ่านธนาคาร (Bancassurance) มีลูกค้ารายใหญ่ประมาณ 2-3 บริษัท ส่วนบริษัทที่เป็น
บริษัทข้ามชาติจะรวมตัวกันหลายๆ ประเทศ เพื่อทำประกันภัยต่อกับบริษัทรับประกันภัยต่อรายเดียว ทาง

บริษัทฯ ได้พยายามจะแบ่งงานส่วนนี้มา โดยเสนอประโยชน์ต่อลูกค้าว่าเป็นการลดความเสี่ยงทางด้านการกระจุกตัว พร้อมทั้งเป็นการร่วมรับความเสี่ยงกับลูกค้าและช่วยพิจารณาการรับประกันภัย

- คุณเมธินี หาญเมธีคุณา ผู้ถือหุ้น สอบถามสาเหตุที่ค่าบำเหน็จในงบกำไรขาดทุนปี 2557 สูงกว่าปี 2556 ประชานกรรมการ ประชานกรรมการบริหารและผู้อำนวยการใหญ่ ร่วมกันชี้แจงว่าการรับประกันชีวิตต่อ เมื่อสิ้นสุดปีรับประกันภัย หากมีกำไรจากการรับประกันภัยที่เกินกว่าที่ได้ตกลงและกำหนดไว้จะมีการแบ่งส่วนกำไรคืนกลับไปยังบริษัทลูกค้า การกำหนดข้อตกลงลักษณะนี้เป็นการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่แน่นอน โดยการจ่ายส่วนแบ่งกำไรจะเกิดขึ้นภายหลังงบบัญชี ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจรับประกันภัยต่อ
- คุณพรศักดิ์ ชัยวณิชยา อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามความคืบหน้าในการประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และบริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงในรูปแบบอย่างไร ฝ่ายบริหารชี้แจงว่าจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นปีที่ผ่านมาได้เรียนให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบว่า บริษัทฯ ได้ลงนามประกาศเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption หรือ CAC) แล้ว โดยผ่านสมาคมประกันชีวิตไทย เพื่อให้บริษัทประกันภัยมีแนวปฏิบัติที่เหมือนกัน
ระหว่างปี 2557 บริษัทฯ ได้ดำเนินการพัฒนาปรับปรุงนโยบายและมาตรการให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลที่แนะนำโดย CAC และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2557 ได้จัดทำคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจ ซึ่งได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร มีการส่งพนักงานเข้าร่วมอบรมในหลักสูตร Anti – Corruption ที่จัดโดย IOD เพื่อนำกลับมาสร้างแนวปฏิบัติภายในองค์กร
ในต้นปี 2558 ได้บรรจุเรื่องนี้ไว้ในดัชนีชี้วัดความเสี่ยงในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ด้านชื่อเสียง (Reputation) โดยจะมีการรายงานในที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกคราว และเริ่มรายงานตั้งแต่ต้นปี 2558 ที่ผ่านมานอกจากนี้ปรับปรุงมาตรการให้ครบถ้วนเพียงพอตามเกณฑ์มาตรฐานของ CAC ในเดือนเมษายน บริษัทฯ ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกเครือข่ายหุ้นส่วนด้านทุจริตเพื่อประเทศไทย (Partnership network Against Corruption for Thailand หรือ PACT) จัดให้มีผู้ตรวจสอบภายในสอบทานการปฏิบัติตามนโยบาย และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ มีโครงการส่งผู้บริหารและพนักงานเข้าร่วมอบรมในหลักสูตร Anti – Corruption ที่จัดโดย IOD เพื่อพัฒนาให้ดียิ่งขึ้น เพื่อบริษัทจะยื่นขอการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) และคาดว่าจะได้รับการรับรองเป็นสมาชิกได้ภายในไตรมาสที่ 1 ปี 2559 นอกจากนี้สิ่งที่บริษัทได้ดำเนินการผ่านมา บริษัทฯ ได้ตรวจสอบเข้าไปถึงรายชื่อผู้เอาประกันภัยเพื่อทำรายงานให้กับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) โดยสม่ำเสมอ จากนั้นประธานกรรมการชี้แจงในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงว่า บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีประธานกรรมการบริหารดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้อำนวยการใหญ่ดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะผู้บริหารภายในบริษัทฯ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุมในวันนี้พร้อมทั้งให้ข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ
ขอขอบคุณทุกท่านที่สนับสนุนบริษัทตลอดมาและขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 4

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.

(นายสุจินต์ หวังหลี)
ประธานกรรมการ

(นายสุทธี วจิตรังสรรค์)
กรรมการและผู้อำนวยการใหญ่