

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 5

วันที่ 22 เมษายน 2559

ณ ห้องวิคเตอร์คลับ ชั้น 8 ปาร์คเวนเชอร์ อีโคเพล็กซ์

เลขที่ 57 ถนนวิบูลย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

รายนามคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

คณะกรรมการ

- | | |
|--------------------------|--|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี่ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายสุรชัย ศิริวัลลภ | กรรมการและประธานกรรมการบริหาร |
| 3. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ | กรรมการ รองประธานกรรมการบริหารและผู้อำนวยการใหญ่ |
| 4. นายชลอ เฟื่องอารมย์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการ
สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 5. ดร.กอบร กฤตยาภิรม | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน |

ผู้บริหาร

- | | |
|-----------------------------|------------------------|
| 1. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ |
| 2. นางนันทกร สุวรรณสถิตย์ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ |
| 3. นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาก | เลขานุการบริษัท |

ผู้สอบบัญชี

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ | ผู้สอบบัญชี
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |
| 2. นางสาวนิลเนตร เหล่าพิทรเกษม | ผู้จัดการ
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |

ที่ปรึกษากฎหมาย

นายเดชา มะระพฤกษ์วรรณ บริษัท สำนักงานทนายความ ชัยวัธ-บัณฑูรย์ จำกัด

นายสุจินต์ หวังหลี่ ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้แจ้งองค์ประชุมให้ที่ประชุมทราบ

เลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 74 ราย และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 775 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 849 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น

446,130,280 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.36 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เป็นอันครบองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ

ประธานฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 5 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แนะนำกรรมการผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุมต่อที่ประชุม หลังจากนั้นได้มอบหมายให้ที่ปรึกษากฎหมายเป็นผู้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงเพื่อลงมติ และมอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้แจ้งผลของการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่สมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ที่ปรึกษากฎหมายชี้แจงเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- ตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง
- ผู้ถือหุ้นหนึ่งราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
- เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทฯ ได้ใช้ระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียง 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. การลงคะแนนเสียงเห็นด้วยในวาระเลือกตั้งกรรมการเกินจำนวนกรรมการที่เลือกตั้งในครั้งนั้น
3. การแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน)
4. การลงคะแนนเสียงโดยไม่ลงลายมือชื่อกำกับ
5. กรณีขีดฆ่าแก้ไขการลงคะแนน แต่ไม่ลงลายมือชื่อกำกับกับการขีดฆ่า
6. กรณีที่มีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร

อนึ่งผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ทำเครื่องหมายออกเสียงลงคะแนนแล้ว ต้องการแก้ไขการลงคะแนน กรุณาขีดฆ่าช่องที่ไม่ประสงค์จะลงคะแนนพร้อมลงลายมือชื่อกำกับกับการขีดฆ่า และทำเครื่องหมายใหม่

เลขาธิการฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เหมาะสมสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนั้น และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการล่วงหน้านั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้เสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ หรือส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมล่วงหน้าแต่อย่างใด

ทั้งนี้เพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ประธานฯ ได้มอบหมายให้ที่ปรึกษากฎหมายร่วมกับเชียวศาสตรบัณฑิตที่เป็นผู้ถือหุ้นอีก 2 ท่านมาเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในที่ประชุม

หลังจากนั้นประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้า

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 4

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 4 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2558 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านเสียงในวาระนี้หรือไม่ ทั้งนี้มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาและมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 4 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2558 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	450,621,052 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	10,000 เสียง	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2558 เพื่อทราบ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้รายงานกิจการในรอบปี 2558 ในนามคณะกรรมการ

ผู้อำนวยการใหญ่ได้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2558 ที่แสดงในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว ดังนี้

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่ออุบัติเหตุที่ถือเป็นรายได้ทั้งสิ้น 1,833 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 16 มีกำไรสุทธิจำนวน 389 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 5 คิดเป็นกำไรต่อหุ้นตัวเฉลี่ย 0.65 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 0.03 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,025 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 1,283 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 8 คิดเป็นมูลค่าตามบัญชี 2.14 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 0.16 บาท

ตามเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) กำหนดให้บริษัทต้องดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบเงินกองทุนของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีเงินกองทุนจำนวน 1,258 ล้านบาท คิดเป็น CAR Ratio ร้อยละ 424 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันตามที่ได้ประกาศเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต หรือที่เรียกว่า CAC มาตั้งแต่ปี 2555 โดย

- จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท
- จัดทำมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร และสื่อสารให้พนักงานรับทราบผ่านสื่อต่าง ๆ นั้น รวมถึงเว็บไซต์บริษัท
- จัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และ
- ได้รับการสอบทานความเหมาะสมของการปฏิบัติตามแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันโดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและมีมติให้บริษัทฯ จัดส่งข้อมูลให้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติ เพื่อขอรับรองการเป็นสมาชิก ในเดือน พฤศจิกายน 2558 ที่ผ่านมา

ทั้งนี้ ในเดือนมกราคม 2559 บริษัทฯ ได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกโครงการฯ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติฯ ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

- คุณกิติชัย เตชะงามเลิศ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เหตุใดอัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม และอัตราผลตอบแทนต่อเบี้ยประกันภัยต่ออุบัติเหตุ จึงเป็นขาลงมาตลอดตั้งแต่ปี 2556-2558 ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่า สำหรับวิธีการดูผลการดำเนินงานของธุรกิจประกันภัยต้องดูในระยะยาวโดยให้ดูที่ อัตราส่วนรวมความเสียหายและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน หรือ Combined Ratio ซึ่งประกอบด้วย Loss ratio, Commission Ratio และ Expense Ratio รวมแล้วเป็นเท่าไร Combined Ratio เฉลี่ยของบริษัทฯ เท่ากับ 79.0% หมายความว่ากิจการจะมีกำไรอยู่ที่ 21 points ซึ่งเป็นอัตรากำไรที่ดีมากเมื่อเทียบกับกลุ่มธุรกิจประกันภัย

- คุณกิติชัย เตชะงามเลิศ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าในปี 2558 ได้มีการนำเงินไปลงทุนในหน่วยลงทุนมากกว่าปีก่อน ๆ อยากทราบว่าไปลงทุนในสินทรัพย์ประเภทอะไร ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่า สำหรับปี 2558 ส่วนใหญ่เราจะไปลงทุนในกลุ่มของ Property Fund
- คุณกิติชัย เตชะงามเลิศ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าบัญชีเงินสดและเงินฝากธนาคารในงบการเงินมีจำนวนมาก ทำไมไม่นำไปลงทุนในกลุ่มของ Money Market Fund ซึ่งให้ผลตอบแทนที่ดีกว่า ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่า ขึ้นอยู่กับโอกาสและจังหวะ ทางเราจะเน้นที่ความเสี่ยงต่ำและผลตอบแทนดีเป็นหลัก โดยอยู่ภายใต้กฎระเบียบของบริษัท และเราได้มีการลงทุนในกองทุนประเภทนี้อยู่แล้ว
- คุณกิติชัย เตชะงามเลิศ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าอัตรากำไรขั้นต้น(Margin)ของงาน Conventional และ Non-conventional ต่างกันอย่างไร ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่าอัตรากำไรขั้นต้น(Margin)ต่างกันอยู่ประมาณ 10 points เนื่องจากมี acquisition cost ที่ต่างกัน โดยงาน Non-conventional เป็นงานที่เราเข้าไปมีส่วนร่วม ออกแบบกรรมกรรรมร่วมกับบริษัทประกันชีวิต (ceding) โดยจะมีค่าใช้จ่ายเฉพาะในปีแรกเท่านั้น เช่น ค่าโฆษณา ส่วนงาน Conventional ส่วนใหญ่จะขายผ่านตัวแทน ในระยะยาวจึงมีต้นทุนที่สูงกว่า
- นายเอนก ฉัตรเสถียร ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าเรารับงานจากบริษัทประกันชีวิตอะไรบ้าง เป็นสัดส่วนเท่าไร? ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่า ภาพรวมเรารับงานจากบริษัทประกันชีวิตที่เป็น top 5 ประมาณ 83% ส่วนที่เหลือรับจากบริษัทประกันชีวิตอื่น ๆ
- นายสมชาย ศิริจรัสวงศ์ (ผู้รับมอบอำนาจจาก น.ส. ศิริรัตน์ ศิริจรัสวงศ์) สอบถามว่าเรามีแนวคิดที่จะสร้างพันธมิตรเพิ่มเติมหรือไม่ ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่า อัตราการเติบโตของตลาดประกันชีวิต ตัวเฉลี่ยย้อนหลัง 5 ปี อยู่ที่ 13% แต่ในปี 2558 ลดลงเหลือเพียง 7% จำนวนกรรมกรรรมเทียบกับจำนวนประชากร คิดเป็น 40% แต่ประชากรส่วนใหญ่นั้นมีรายได้น้อย และมียอดตัวเฉลี่ยการเอาประกันภัยต่อ 550,000 บาทต่อกรรมกรรรม สำหรับธุรกิจประกันภัยต่อเราไม่สามารถที่จะกำหนดได้ว่าเราจะต้องโตเท่ากับตลาดธุรกิจประกันชีวิต เนื่องจากถ้าบริษัทประกันชีวิตโตขึ้นและมีความสามารถในการรับประกันดีขึ้น การทำประกันภัยต่อก็น้อยลง ส่วนคำถามที่ว่าเราจะสร้างพันธมิตรเพิ่มขึ้นหรือไม่นั้น มองว่าธุรกิจนี้มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 530,000 ล้านบาท ขณะที่เบี้ยประกันภัยต่อ 8,000 ล้านบาท หรือคิดเป็น 1.6% โดยเราเป็นบริษัทประกันภัยต่อเพียงรายเดียวในประเทศไทย ส่วนแบ่งตลาดประมาณ 19-20% ที่เหลือส่งงานออกไปต่างประเทศ ซึ่งหากดูจากยอดเบี้ยประกันภัยต่อนี้มองว่ายังไม่เป็นสิ่งที่จูงใจที่จะร่วมลงทุนเพิ่ม
- นายสมชาย ศิริจรัสวงศ์ สอบถามว่าเราได้เป็นตัวแทนเข้าร่วมเป็นกรรมกรรรมกับสมาคมประกันชีวิตไทยหรือไม่ และประชากรไทยส่วนใหญ่มีรายได้น้อย ทาง THREL มีแผนการที่จะให้คนส่วนนี้เข้ามาทำประกันกับเราหรือไม่ ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่า สำหรับการเป็นสมาชิกสมาคมประกันชีวิตไทยนั้น ผมได้เข้าไปนั่งเป็นกรรมกรรรมการบริหารของสมาคมประกันชีวิตอยู่แล้ว ส่วนการประกันภัยในระดับรากหญ้า นั้น ทางสำนักงาน คปภ. ได้มีการรณรงค์อยู่แล้วที่จะให้คนในระดับรากหญ้าเข้ามาทำประกัน เช่น ประกันอุบัติเหตุวันละบาท แต่ก็ยังไม่เข้าถึงคนในระดับนี้มากนัก และสำหรับการประกันภัยต่อกรณีพวกนี้คงมาไม่ถึงเราเนื่องจากมียอดความคุ้มครองค่อนข้างน้อย บริษัทประกันชีวิตสามารถรับไว้เองได้ แต่เราเองได้เข้าไปร่วมกับบริษัทประกันชีวิต (Ceding) ที่เข้าไปขายประกันสำหรับประกันผู้สูงอายุ ซึ่งเป็นโครงการ Non-Conventional ที่เราทำอยู่ และมีผลประกอบการค่อนข้างดี

- นายศุภกร ชินพงศ์ โฆษกฝ่ายปฏิบัติการ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าสำหรับงาน Non-Conventional ที่มีอัตรากำไรขั้นต้น(Margin) สูง มีช่องทางการขายทางไหนบ้าง มีในส่วนของเคาเตอร์ธนาคารหรือไม่ และตามที่รัฐบาลมีแผนที่จะเพิ่มค่าลดหย่อนให้กับผู้เสียภาษี ทางเรามีแผนที่จะเพิ่มยอดขายกับกลุ่มนี้หรือไม่ ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่า เราได้ทำธุรกิจกับบริษัทประกันที่เป็นพันธมิตรกับธนาคารอยู่แล้ว และเราเองก็มองเรื่องนี้อยู่แล้ว สำหรับช่องทางการขายอื่นๆ ก็เช่น DRTV / Tele sale ส่วนเรื่องลดหย่อนภาษีนั้นปกติการประกันภัยไม่ได้เป็นส่วนโดยตรงของรายได้ เช่น เบี้ยประกันชีวิตไม่เกิน 100,000 บาท สามารถนำมาลดหย่อนได้เลย เพราะฉะนั้น ใครก็ตามที่มีรายได้ส่วนเกินและยังไม่ได้ใช้ลดหย่อนก็น่าจะเป็นสิ่งที่จูงใจอยู่ แต่ไม่น่าจะมาจากผลของการเพิ่มลดหย่อนที่รัฐบาลปรับเพิ่มมากนัก

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2558 ของคณะกรรมการ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี 2558

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ผู้อำนวยการใหญ่ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและผ่านการพิจารณานุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการแล้ว

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ ทั้งนี้มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2558 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	450,940,581 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	12,000 เสียง	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไร

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ผู้อำนวยการใหญ่รายงาน ว่า ตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ กำหนดจ่ายในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ คณะกรรมการขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2558 โดย บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิ

ตามงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 388 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิ 0.65 บาทต่อหุ้น ขอเสนอให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งหลังของปี 2558 อีกหุ้นละ 0.30 บาท เมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลที่จ่ายไปแล้วในเดือนกันยายน 2558 หุ้นละ 0.20 บาทแล้ว รวมเป็นเงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 ทั้งสิ้น 0.50 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 300 ล้านบาท ส่วนกำไรสะสมที่เหลือให้ยกไปงวดหน้า

ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัยตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 โดยบริษัทจะแจ้งวันที่จ่ายเงินปันผลให้ทราบต่อไป

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

- คุณกิติชัย เตชะงามเลิศ ผู้ถือหุ้น ขอเสนอแนะว่าอยากให้ประกาศวันที่จ่ายเงินปันผลเลย ประธานกรรมการชี้แจงว่า สำหรับกฎหมายประกันวินาศภัยการประกาศจ่ายเงินปันผลไม่ต้องขออนุญาตจาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย แต่สำหรับกฎหมายประกันชีวิตการประกาศจ่ายเงินปันผลจะต้องขอความเห็นชอบจาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยจึงจะสามารถจ่ายเงินปันผลได้

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านในวาระนี้หรือไม่ ทั้งนี้ มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติให้จัดสรรกำไรตามข้อเสนอของคณะกรรมการทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	450,943,981 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	12,000 เสียง	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

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. ดร.กอบปร กฤตยาภิรม	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการ

เนื่องจากนายอิฟฟาร์ วงศ์สุริยเชษฐา ขอลาออกจากการเป็นกรรมการในวันที่ 1 มีนาคม 2559 และได้แสดงความจำนงไม่ขอรับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งในวาระในครั้งนี้อีก 2 ท่าน ประกอบด้วยนายสุจินต์ หวังหลี และดร.กอบปร กฤตยาภิรณ ได้แสดงความจำนงที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต่ออีกวาระหนึ่งหากได้รับเลือกตั้ง และจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัท เป็นการล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นใดเสนอชื่อมายังบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาองค์ประกอบคณะกรรมการโดยรวม คุณสมบัติการเป็นกรรมการที่ได้กำหนดไว้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นรายบุคคลแล้ว เห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเสนอชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 2 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นายสุจินต์ หวังหลี และดร.กอบปร กฤตยาภิรณ และเสนอชื่อนายไชน โสภณพนิช เข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการอีกท่านหนึ่งแทนกรรมการที่ครบวาระและไม่ขอรับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการ

ก่อนลงมติ ผู้อำนวยการใหญ่ได้แถลงว่าตาม พรบ.บริษัทมหาชน กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการหรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนมีมติแต่งตั้ง เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว ขอเรียนว่านายสุจินต์ หวังหลี และ ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ มิได้ประกอบกิจการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และอาจเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ส่วนนายไชน โสภณพนิช ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของ บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต เป็นหนึ่งในบริษัทประกันชีวิตลูกค้าของบริษัทฯ โดยนายไชน เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถและมีประสบการณ์ที่หลากหลายในธุรกิจประกันชีวิต ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รายละเอียดปรากฏอยู่ในประวัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการซึ่งได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

หลังจากนั้นผู้อำนวยการใหญ่ได้ขอให้ที่ประชุมลงมติออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเป็นรายบุคคล โดยขอให้ที่ปรึกษากฎหมายและอาสาสมัคร 2 คนเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน ซึ่งผลการลงคะแนนเป็นดังนี้

นายสุจินต์ หวังหลี		
เห็นด้วย	390,424,712 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 89.19 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	47,327,721 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 10.81 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	13,192,766 เสียง	
บัตรเสีย	15,167 เสียง	
ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ		
เห็นด้วย	401,599,933 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 91.74 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	36,149,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 8.26 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	13,196,266 เสียง	

บัตรเสีย	15,167 เสียง	
นายชน โสภณพนิช		
เห็นด้วย	387,806,865 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 87.88 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือ หุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	53,494,121 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 12.12 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือ หุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	9,644,213 เสียง	
บัตรเสีย	15,167 เสียง	

ที่ประชุมมีมติเลือกกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งทั้ง 2 ท่านกลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่ง และมีมติแต่งตั้งนายชน โสภณพนิช เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระและไม่ขอรับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการ

- คุณกิติชัย เตชะงามเลิศ ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่าเพื่อให้เกิดความเป็นอิสระอย่างแท้จริงตามหลักธรรมาภิบาล วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระควรจำกัดไว้เพียง 2 วาระเท่านั้น ซึ่งประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่า จะรับไว้พิจารณา

วาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ได้ขอให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

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

ขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการที่จะถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปี 2559 โดยคงอัตราเดียวกับปี 2558 รายละเอียดเป็นไปตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว ดังนี้

	เบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ
1. คณะกรรมการ	20,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	ไม่เกิน 3.0 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 โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านในวาระนี้หรือไม่ ทั้งนี้ มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมี สิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามข้อเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	450,948,366 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	12,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
บัตรเสีย	- ไม่มี -	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รายงานเสนอการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

ประธานกรรมการตรวจสอบได้รายงานว่าคณะกรรมการขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เนื่องจากเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่ง ตลอดจนมีเครือข่ายครอบคลุมและเป็นที่ยอมรับทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ อยู่ในระดับสากล โดยเสนอให้นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือนางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือนางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2559 ต่ออีกปีหนึ่ง โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 2,220,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31 จากปี 2558 เป็นการเพิ่มขึ้นจากค่าบริการการสอบทานสัญญาประกันภัยตามมาตรฐานรายงานทางการเงินใหม่ ฉบับ 4 (IFRS4) จำนวน 450,000 บาท ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านตลอดจนบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

ตามประกาศของคณะกรรมการ กต. กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี หากผู้สอบบัญชีรายเดิมได้ปฏิบัติหน้าที่สอบทาน/ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ รวมแล้ว 5 รอบบัญชีติดต่อกัน

และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรายเดิมทำหน้าที่ครบ 5 รอบบัญชีติดต่อกัน บริษัทจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมได้เมื่อพ้นระยะเวลาอย่างน้อย 2 รอบบัญชีติดต่อกัน ซึ่งนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิช ได้เคยทำหน้าที่สอบทาน/ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ ในปี 2557-2558 เป็นเวลา 2 ปี

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

- คุณกิติชัย เตชะงามเลิศ ผู้ถือหุ้น มีคำถามว่าเป็นไปได้หรือไม่ที่เราจะไม่เลือกบริษัทผู้สอบบัญชีรายเดิม โดยเรียกผู้สอบบัญชีรายอื่นเพื่อเปรียบเทียบราคาค่าสอบบัญชีที่อาจจะถูกกว่า ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบร่วมกันชี้แจงว่า ทางบริษัทเองได้พิจารณาเรื่องนี้อย่างถี่ถ้วนแล้ว โดยติดต่อกับบริษัทสอบบัญชีรายอื่น แต่บริษัทสอบบัญชีอื่นนั้นไม่ขอรับงานเนื่องจากมีงานล้นมือแล้ว และเนื่องจากบริษัทประกันภัยเป็นธุรกิจเฉพาะ อยู่ในตลาดหลักทรัพย์ และมีกฎหมายเกี่ยวกับธุรกิจประกันภัยโดยเฉพาะ ผู้สอบบัญชีจึงต้องเป็นผู้ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคปภ. รวมถึงสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ซึ่งเราเองก็ไม่ได้ปิดกั้นที่จะให้บริษัทสอบบัญชีอื่นเข้ามาตรวจสอบ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านในวาระนี้หรือไม่ ทั้งนี้มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากแต่งตั้งนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2559 และกำหนดค่าสอบบัญชีรวมทั้งสิ้น 2,220,000 บาท ตามเสนอ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	450,599,866 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.92 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	348,500 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.08 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	12,000 เสียง	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุมในวันนี้พร้อมทั้งให้ข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ
ขอขอบคุณทุกท่านที่สนับสนุนบริษัทตลอดมาและขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 5

ปิดประชุมเวลา 15.45 น.

(นายสุจินต์ หวังหลี)

ประธานกรรมการ

(นายสุทธิ รจิตรังสรรค์)

กรรมการและผู้อำนวยการใหญ่