

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 6

วันที่ 21 เมษายน 2560

ณ ห้องยูนิเวอร์ส 1 ชั้น 12 ศูนย์ประชุมสเปซ

เลขที่ 33/4 เดอะไนน์ทาวเวอร์ A ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

รายนามคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

คณะกรรมการ

- |                           |  |
|---------------------------|--|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี่    | ประธานกรรมการ และกรรมการลงทุน  |
| 2. ดร.กมลพร กฤตยาภิรณ     | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธาน<br>กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. ดร.อภิรักษ์ ไทพัฒนกุล  | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและ<br>กำหนดค่าตอบแทน             |
| 4. คุณคมคาย รุสวานนท์     | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและ<br>กำหนดค่าตอบแทน             |
| 5. ดร.สุธี โมกขะเวส       | กรรมการอิสระ   |
| 6. คุณสุทธิ วจิตรังสรรค์  | กรรมการ กรรมการลงทุน และผู้อำนวยการใหญ่                                      |
| 7. คุณนันทกร สุวรรณสถิตย์ | กรรมการและผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่   |
| 8. คุณณวดี เว็องรัตน์เมธี | กรรมการและผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่   |

ผู้บริหาร

- |                            |                 |
|----------------------------|-----------------|
| 1. คุณดวงนพร เพิ่มนำลาภ    | ผู้อำนวยการฝ่าย |
| 2. คุณดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ | ผู้อำนวยการฝ่าย |

ผู้สอบบัญชี

- |                              |             |                             |
|------------------------------|-------------|-----------------------------|
| 1. คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ | ผู้สอบบัญชี | บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |
| 2. คุณนิลเนตร เหล่าพัทรเกษม  | ผู้จัดการ   | บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |

ที่ปรึกษากฎหมาย

- |                       |   |
|-----------------------|---|
| คุณเดชา มะระพฤกษ์วรรณ | บริษัท สำนักงานทนายความ ชัยวัธ-บัณฑูรย์ จำกัด |
|-----------------------|---|

คุณสุจินต์ หวังหลี ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้แจ้งองค์ประชุมให้ที่ประชุมทราบ

เลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 79 ราย และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 516 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 595 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 324,317,376 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 54.05 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เป็นอันครบองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ

ประธานฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 6 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แนะนำกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุมต่อที่ประชุม หลังจากนั้นได้มอบหมายให้ที่ปรึกษากฎหมายเป็นผู้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงเพื่อลงมติ และมอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้แจ้งผลของการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เหมาะสมบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 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 กรณีที่เห็นด้วยในช่องไม่เห็นด้วยกรณีไม่เห็นด้วย และในช่องงดออกเสียง กรณีต้องการงดออกเสียง พร้อมทั้งลงลายมือชื่อกำกับการลงมติออกเสียงในวาระนี้ เมื่อเลือกตั้งกรรมการครบตามจำนวนเจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนในคราวเดียว กรณีที่ไม่ส่งบัตรลงคะแนน จะถือเป็นงดออกเสียง โดยจำนวนเสียงทั้งงดออกเสียง และบัตรเสีย จะไม่นำมารวมเป็นฐานในการนับคะแนน
2. **บัตรลงคะแนนสีชมพู** ใช้สำหรับวาระอื่นนอกเหนือจากวาระที่ 5 บริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ เฉพาะผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น หากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะท่านใดมีมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ให้ท่านลงมติในบัตรลงคะแนนในวาระนั้น พร้อมทั้งลงลายมือชื่อกำกับการลงมติ แล้วยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตรลงคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ออกเสียงเห็นด้วยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน

- กรณีผู้มอบฉันทะที่มีการลงคะแนนเสียงไว้ในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้วนั้น จะไม่มีการแจกบัตรลงคะแนน บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงตามรายละเอียดที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะที่มอบให้ไว้ เว้นแต่ มีการลงคะแนนมาเพียงบางวาระ หรือ มอบให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนแทนจึงจะได้บัตรลงคะแนนในวาระนั้น
- บัตรเสียงจะมีสถานะเช่นเดียวกับซองออกเสียงและนำมารวมเป็นฐานในการนับคะแนนเฉพาะวาระที่ 6 และวาระที่ 8
- สำหรับกรณีที่จะถือเป็นบัตรเสียง คือ

1. การลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง
2. การลงคะแนนเสียงเห็นด้วยในวาระเลือกตั้งกรรมการเกินจำนวนกรรมการที่เลือกตั้งในครั้งนั้น
3. การแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน)
4. การลงคะแนนเสียงโดยไม่ลงลายมือชื่อกำกับ
5. กรณีขีดฆ่าแก้ไขการลงคะแนน แต่ไม่ลงลายมือชื่อกำกับการขีดฆ่า
6. กรณีที่มีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร

หนึ่งผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ทำเครื่องหมายออกเสียงลงคะแนนแล้ว ต้องการแก้ไขการลงคะแนน กรุณาขีดฆ่าช่องที่ไม่ประสงค์จะลงคะแนนพร้อมลงลายมือชื่อกำกับการขีดฆ่า และทำเครื่องหมายใหม่

เลขาธิการฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เหมาะสมขอเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการล่วงหน้า นั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้เสนอเรื่องเพื่อขอเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ หรือส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าแต่อย่างใด

ทั้งนี้เพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ประธานฯ ได้มอบหมายให้ที่ปรึกษากฎหมาย และเชิญอาสาสมัครที่เป็นผู้ถือหุ้นอีก 2 ท่านมาร่วมเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในที่ประชุม

หลังจากนั้นประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้า

## **วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 5**

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 5 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ ทั้งนี้มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาและมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 5 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	376,014,709 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	- ไม่มี -	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

## วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2559 เพื่อทราบ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้รายงานกิจการในรอบปี 2559 ในนามคณะกรรมการ

ผู้อำนวยการใหญ่ได้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2559 ที่แสดงในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว ดังนี้

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวม 1,975 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 7 แบ่งเป็นเบี้ยประกันภัยต่อรับจากการประกันภัยต่อแบบดั้งเดิม (Conventional Reinsurance) จำนวน 1,180 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 4 และแบบร่วมพัฒนา (Non-Conventional Reinsurance) จำนวน 795 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 28 โดยมีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยต่อแบบดั้งเดิมและแบบร่วมพัฒนาอยู่ที่ 60:40 เทียบกับสัดส่วนปีก่อนอยู่ที่ 66:34 สืบเนื่องจากการให้ความสำคัญในการเพิ่มศักยภาพทางความสามารถในการพิจารณารับประกันภัยต่อทางด้านสินเชื่อเพื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เพิ่มโอกาสการเปิดโครงการการประกันสุขภาพร่วมพัฒนากับบริษัทประกันชีวิต ทำให้เบี้ยประกันภัยต่อด้านสุขภาพของปี 2559 เพิ่มขึ้นร้อยละ 47 เมื่อเทียบกับปีก่อน อย่างไรก็ตามค่าสินไหมทดแทนที่สูงขึ้น ยังคงอยู่ในการคาดการณ์ของบริษัทฯ และจากประสบการณ์การรับประกันสุขภาพที่ผ่านมา รวมถึงการที่ประชาชนเริ่มเล็งเห็นความสำคัญของการดูแลสุขภาพมากขึ้น บริษัทฯ เชื่อว่าจะสามารถปรับเบี้ยประกันและคอมมิชชั่นให้เหมาะสมได้

สำหรับโครงการ Direct Response (เดิมเรียกว่า DRTV) ในปีที่ผ่านมา มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยสูง เนื่องจากเป็นการลงทุนในช่วงต้นของโครงการ นอกจากนี้การเริ่มต้นโครงการที่เน้นเฉพาะผู้สูงอายุ ปัจจุบันบริษัทฯ ได้ขยายไปยังกลุ่มอื่น เช่น non-senior

ในด้านการลงทุนบริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนสุทธิ จำนวน 87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 65 โดยมาจากเงินปันผลรับที่สูงขึ้น และกำไรจากการขายหลักทรัพย์ คิดเป็นอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน ร้อยละ 5.6 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ จำนวน 322 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 17 คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 0.54 บาท ลดลงจากปีก่อน 0.11 บาท ณ

วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัท มีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,053 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 1.3 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 1,313 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2.4 คิดเป็นมูลค่าตามบัญชี 2.19 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 0.05 บาท

ตามเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) กำหนดให้บริษัทต้องดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบเงินกองทุนของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีเงินกองทุนจำนวน 1,223 ล้านบาท คิดเป็น CAR Ratio ร้อยละ 350 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ในปี 2560 บริษัทวางกลยุทธ์ทางการตลาดในการพัฒนาธุรกิจให้ตอบสนองการเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างประชากรที่จะมีสัดส่วนของผู้สูงอายุเพิ่มขึ้น ผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายที่หลากหลายทั้งผ่านตัวแทน ทางโทรศัพท์ ทางโทรทัศน์ และช่องทางใหม่คือ ดิจิตอล ออนไลน์ ตามแนวโน้มตลาด จากกลยุทธ์ดังกล่าวบริษัท มีความเชื่อมั่นว่าการเติบโตของรายได้ยังคงรักษาอยู่ที่ระดับร้อยละ 8 หรืออย่างน้อยอยู่ในเกณฑ์เดียวกับการเติบโตของอุตสาหกรรมประกันชีวิต และคงไว้ซึ่งอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) อย่างน้อย 20%

การดำเนินธุรกิจที่ผ่านมา บริษัทดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างคุณค่าให้กับลูกค้า คู่ค้า และประชาชนคนไทย แผนการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มีผลกำไรอย่างยั่งยืน ควบคู่กับการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยง บริษัทได้รับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี 4 ดาว จากสำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และในปีที่ผ่านมาบริษัทมีความภาคภูมิใจที่ได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต หรือ CAC โดยบริษัทมีการดำเนินงานเพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตดังนี้

1. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท
2. จัดทำมาตรการ/แนวปฏิบัติต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร และสื่อสารให้พนักงานรับทราบผ่านการอบรมพนักงาน รวมถึงเผยแพร่นโยบายการต่อต้านการทุจริตต่อสาธารณะชนผ่านเว็บไซต์บริษัท
3. จัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน
4. มีการทบทวนความเหมาะสมของนโยบายต่อต้านการทุจริตโดยคณะกรรมการเป็นประจำปีละ 1 ครั้ง

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการพัฒนาย่างยั่งยืนประจำปี 2559 โดยมีเจตนารมณ์ที่จะเปิดเผยกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการดำเนินงานที่นำไปสู่การพัฒนาย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดรายงานฉบับนี้ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

- คุณวิสูตร ตันติสุนทร ผู้ถือหุ้น สอบถาม ที่มาตัวเลขของค่าสินไหมทดแทนและค่าบำเหน็จที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่า ในส่วนของค่าสินไหมทดแทน สาเหตุหลักมาจากการรับประกันภัยต่อแบบร่วมพัฒนาประเภทประกันสุขภาพที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 47 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากในช่วงแรกจะมีค่าสินไหมทดแทนสูงกว่าเบี้ยประกันภัยต่อรับ ซึ่งโดยปกติในการรับประกันภัยต่อประเภทประกันสุขภาพนั้นจะมีอัตราค่าสินไหมทดแทนที่สูงกว่าประกันชีวิตทั่วไปอยู่แล้ว ส่วนค่าบำเหน็จที่สูงขึ้นสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายที่สูงในช่วงเริ่มต้นโครงการจากการรับประกันภัยต่อแบบร่วมพัฒนา (Non-Conventional) เช่น การ

ทำโฆษณา โดยปัจจุบันงานยังเข้ามาไม่เต็มที่ทำให้ในช่วงแรกขายรับจึงน้อยกว่ารายจ่าย สำหรับตัวเลขทั้งสองที่เพิ่มขึ้นนั้นในระยะยาวบริษัท เชื่อว่าจะสามารถปรับเบี่ยประกันและค่าบำเหน็จให้สอดคล้องมากขึ้นได้

- ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าในปี 2559 การแข่งขันการรับประกันภัยต่อกับบริษัทต่างชาติ มีผลกระทบต่อบริษัทฯ มากน้อยแค่ไหน ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่า ถึงแม้บริษัทคู่แข่งต่างชาติจะมีฐานธุรกิจมาก่อนที่บริษัทฯ จะก่อตั้ง แต่หลายปีที่ผ่านมาบริษัทฯ สามารถรักษาส่วนแบ่งการตลาดได้ค่อนข้างคงที่ โดยบริษัทฯ มีแนวคิดที่แตกต่างจากตลาดโดยมุ่งเน้นที่ธุรกิจการรับประกันภัยต่อแบบร่วมพัฒนา (Non-Conventional) ซึ่งจะเห็นได้จากการเติบโตโดยมีสัดส่วนเบี่ยประกันภัยต่อแบบดั้งเดิมและแบบร่วมพัฒนาอยู่ที่ 60:40 เทียบกับสัดส่วนปีก่อนอยู่ที่ 66:34 อีกช่องทางคือการรับประกันภัยต่อด้านสินเชื่อ ซึ่งเป็นการประกันแบบรายต่อราย โดยถ้าบริษัทฯ สามารถพัฒนาให้มากขึ้น เราจะมีความสามารถในการแข่งขันมากขึ้น เนื่องจากเราเป็นคนไทยเหมือนกัน สามารถให้ข้อมูลได้แก่ลูกค้าได้รวดเร็ว ซึ่งถือเป็นอีกหนึ่งจุดแข็งของบริษัท
- คุณฐิติพงษ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การดำเนินธุรกิจรับประกันภัยต่อประเภทประกันสุขภาพในไตรมาส 1/2560 ผลประกอบการเป็นอย่างไร ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่า ธุรกิจรับประกันภัยต่อประเภทประกันสุขภาพนี้มีผลตอบแทนไม่มากนัก แต่ในระยะยาวเรามองว่ามีผู้สูงอายุมากขึ้น ประกอบกับทางการแพทย์มีการให้การรักษาที่ค่อนข้างดี มีการให้คำแนะนำปัญหาเรื่องสุขภาพ หากมีการขยายจำนวนลูกค้าที่มากพอ จะถือว่าการถ่วงเฉลี่ยต่อการรับประกันภัยต่อที่ดี อีกทั้งบริษัทฯ สามารถกำหนดเบี่ยประกันภัยต่อประเภทประกันสุขภาพได้ปีต่อปี เราสามารถปรับในเรื่องของคอมมิชชั่นได้ด้วยถ้ามีเคลมมากขึ้น ปัจจุบันถึงแม้อัตราส่วนรวม (Combined ratio) ประกันภัยต่อประเภทประกันสุขภาพจะสูง แต่ถ้ารวมแล้วถ่วงเฉลี่ยกับตัวอื่น ตัวเลขอยู่ที่ประมาณ 85% หรือมีอัตรากำไรขั้นต้น (Margin) อยู่กว่า 15% ซึ่งถือว่าเป็นผลประกอบการที่ค่อนข้างดี
- คุณสืบศักดิ์ พิภพมงคล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าในปัจจุบันมีบริษัทต่างประเทศเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ อยู่หรือไม่ แล้วการถือหุ้นของเขาเป็นประโยชน์กับบริษัทฯ อย่างไร ประธานกรรมการชี้แจงว่า บริษัทฯ ไม่เคยมีบริษัทต่างประเทศเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ยกเว้นบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งมาจากการเปลี่ยนสถานะตามข้อกำหนดมาให้เป็นบริษัทต่างประเทศ
- ว่าที่ร.ท.กิตติพงษ์ กำธรเจริญ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ทำไมเบี่ยประกันภัยรับสุทธิของประเทศไทยที่อัตราการเติบโต 11.6 % แต่บริษัทฯ สามารถเติบโตเฉลี่ยได้ที่ 22.1% ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีการรับประกันภัยต่อแบบร่วมพัฒนา (Non-Conventional) ทำให้สามารถสร้างความเจริญเติบโตได้สูงกว่าค่าเฉลี่ยของตลาด
- นายศุภกร ชินพงศ์ไพบุลย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทฯ มีวิธีผลิตร่วมพัฒนา (Non-Conventional) อย่างไร ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่าบริษัทฯ ร่วมมือกับบริษัทคู่ค้าในการออกแบบผลิตภัณฑ์ โดยจะเริ่มจากศึกษาหาผลิตภัณฑ์ร่วมกัน โดยจะพิจารณาจากฐานลูกค้าและแนวทางที่นำออกสู่ตลาด ซึ่งจะทำการละโครงการตกเฉลี่ยประมาณ 2-3 โครงการต่อปี โดยกำหนดเกณฑ์อัตราส่วนรวม (Combined) เบื้องต้นไม่เกิน 85%

- นายสุริยนต์ จิตราภรณ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทที่มีการเติบโตเพียงเล็กน้อย บริษัทฯ จะมียุทธวิธีไหนทำให้ตัวเลขส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มมากขึ้น ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่า เบื้องต้นจะยึดต่อโดยภาพรวมเติบโตน้อยมากเพียงแค่อ้อยละ 2.69 ของปีที่ผ่านมา แต่เนื่องมาจากธุรกิจรับประกันภัยต่อไม่ได้เติบโตเหมือนกับภาคธุรกิจโดยรวม ซึ่งบริษัทฯ ไม่ได้เติบโตแค่ในการรับประกันภัยต่อแบบดั้งเดิม (Conventional) เท่านั้น แต่โดยหลักเติบโตจากแบบร่วมพัฒนา (Non-Conventional) ด้วย
- นายสุริยนต์ จิตราภรณ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากที่ผ่านมาบริษัทฯ มีรายได้จาก Call Center และนักคณิตศาสตร์รับประกันภัยเท่าไร ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่า Call Center และ นักคณิตศาสตร์รับประกันภัย เป็นส่วนหนึ่งของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ไม่ใช่ของบริษัทฯ
- นายศุภกร ชินพงศ์ไพบูลย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากแผนพัฒนาประเทศภายใต้ไทยแลนด์ 4.0 บริษัทฯ มีแนวคิดหรือการรับมือต่อการเปลี่ยนแปลงครั้งนี้บ้างหรือไม่ ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้พิจารณาและศึกษาเรื่องเทคโนโลยีมาตลอด โดยปัจจุบันบริษัทฯ ได้ร่วมกับบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) เพื่อจะพัฒนาทีม คน และเทคโนโลยี โดยได้เริ่มดำเนินการตามกรอบนโยบายของ 3D&I ดังนี้
  - Digital = เป็นการนำประโยชน์จากเทคโนโลยี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน และสร้างนวัตกรรม แก่ธุรกิจ
  - Deregulation = เป็นการสร้างสรรค์วิธีการใหม่ ๆ เพื่อความคล่องตัว รวดเร็ว และได้ผลลัพธ์ที่ดีขึ้น
  - Diversify = มีความตื่นตัวและใช้ความคิดสร้างสรรค์ในการแสวงหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ
  - Innovation = เป็นการสร้างสรรค์สิ่งใหม่ ๆ และผลลัพธ์ที่แตกต่างจากเดิม
- นายศุภกร ชินพงศ์ไพบูลย์ ผู้ถือหุ้น แนะนำการออกแบบผลิตภัณฑ์ประเภทสุขภาพ น่าจะมีศึกษาวิธีการเพื่อป้องกันไม่ให้ลูกค้าเรียกร้องค่าสินไหมแบบฟุ่มเฟือย เช่น ไม่เบิกค่ารักษาพยาบาลเกินความจำเป็น หรือ นอนรักษาตัวที่โรงพยาบาลโดยไม่สมเหตุผลผล เป็นต้น ซึ่งผู้อำนวยการใหญ่ได้ขอบคุณสำหรับคำแนะนำและได้อธิบายว่า ทางบริษัทฯ ได้มีการติดตามตรวจสอบกับทางโรงพยาบาลต่าง ๆ อยู่แล้ว โดยหากมีข้อสงสัยก็จะมี การเข้าไปทำการตรวจสอบ ซึ่งการแก้ไขเรื่องนี้ก็จะทำแบบถ้อยทีถ้อยอาศัย ไม่สามารถที่จะปรับเปลี่ยนได้ทันที

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2559 ของคณะกรรมการ

### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี 2559

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ผู้อำนวยการใหญ่ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และผ่านการพิจารณานุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการแล้ว

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ ทั้งนี้ มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2559 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	383,161,181 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	- ไม่มี -	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

#### วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไร

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ผู้อำนวยการใหญ่รายงานว่ ตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ กำหนดจ่ายในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ คณะกรรมการขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2559 โดย บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 318 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิ 0.54 บาทต่อหุ้น ขอเสนอให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งหลังของปี 2559 อีกหุ้นละ 0.20 บาท เมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลที่จ่ายไปแล้วในเดือนกันยายน 2559 หุ้นละ 0.20 บาทแล้ว รวมเป็นเงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 ทั้งสิ้น 0.40 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 240 ล้านบาท ส่วนกำไรสะสมที่เหลือให้ยกไปงวดหน้า

ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจระกั้นกัยตามพระราชบัญญัติประกั้นชีวิต พ.ศ.2535 โดยบริษัทจะแจ้งวันที่จ่ายเงินปันผลให้ทราบต่อไป

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ ทั้งนี้ มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติให้จัดสรรกำไรตามข้อเสนอของคณะกรรมการทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	384,047,681 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน



งดออกเสียง - ไม่มี -

บัตรเสีย - ไม่มี -

## วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ รายงานต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 15 คน กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 8 คน กรรมการที่ต้องออกตามวาระในปีนี้มีจำนวน 3 คน ได้แก่

<u>รายชื่อกรรมการ</u>	<u>ตำแหน่ง</u>
1. คุณณวดี เรืองรัตนเมธี	กรรมการ
2. คุณสุทธิ วจิตรังสรรค์	กรรมการ และกรรมการลงทุน
3. ดร.สุธี โมกขะเวส	กรรมการอิสระ

และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมได้เสียในวาระนี้ ประธานฯ ขอเชิญกรรมการทั้งสามท่านที่ครบวาระออกจากที่ประชุม กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งในวาระในครั้งนี้อย่างน้อย 3 ท่าน ประกอบด้วยคุณณวดี เรืองรัตนเมธี คุณสุทธิ วจิตรังสรรค์และดร.สุธี โมกขะเวส ได้แสดงความยินดีที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่งหากได้รับเลือกตั้ง และจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ระหว่างเดือนกันยายนถึงธันวาคม 2559 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นใดเสนอชื่อมายังบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาองค์ประกอบคณะกรรมการโดยรวม คุณสมบัติการเป็นกรรมการที่ได้กำหนดไว้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นรายบุคคลแล้ว เห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ เสนอชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ได้แก่ คุณณวดี เรืองรัตนเมธี คุณสุทธิ วจิตรังสรรค์และดร.สุธี โมกขะเวส

ก่อนลงมติ ประธานฯ ได้แถลงว่าตาม พรบ.บริษัทมหาชน กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการหรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะจะได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนมีมติแต่งตั้ง เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว ขอเรียนว่า คุณณวดี เรืองรัตนเมธี และ คุณสุทธิ วจิตรังสรรค์ มิได้ประกอบกิจการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และอาจเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ส่วนดร.สุธี โมกขะเวส ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต เป็นหนึ่งในบริษัทประกันชีวิตลูกค้าน้ำของบริษัทฯ โดยดร.สุธี เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถและมีประสบการณ์ที่หลากหลายในธุรกิจประกันชีวิต ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รายละเอียดปรากฏอยู่ในประวัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการซึ่งได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

หลังจากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมลงมติออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเป็นรายบุคคล เริ่มจาก คุณณวดี เรืองรัตนเมธี คุณสุทธิ วจิตรังสรรค์ และดร.สุธี โมกขะเวส โดยขอให้ที่ปรึกษากฎหมายและอาสาสมัคร 2 คนเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน ซึ่งผลการลงคะแนนเป็นดังนี้

#### คุณณวดี เรืองรัตนเมธี

เห็นด้วย	363,938,964 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 95.66 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	16,522,900 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 4.34 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	2,350,414 เสียง	
บัตรเสีย	1,278,039 เสียง	

#### คุณสุทธิ วจิตรังสรรค์

เห็นด้วย	380,011,736 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.88 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	457,200 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.12 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	2,343,342 เสียง	
บัตรเสีย	1,278,039 เสียง	

#### ดร.สุธี โหมกขเวส

เห็นด้วย	380,073,736 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.89 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	405,200 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.11 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	2,336,342 เสียง	
บัตรเสีย	1,275,039 เสียง	

ที่ประชุมมีมติเลือกกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งทั้ง 3 ท่านกลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่ง

#### วาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ได้ขอให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

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

ขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการที่จะถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปี 2560 รายละเอียดเป็นไปตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว ดังนี้

	เบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ
1. คณะกรรมการ	20,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	ไม่เกิน 3.0 ล้านบาท จัดสรรให้ประธานกรรมการ 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-

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

- คุณสืบศักดิ์ พิภพมงคล ผู้ถือหุ้น สอบถาม ถึงยอดลดลงของเงินปันผล ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่า ในไตรมาสที่ 4 ปี 2559 นั้น กำไรสุทธิลดลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยในอนาคตบริษัทฯ เชื่อว่าจะสามารถทำให้เงินปันผลกลับมาอยู่ในระดับเดิม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ ทั้งนี้ มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามข้อเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	384,084,624 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	21 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	5,672 เสียง	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รายงานเสนอการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

ประธานกรรมการตรวจสอบได้รายงานว่าคณะกรรมการขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เนื่องจากเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่ง ตลอดจนมีเครือข่ายครอบคลุมและเป็นที่ยอมรับทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ อยู่ในระดับสากล โดยเสนอให้คุณณรงค์ฤทธิ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ คุณรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ คุณสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2560 ต่ออีกปีหนึ่ง โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 2,150,000 บาท ลดลงร้อยละ 3.2 จากปี 2559 ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านตลอดจนบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

ตามประกาศของคณะกรรมการ กลด. กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี หากผู้สอบบัญชีรายเดิมได้ปฏิบัติหน้าที่สอบทาน/ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ รวมแล้ว 5 รอบบัญชีติดต่อกัน และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรายเดิมทำหน้าที่ครบ 5 รอบบัญชีติดต่อกัน บริษัทฯ จะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมได้เมื่อพ้นระยะเวลาอย่างน้อย 2 รอบบัญชีติดต่อกัน ซึ่งผู้สอบบัญชีทั้งสามท่านมิได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ ในปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ผู้สอบบัญชีจากอีวายยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมของบริษัทฯ อีกด้วย

สำหรับปี 2560 ค่าสอบบัญชีจำนวน 2,150,000 บาท ลดลงจากปี 2559 จำนวน 70,000 บาท หรือร้อยละ 3.2

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือสงสัยในวาระนี้หรือไม่ ทั้งนี้ มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากแต่งตั้งคุณณรงค์ฤทธิ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ คุณรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ คุณสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2560 และกำหนดค่าสอบบัญชีรวมทั้งสิ้น 2,150,000 บาท ตามเสนอ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	384,084,645 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น

ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

งดออกเสียง 5,672 เสียง  
บัตรเสีย - ไม่มี -

ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชี 3 ท่านดังกล่าวข้างต้นและกำหนดค่าสินจ้างผู้สอบบัญชีประจำปี 2560

#### วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 10

ประธานฯ ได้ขอให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ตามที่บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) ตามหนังสือเลขที่ 4220/2386 ฉบับลงวันที่ 15 สิงหาคม 2556 ให้มีคนต่างด้าวถือหุ้นในบริษัทฯ ได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ในปัจจุบันบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นต่างด้าวไม่เกินกว่าร้อยละ 49 เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามหนังสือที่อ้างถึงข้างต้น ขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 10 โดยใช้ข้อความดังต่อไปนี้

จากเดิม “ข้อ 10. หุ้นของบริษัทโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด”

แก้ไขเป็น “ข้อ 10. หุ้นของบริษัทโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด เว้นแต่

- (1) การโอนหุ้นนั้นทำให้บริษัทเสียสิทธิและผลประโยชน์ที่บริษัทจะพึงได้รับตามกฎหมายที่มีการกำหนดเงื่อนไขและรายละเอียดเกี่ยวกับข้อจำกัดการโอนหุ้นของกฎหมาย
- (2) การโอนหุ้นนั้นเป็นเหตุให้มีคนต่างด้าวถือหุ้นอยู่ในบริษัทเกินกว่าร้อยละ 49”

ทั้งนี้ ให้บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

- ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ต่อไปนี้บริษัทต่างประเทศสามารถถือหุ้นบริษัทฯ เกินร้อยละ 49 ได้หรือไม่ ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่า แต่ก่อนหุ้นของบริษัทโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด สาเหตุเพราะในอดีตบริษัทฯ เป็นบริษัทลูกของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) (“ไทยรี”) ซึ่งไทยรีมีสถานะเป็นต่างด้าว จึงต้องขออนุญาตต่อ คปภ.ให้ไทยรีสามารถเข้าถือหุ้นได้เกินกว่าร้อยละ 49 แต่ ณ ปัจจุบันไทยรีเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ร้อยละ 17 และรวมกับต่างชาติอื่นแล้ว ไม่เกินร้อยละ 30 จึงขอดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะปัจจุบัน โดยต่างชาติยังคงสามารถถือหุ้นของบริษัทฯได้แต่จำกัดได้ไม่เกินร้อยละ 49

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ ทั้งนี้ มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	384,084,645 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	5,672 เสียง	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

#### วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุมในวันนี้พร้อมทั้งให้ข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ขอขอบคุณทุกท่านที่สนับสนุนบริษัทตลอดมาและขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 6

ปิดประชุมเวลา 15.40 น.

---

(นายสุจินต์ หวังหลี)

ประธานกรรมการ

---

(นายสุทธิ รจิตรังสรรค์)

กรรมการ และผู้อำนวยการใหญ่