

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 7

วันที่ 25 เมษายน 2561

ณ วิคเตอร์คลับ (Victor Club) อาคารสาทรสแควร์ (Sathorn Square)

ชั้น 8 ถนนสาทรเหนือ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

รายนามคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

คณะกรรมการ

- | | |
|---------------------------|--|
| 1. คุณสุจินต์ หวังหลี่ | ประธานกรรมการ และกรรมการลงทุน |
| 2. ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. ดร.อภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 4. คุณคมคาย ฐุสรานนท์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 5. ดร.สุธี โมกขะเวส | กรรมการอิสระ และกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 6. คุณสุทธิ รจิตรังสรรค์ | กรรมการ กรรมการลงทุน กรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้อำนวยการใหญ่ |
| 7. คุณนันทกร สุวรรณสถิตย์ | กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ |
| 8. คุณณวดี เรืองรัตนเมธี | กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ |

ผู้บริหาร

- | | |
|----------------------------|------------------------------------|
| 1. คุณสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ | ผู้อำนวยการฝ่าย และเลขานุการบริษัท |
| 2. คุณดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ | ผู้อำนวยการฝ่าย |
| 3. คุณพรชัย โล่ห์รัตนวิไล | ผู้อำนวยการฝ่าย |

ผู้สอบบัญชี

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. คุณณริศรา ไชยสุวรรณ | หุ้นส่วนผู้จัดการ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |
| 2. คุณนิลเนตร เหล่าพัทรเกษม | ผู้จัดการ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |

ที่ปรึกษากฎหมาย

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

ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้แจ้งองค์ประชุมให้ที่ประชุมทราบโดยสรุปดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	58 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	6,965,402	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	301 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	330,508,014	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	359 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	337,473,416	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 56.2456 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เป็นอันครบองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ

ประธานฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 7 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แนะนำกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุมต่อที่ประชุม หลังจากนั้นได้มอบหมายให้ที่ปรึกษากฎหมายเป็นผู้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงเพื่อลงมติ และมอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้แจ้งผลของการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่สมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ที่ปรึกษากฎหมายชี้แจงเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- ตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ โดย 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง
- ผู้ถือหุ้น 1 ราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
- เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียง โดยผู้ถือหุ้นจะได้รับบัตรลงคะแนนที่จุดลงทะเบียนเข้าประชุม
- การเก็บบัตรลงคะแนน สำหรับวาระที่ 5 วาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกเสียงลงคะแนน ดังนั้น ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ทำเครื่องหมายถูกหรือกากบาทลงในช่อง เห็นด้วยกรณีที่ไม่เห็นด้วย ในช่องไม่เห็นด้วยกรณีไม่เห็นด้วย และในช่องงดออกเสียงกรณีต้องการงดออกเสียง พร้อมทั้งลงลายมือชื่อกับการลงมติออกเสียงในวาระนี้ เมื่อเลือกตั้งกรรมการครบตามจำนวน เจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนในคราวเดียว กรณีที่ไม่ส่งบัตรลงคะแนน จะถือเป็นงดออกเสียง โดยจำนวนเสียงทั้งออกเสียง และบัตรเสีย จะไม่นำมารวมเป็นฐานในการนับคะแนน
- การเก็บบัตรลงคะแนน สำหรับวาระอื่นๆ นอกเหนือจากวาระที่ 5 บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ เฉพาะผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น หากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะท่านใดไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ให้ท่านลงมติในบัตรลงคะแนนในวาระนั้น พร้อมทั้งลงลายมือชื่อกับการออกเสียง แล้วยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตรลงคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ออกเสียงเห็นด้วยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน
- กรณีผู้มอบฉันทะที่มีการลงคะแนนเสียงไว้ในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้วนั้น จะไม่มีการแจกบัตรลงคะแนน โดยบริษัทจะนับคะแนนตามรายละเอียดที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะที่มอบไว้ให้ นั้น เว้นแต่ มีการลงคะแนนมาเพียงบางวาระ หรือมอบให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนแทนจึงจะได้บัตรลงคะแนนในวาระนั้น

- ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ต้องการแก้ไขการลงคะแนน กรุณาขีดฆ่าช่องที่ไม่ประสงค์ลงคะแนนพร้อมลงลายมือชื่อเกี่ยวกับการขีดฆ่า และทำเครื่องหมายใหม่
- บัตรเสียและงดอกเสียง จะไม่นำมาเป็นฐานในการนับคะแนน ยกเว้นในวาระที่ 6 ซึ่งจะนำบัตรเสียและงดอกเสียง มานับรวมเป็นฐานในการนับคะแนนเสียงด้วย
- กรณีที่จะถือเป็นบัตรเสีย คือ
 1. การลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง
 2. การลงคะแนนเสียงเห็นด้วยในวาระเลือกตั้งกรรมการเกินจำนวนกรรมการที่เลือกตั้งในครั้งนั้น
 3. การแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน)
 4. การลงคะแนนเสียงโดยไม่มีลายมือชื่อกำกับ
 5. กรณีขีดฆ่าแก้ไขการลงคะแนน แต่ไม่ลงลายมือชื่อเกี่ยวกับการขีดฆ่า
 6. กรณีมีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร

เลขาธิการฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เหมาะสมหรือเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนั้น และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการล่วงหน้านั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้เสนอเรื่องเพื่อขอเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ หรือส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าแต่อย่างใด

ทั้งนี้เพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ประธานฯ ได้มอบหมายให้ที่ปรึกษากฎหมาย และเชิญอาสาสมัครที่เป็นผู้ถือหุ้นอีก 2 ท่านมาร่วมเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในที่ประชุม

หลังจากนั้นประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้า

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2560

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2560 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ และพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2560

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2560 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	338,705,274	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	338,705,274	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดอกเสียง	830,000	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2560 เพื่อทราบ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้รายงานกิจการในรอบปี 2560 ในนามคณะกรรมการ

ผู้อำนวยการใหญ่ได้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2560 ที่แสดงในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว ดังนี้

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวม 2,157 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 9.2 แบ่งเป็นเบี้ยประกันภัยต่อรับจากการประกันภัยต่อแบบดั้งเดิม (Conventional Reinsurance) จำนวน 1,201 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2 และแบบร่วมพัฒนา (Non-Conventional Reinsurance) จำนวน 956 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 20 โดยมีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยต่อแบบดั้งเดิมและแบบร่วมพัฒนาอยู่ที่ 56:44 เทียบกับสัดส่วนปีก่อนอยู่ที่ 60:40 ซึ่งเป็นผลหลักมาจากผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพ

ในด้านการลงทุนบริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนสุทธิ จำนวน 82 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 5 คิดเป็นอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน ร้อยละ 5 โดยเป็นกำไรจากการขายหุ้น EMCS ในงบเฉพาะกิจการจำนวน 39 ล้านบาท และในงบแสดงส่วนได้เสียจำนวน 19 ล้านบาท อย่างไรก็ตามการที่บริษัทฯ ได้ผลกำไรดังกล่าว จึงเป็นเวลาที่เหมาะสมที่บริษัทฯ จะปรับ Portfolio โดยการขายหน่วยลงทุนที่ด้อยค่าออกไปเป็นจำนวน 18 ล้านบาท

บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ จำนวน 436 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 35 คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 0.73 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 0.19 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,397 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 17 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 1,543 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 18 คิดเป็นมูลค่าตามบัญชี 2.57 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 0.38 บาท

เงินกองทุนของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 อยู่ระหว่างการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี คาดว่าจะมีเงินกองทุนจำนวนมากกว่า 1,300 ล้านบาท คิดเป็น CAR Ratio ร้อยละ 450 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

นโยบายการทำงานในปีที่ผ่านมาทางบริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตสำหรับผู้สูงอายุ และประกันสุขภาพร่วมกับบริษัทประกันชีวิต เพื่อรองรับการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุโดยสมบูรณ์ของประเทศไทย (Aged Society) และตอบสนองนโยบายการลดหย่อนภาษีจากประกันสุขภาพที่มีผลบังคับใช้เป็นครั้งแรกในปี พ.ศ. 2560 ทำให้เบี้ยประกันภัยต่อด้านสุขภาพของของบริษัทฯ ปี พ.ศ. 2560 เพิ่มขึ้นกว่า 50% เมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งแม้ว่าความเสียหายหรือ Loss Ratio ของผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพจะค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับผลิตภัณฑ์กลุ่มอื่นๆ แต่บริษัทฯ ยังคงเน้นและให้ความสำคัญในการพิจารณาการรับประกันเพื่อให้ความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม ประกอบกับบริษัทฯ เชื่อว่าจะสามารถปรับเบี้ยประกันสุขภาพ และคอมมิชชั่นให้เหมาะสมยิ่งขึ้นได้

สำหรับแนวทางในการดำเนินธุรกิจในปี 2561 นโยบายการตลาดของบริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่สร้างโอกาสทางธุรกิจ (Value Added Service) และร่วมเป็นคู่ค้ากับบริษัทประกันชีวิตทุกบริษัทศึกษาและร่วมสร้างโอกาสทางการธุรกิจกับคู่ค้าแสวงหาแนวทางการร่วมพัฒนา โดยการนำเทคโนโลยีมาพัฒนาระบบการขายและการตลาด เพื่อตอบสนองการใช้ชีวิตในปัจจุบันของประชากรในยุคดิจิทัล เพิ่มความรวดเร็ว สะดวกสบาย ในการให้บริการในทุกๆ ช่องทางการจำหน่ายประกันชีวิต

ส่วนด้านนโยบายการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการบริหารจัดการการรับประกัน บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการนำเสนอโครงการเติมรูปแบบ การวิเคราะห์กำไรขาดทุนของโครงการ การคิดผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับกลุ่มเป้าหมาย การนำเสนอกลุ่มทดลอง รวมถึงดูแลและกำหนดขั้นตอนการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ เพื่อให้ได้เป้าหมายที่กำหนด

ในด้านการ underwrite บริษัทฯ ยังคงการบริหารจัดการการรับประกันให้เหมาะสม โดยบริษัทฯ จะร่วมดูแลบริหารผลการรับประกันชีวิตให้มีกำไรและบริหารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพมุ่งเน้นการควบคุมอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน

(Loss Ratio) ให้อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม ด้วยการสนับสนุนให้ความรู้ด้านเทคนิคแนวทางการพิจารณาประกันและพิจารณาสินไหมกับลูกค้า

จากกลยุทธ์ดังกล่าวบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่าการเติบโตของรายได้ยังคงรักษาอยู่ที่ระดับร้อยละ 8 หรืออย่างน้อยอยู่ในเกณฑ์เดียวกับการเติบโตของอุตสาหกรรมประกันชีวิต และยังคงไว้ซึ่งอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) อย่างน้อย 20%

การดำเนินธุรกิจที่ผ่านมา บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มีผลกำไรอย่างยั่งยืนควบคู่กับการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงที่ดี รวมถึงการบริหารจัดการภายในองค์กรและพนักงาน ส่งผลให้บริษัทได้รับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ก.ล.ต.) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ปี 2560 ที่ระดับ 5 ดาว ซึ่งหมายถึงมีการกำกับดูแลกิจการอยู่ในระดับดีเลิศ และได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านการเงินจากสถาบัน International Credit Rating Agency : AM best ที่ระดับ A- ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่มีความมั่นคงดี และในด้านการลงทุน ในปีนี้ บริษัทได้ประกาศเจตนารมณ์ว่าจะปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุน หรือ I-Code เป็นการแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2560 บริษัทได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกโครงการการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) โดยบริษัท มีการดำเนินการตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต และจัดทำมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อรวบรวมมาตรการ/ระเบียบ/แนวทาง/ขั้นตอนการดำเนินการด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นที่มีการเปิดเผยต่อสาธารณะชน และสื่อสารให้พนักงานรับทราบผ่านสื่อต่าง ๆ เช่น การอบรมพนักงาน การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ การสื่อสารภายในองค์กร เผยแพร่ในเว็บไซต์บริษัท ซึ่งในปีนี้อยู่ในระหว่างการเตรียมตัวเพื่อต่ออายุสมาชิกที่จะหมดอายุลงในเดือนมกราคม 2562

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการพัฒนายั่งยืนประจำปี 2560 โดยมีเจตนารมณ์ที่จะเปิดเผยกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการดำเนินงานที่นำไปสู่การพัฒนายั่งยืนของบริษัทฯ ผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดรายงานฉบับนี้ได้ผ่านทางเว็บไซต์

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของบริษัทฯ ในรอบปี 2560

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปี 2560

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ผู้อำนวยการใหญ่ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของและงบกระแสเงินสด สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและผ่านการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการแล้ว

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

- คุณ ศิริพร ชัดตพงษ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามที่มาของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในรายงานประจำปีหน้า 180 และผลแตกต่างระหว่างปี 2559 กับ 2560 เกิดจากสาเหตุใด

ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน อธิบายว่า จากหมายเหตุประกอบงบการเงินดังกล่าว หนี้สินจากสัญญาประกันภัย เกิดจาก 3 รายการหลัก คือสำรองค่าสินไหม สำรองค่าเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งเกิดจากเบี้ยระยะสั้น คำนวณตามเกณฑ์คงค้างสำหรับรายได้ค่าเบี้ยที่รับมาระหว่างปีแต่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ของปีนั้น และรายการสุดท้ายคือเบี้ยประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว ซึ่งเกิดจากการคำนวณทางวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยเพื่อให้ได้ประมาณการหนี้สินที่คาดว่าจะต้องจ่ายแก่ผู้เอาประกันในอนาคต ดังนั้นผลต่างระหว่างปี 2559 และ 2560 คือประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นในแต่ละส่วนประกอบดังกล่าว

- คุณไพศาล วุฒิปัญชร ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าบริษัทมีการบริหารจัดการเงินลงทุนอย่างไร มีสัดส่วนการลงทุนอย่างไร และมีอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยเท่าไรในปีที่ผ่านมา

ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่า บริษัทมีคณะกรรมการลงทุนทำหน้าที่กำหนดกรอบนโยบายลงทุน และทีมงานฝ่ายบริหารการลงทุน เพื่อบริหารจัดการการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบาย โดยขึ้นกับสภาพการณ์ของตลาดและภายใต้ประกาศ คปภ. เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต โดยจัดสรรการลงทุนเน้นไปที่การลงทุนระยะยาวในรูปแบบ ตราสารหนี้ หุ้นที่ถือระยะยาว และกองทุนกลุ่ม infrastructure fund ที่มีผลตอบแทนเงินปันผลสม่ำเสมอในอัตรา 5-6% ซึ่งพอร์ตการลงทุนจะไม่ผันผวน ดังนั้นรายได้จากการลงทุนส่วนมากจะเกิดจากดอกเบี้ยรับ และเงินปันผล มากกว่ากำไรจากการขายหุ้น โดยปี 2560 มีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนอยู่ที่ 4.6%

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณา และมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2560

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2560 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	378,323,371	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	378,323,371	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	30,000	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไร

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ผู้อำนวยการใหญ่รายงานว่ ตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ กำหนดจ่ายในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ คณะกรรมการขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2560 โดย บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 455 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิ 0.76 บาทต่อหุ้น ขอเสนอให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งหลังของปี 2560 อีกหุ้นละ 0.30 บาท เมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลที่จ่ายไปแล้วในเดือนกันยายน 2560 หุ้นละ 0.20 บาทแล้ว รวมเป็นเงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 ทั้งสิ้น 0.50 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 300 ล้านบาท ส่วนกำไรสะสมที่เหลือให้ยกไปงวดหน้า

ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 โดยบริษัทจะแจ้งวันที่จ่ายเงินปันผลให้ทราบต่อไป

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณา และมติอนุมัติการจัดสรรกำไร

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มติอนุมัติการจัดสรรกำไร จากผลการดำเนินงานงวดครึ่งหลังของปี 2560 อีกหุ้นละ 0.30 บาท โดยกำหนดวันกำหนดตรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 3 พฤษภาคม 2561 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	378,648,371	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	378,648,371	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	30,000	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

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

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. คุณหญิงกร สุวรรณสถิตย์	กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. ดร. อภิรักษ์ ไทพัฒนกุล	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. ดร. กอปร กฤตยาภิรม	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมได้เสียในวาระนี้ ประธานฯ ขอเชิญกรรมการทั้งสามท่านที่ครบวาระออกจากที่ประชุม กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งในวาระในครั้งนี้ 3 ท่าน ประกอบด้วยคุณหญิงกร สุวรรณสถิตย์ ดร.อภิรักษ์ ไทพัฒนกุล และดร. กอปร กฤตยาภิรม ได้แสดงความยินดีที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่งหากได้รับเลือกตั้ง และจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ระหว่างเดือนตุลาคมถึงธันวาคม 2560 พร้อมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้นปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นใดเสนอชื่อมายังบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาองค์ประกอบคณะกรรมการโดยรวม คุณสมบัติการเป็นกรรมการที่ได้กำหนดไว้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นรายบุคคลแล้ว เห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเสนอชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้า

ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ได้แก่ คุณณัฐกร สุวรรณสถิตย์ ดร.อภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล และ ดร. กอปร กฤตยาภิรม

ก่อนลงมติ ประธานฯ ได้แถลงว่าตาม พรบ.บริษัทมหาชน กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการหรือเป็น กรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ ประชุมทราบก่อนมีมติแต่งตั้ง เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว ขอเรียนว่าคุณณัฐกร สุวรรณสถิตย์ และดร. กอปร กฤตยาภิรม มิได้ประกอบกิจการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และอาจเป็นการแข่งขันกับ กิจการของบริษัท ส่วนดร.อภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล ดำรงตำแหน่งกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บจ.ไทยประกันชีวิต เป็นหนึ่งในบริษัทประกันชีวิตลูกค้ำของบริษัทฯ โดยดร.อภิรักษ์ เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถและมีประสบการณ์ที่ หลากหลายในธุรกิจประกันชีวิต ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รายละเอียดปรากฏอยู่ในประวัติของผู้ ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการซึ่งได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

คุณคมคาย ฐุสรานนท์ ในฐานะคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าแม้ว่า กรรมการอิสระที่ได้รับเสนอชื่อเข้ารับเลือกเป็นกรรมการบริษัทต่อ่นั้น จะมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องเกินกว่า 9 ปี ซึ่ง ไม่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการที่ดี อย่างไรก็ตาม แม้ว่าบริษัทจะให้ความสำคัญต่อการกำกับ ดูแลกิจการในทุกๆด้านดังจะเห็นได้จากการที่ได้รับคะแนน CG score ในระดับ 5 ดาว แต่บริษัทก็ให้ความสำคัญกับ คุณสมบัติความทรงคุณวุฒิและความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่ท่านกรรมการอิสระสามารถให้ประโยชน์ให้กับบริษัทฯเช่นกัน จึงพิจารณานำเสนอต่อผู้ถือหุ้นให้พิจารณาเลือกตั้งกรรมการกลับสู่การดำรงตำแหน่งต่อไป

หลังจากนั้นประธานฯได้ขอให้ที่ประชุมลงมติออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับ การเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเป็นรายบุคคล เริ่มจาก คุณณัฐกร สุวรรณสถิตย์ ดร.อภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล และดร. กอปร กฤตยาภิรม โดยขอให้ที่ปรึกษากฎหมายและอาสาสมัคร 2 คนเป็นสักขีพยานใน การนับคะแนน ซึ่งผลการลงคะแนนเป็นดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้งคุณณัฐกร สุวรรณสถิตย์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	363,495,251	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.0431
ไม่เห็นด้วย	7,255,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.9569
รวมทั้งสิ้น	370,750,351	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	8,090,020	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้งดร. อภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	344,427,845	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	92.9027
ไม่เห็นด้วย	26,312,506	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	7.0973
รวมทั้งสิ้น	370,740,351	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	8,100,020	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง ดร. กอปร กฤตยาภิรณกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	369,090,545	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.5523
ไม่เห็นด้วย	1,659,806	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.4477
รวมทั้งสิ้น	370,750,351	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	8,090,020	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ได้ขอให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

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

ขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการที่จะถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปี 2561 รายละเอียดเป็นไปตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว ดังนี้

	<u>เบี้ยประชุม</u>	<u>ค่าบำเหน็จ</u>
1. คณะกรรมการ	ประธานฯ 30,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ 20,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	ไม่เกิน 3.75 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-
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	20,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	-ไม่มี-

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการกรรมการตามข้อเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	378,537,650	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9198
ไม่เห็นด้วย	263,721	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0696
งดออกเสียง	40,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0106
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	378,841,371	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

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 และ/หรือ นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 จากบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2561 ต่ออีกปีหนึ่ง โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 2,330,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 จากปี 2560 ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่านตลอดจนบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

ตามประกาศของคณะกรรมการ กต. กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี หากผู้สอบบัญชีรายเดิมได้ปฏิบัติหน้าที่สอบทาน/ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แล้ว 5 รอบบัญชีติดต่อกัน และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรายเดิมทำหน้าที่ครบ 5 รอบบัญชีติดต่อกัน บริษัทจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมได้เมื่อพ้นระยะเวลาอย่างน้อย 2 รอบบัญชีติดต่อกัน

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ ทั้งนี้ มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากแต่งตั้งคุณณรงค์ฤทธิ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ คุณรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ คุณสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2561 และกำหนดค่าสอบบัญชีรวมทั้งสิ้น 2,330,000 บาท ตามเสนอ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหา

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	378,828,271	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9974
ไม่เห็นด้วย	10,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0026
รวมทั้งสิ้น	378,838,271	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	118,100	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

- คุณนพคุณ อยู่เดชาโชติ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าตารางมรณะที่เพิ่งประกาศใช้ใหม่นั้นมีผลอย่างไรต่อบริษัท
ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่า จะมีผลให้เบี้ยใหม่ที่ทุนประกันเท่าเดิมมีราคาถูกลง 20-30% แต่ก็ถือว่าเป็นโอกาสทางธุรกิจ ที่จะกระตุ้นให้ผู้บริโภคหันมาสนใจทำกรมธรรม์เพิ่มขึ้น
- คุณนพคุณ อยู่เดชาโชติ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่านอกจากการลงทุนใน TKI life แล้ว บริษัทมีแผนการลงทุนในกลุ่มประเทศ CLMV อื่นอีกหรือไม่
ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่า ยังไม่มีแผนไปลงทุนโดยตรงแต่มีแผนในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ร่วมกับบริษัทประกันชีวิตอื่นในประเทศไทยที่ไปลงทุน หรือร่วมทุนที่ต่างประเทศ เพื่อไปขาย product ในกลุ่มประเทศ CLMV
- คุณแทนพงศ์ ตัณฑลารักษ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าบริษัทมีการกำหนดเป้าหมายของ Combine ratio และ CAR ratio เป็นเท่าไร และเนื่องจากสาเหตุใด
ผู้อำนวยการใหญ่อธิบายว่า Combine ratio ประกอบด้วยอัตราค่าใช้จ่ายต่างๆของบริษัท ซึ่งคือ ค่าคอมมิชชั่น ค่าสินไหม และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ซึ่งบริษัทตั้งเป้าหมายว่าควรมี combine ratio เฉลี่ยทั้งปีไม่เกิน 85% เพื่อให้ได้กำไรสุทธิจากการดำเนินงานก่อนหักภาษีอยู่ที่ประมาณ 15% ซึ่งถือว่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม ในส่วนของ อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR Ratio) นั้น บริษัทตั้งเป้าหมายไว้ว่าต้องมีเกินกว่า 300% ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ทำให้บริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือเท่ากับ AAA rating ในการทำสัญญารับประกันภัยต่อกับคู่สัญญา มีผลให้คู่สัญญาโดน risk charge ต่ำที่สุดคือระดับ 1.6%
- คุณมนัญญา พรจินดารักษ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงมุมมองต่อภาคธุรกิจประกาศชีวิต และทิศทางในปี 2561 รวมถึงผลในช่วง 3 เดือนที่ผ่านมา
ผู้อำนวยการใหญ่ ชี้แจงว่ายังคงยากที่จะคาดการณ์ตัวเลขค่าเบี้ยประกันภัยรับในประเทศของปีนี้ เนื่องจากผลกระทบจากปัจจัยเรื่องอัตราดอกเบี้ย อย่างไรก็ตามตัวเลขประมาณการในช่วง 2 เดือนแรกของปี 2561 มีการเติบโตอยู่ที่ประมาณ 5-6%

- คุณสมศักดิ์ แสนสุขโสภา ผู้ถือหุ้น ขอให้ผู้อำนวยการใหญ่อธิบายถึงลักษณะธุรกิจว่าลูกค้าของบริษัทคือใคร และการรับเบี้ยประกันภัยต่อจากบริษัทเหล่านั้นเป็นไปได้หรือไม่ที่จะได้รับเฉพาะงานที่มีความเสี่ยงสูง

ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่า เนื่องจากธุรกิจของบริษัทคือการรับประกันชีวิตต่อการบริษัทประกันตรง (Ceding Company) ในกรณี Ceding ไม่ต้องการรับความเสี่ยงไว้เองทั้งหมด ตามสัดส่วน retention ของขนาดทุนประกันที่แตกต่างกันไปตามความสามารถและนโยบายของแต่ละ ceding เอง ไม่เกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของแต่ละกรมธรรม์ ดังนั้นบริษัทประกันชีวิตทุกแห่งในประเทศไทย เป็นลูกค้าของบริษัท
- คุณสมศักดิ์ แสนสุขโสภา ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าบริษัทสามารถพิจารณางานที่จะรับหรือไม่

ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่า เราสามารถกำหนดเกณฑ์การรับงานได้ และต้องทำการวิเคราะห์ case ก่อนการรับงาน ทั้งที่เป็นงานเดี่ยว หรืองานแบบสัญญา เพื่อกำหนดเบี้ยที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- คุณกัมพล สิริเดชชัย ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าบริษัทมีนโยบายในการเติบโตจากงาน non-conventional อย่างไร และคิดว่าบริษัททำได้ดีกว่าบริษัท reinsurer ต่างประเทศอื่น ๆ อย่างไร

ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่า เนื่องจากการทำ non-conventional product นั้น ต้องใช้เวลาศึกษากลุ่มเป้าหมาย และมีความเข้าใจในพฤติกรรมผู้บริโภคอย่างมาก ซึ่งสำหรับ reinsurer ต่างชาติจะเน้นการรับงานแบบ conventional มากกว่า
- คุณบุญล้นต์ ประสิทธิ์สัมฤทธิ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่างาน non-conventional มีโอกาสที่จะหายไปหรือไม่ และทำไมบริษัทที่เป็นลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันชีวิตขนาดใหญ่ถึงไม่ทำเอง

ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่า การเติบโตของงาน non-conventional ที่ผ่านมานั้น เป็นลักษณะงานโปรเจกต์ โดยแต่ละโปรเจกต์บริษัทร่วมกันคิดและพัฒนาไปกับลูกค้า และมีการพิจารณาผลงานในแต่ละโปรเจกต์ว่าควรจะมีการพัฒนาอะไรเพิ่มขึ้นหรือมีการปรับเปลี่ยนอะไรบ้าง ซึ่ง ณ ปัจจุบัน บริษัทมีงาน non-conventional ประมาณ 10 กว่าโปรเจกต์ ดังนั้นโปรเจกต์เก่าๆที่ทำอยู่ยังคงมีการทำต่อเนื่องมา รวมถึงเบี้ยปีต่ออายุที่มีการต่อเนื่องมาจากปีก่อน ตลอดจนของใหม่บริษัทยังคงมีการพัฒนาต่อเนื่องขึ้นไป สำหรับบริษัทลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันชีวิตไม่ทำเองนั้น ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่า เนื่องจากบริษัทลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันชีวิตมีการดำเนินงานหลักอยู่แล้ว การที่บริษัทเข้าไปนำเสนองาน non-conventional และขอส่วนแบ่งกำไรจากลูกค้า นั้น ถือเป็นช่องทางที่บริษัทลูกค้าจะได้กำไรส่วนเพิ่มนอกเหนือจากการดำเนินงานหลัก อีกทั้งงาน non-conventional เป็นงานที่ต้องใช้เวลาศึกษานาน และเข้าใจในพฤติกรรมผู้บริโภค อีกทั้งต้องมีการประเมินความเสี่ยงต่างๆ หลายขั้นตอน ดังนั้นบริษัทลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันชีวิตจึงเลือกที่จะไม่ทำเอง
- คุณถาวร จนวนรณีย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทสามารถมี Market Share ของเบี้ยประกันชีวิตต่อได้มากกว่าเดิมคือ 20% หรือไม่ และมีโอกาสที่บริษัทจะเสีย Market Share ให้กับบริษัทคู่แข่งหรือไม่

ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่า เนื่องจากบริษัทเพิ่งได้เข้ามาที่หลัง ซึ่งในสมัยก่อนมีบริษัทอื่นที่ทำอยู่ในตลาดก่อนบริษัทอยู่แล้ว และหลังจากที่บริษัทได้เข้ามาในตลาด ได้มีการเพิ่มขึ้นของ Market Share ที่ละ 1-2% เรื่อยมา จนกระทั่งบริษัทมี Market Share ของเบี้ยประกันต่อในประเทศเท่ากับ 20% อย่างไรก็ตามบริษัทพยายามหาจุดแข็งเพื่อให้สามารถแข่งขันกับบริษัทอื่นได้ เช่น ความรวดเร็วในการตอบรับการพิจารณารับประกันเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทในต่างประเทศ เนื่องจากลูกค้าไม่ต้องส่งแปลเอกสารเพื่อให้บริษัทต่างประเทศพิจารณารับประกันซึ่งใช้เวลาหลายวัน และงาน non-conventional ถือเป็นจุดแข็ง ที่สามารถทำร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์กับลูกค้าได้ โดยเข้าไปร่วมคิดและพัฒนาผลิตภัณฑ์ร่วมกับลูกค้า รวมถึงการเสี่ยงภัย

ร่วมกับลูกค้า เป็นต้น สำหรับโอกาสที่ Market Share จะเติบโตนั้น ยังคงมีได้อยู่ แต่อย่างไรก็ตาม งาน Reinsurance เป็นงานที่ไม่ค่อยมีการเปลี่ยนแปลงบ่อยมากนัก ดังนั้นบริษัทพยายามหาสิ่งใหม่ๆ ที่แตกต่างจากเดิมเพื่อนำเสนอลูกค้า และบริษัทคาดหวังว่างาน non-conventional จะมีสัดส่วนที่เพิ่มขึ้นในอนาคต ซึ่งในขณะนี้สัดส่วนของงาน non-conventional ต่อ งาน conventional ที่ 44:56 สำหรับคู่แข่งของบริษัทที่เข้ามา ได้แก่ บริษัทญี่ปุ่นที่เข้ามามากขึ้น และมีการแข่งขันในเรื่องของอัตราเบี้ย ซึ่งทางบริษัทก็มีการศึกษาและเรียนรู้วิธีการ รวมถึงการแก้ไขปัญหาหากบริษัทถูกดึงลูกค้าไป ดังนั้นบริษัทมีการเคลื่อนไหวและรับมือในเรื่องนี้อยู่ตลอด

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

โดยระหว่างการประชุม มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าเพื่อร่วมประชุมเพิ่มขึ้น โดยมีจำนวนดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	88	ราย	นับจำนวนหุ้นได้	10,634,713	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	318	ราย	นับจำนวนหุ้นได้	368,321,658	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	406	ราย	นับจำนวนหุ้นได้	378,956,371	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 63.1594 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุมในวันนี้พร้อมทั้งให้ข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ขอขอบคุณทุกท่านที่สนับสนุนบริษัทตลอดมาและขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 7

ปิดประชุมเวลา 11.40 น.

(นายสุจินต์ หวังหลี่)
ประธานกรรมการ

(นายสุทธิ รจิตรังสรรค์)
กรรมการ และผู้อำนวยการใหญ่