

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 8

วันที่ 23 เมษายน 2562

ณ วิคเตอร์คลับ (Victor Club) อาคารสาทรสแควร์ (Sathorn Square)

ชั้น 8 ถนนสาทรเหนือ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

รายนามคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

คณะกรรมการ

- | | |
|---------------------------|--|
| 1. คุณสุจินต์ หวังหลี่ | ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการลงทุน |
| 2. ดร.กมลพร กฤตยาภิรม | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. คุณคมคาย ฐุสรานนท์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 4. ดร.สุธี โมกขะเวส | กรรมการอิสระ และกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 5. คุณสุทธี รจิตรังสรรค์ | กรรมการ กรรมการลงทุน กรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้อำนวยการใหญ่ |
| 6. คุณนันทกร สุวรรณสถิตย์ | กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ |
| 7. คุณณวดี เรืองรัตนเมธี | กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ |

มีกรรมการเข้าร่วมประชุม 7 คนจากทั้งหมด 8 คน คิดเป็นสัดส่วนจำนวนกรรมการที่เข้าร่วมประชุม 87.5%

ผู้บริหาร

- | | |
|----------------------------|--|
| 1. คุณสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท |
| 2. คุณดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ | ผู้อำนวยการฝ่าย |

ผู้สอบบัญชี

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

ที่ปรึกษากฎหมาย

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

ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้แจ้งองค์ประชุมให้ที่ประชุมทราบโดยสรุปดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	83 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	8,020,168 หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	149 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	325,050,095 หุ้น
รวมทั้งสิ้น	232 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	333,070,263 หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 55.5117 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เป็นอันครบองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ

ประธานฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 8 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 โดยผู้ถือหุ้นจะได้รับบัตรลงคะแนนที่จุดลงทะเบียนจำนวน 2 ประเภท ดังนี้
 - บัตรลงคะแนนสีเขียว ใช้สำหรับเลือกตั้งกรรมการในวาระที่ 6 การลงคะแนนในวาระนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ทำเครื่องหมายถูกหรือกากบาทลงในช่อง เห็นด้วยกรณีที่เห็นด้วย ในช่องไม่เห็นด้วยกรณีไม่เห็นด้วย และในช่องงดออกเสียง กรณีต้องการงดออกเสียง เมื่อเลือกตั้งกรรมการครบตามจำนวน เจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนในคราวเดียว กรณีที่ไม่ส่งบัตรลงคะแนนจะถือเป็นงดออกเสียงโดยจำนวนเสียงที่งดออกเสียง และบัตรเสีย จะไม่นำมารวมเป็นฐานในการนับคะแนน
 - บัตรลงคะแนนสีชมพู ใช้สำหรับวาระอื่นนอกเหนือจากวาระที่ 6 บริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ เฉพาะผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น หากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะท่านใดมีมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ให้ท่านลงมติในบัตรลงคะแนนในวาระนั้น แล้วยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตรลงคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ออกเสียงเห็นด้วยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน
- กรณีผู้มอบฉันทะที่มีการลงคะแนนเสียงไว้ในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้วนั้น จะไม่มีการแจกบัตรลงคะแนน โดยบริษัทจะนับคะแนนตามรายละเอียดที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะที่มอบไว้ให้ท่าน เว้นแต่มีการลงคะแนนมาเพียงบางวาระ หรือมอบให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนแทนจึงจะได้บัตรลงคะแนนในวาระนั้น

- ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ต้องการแก้ไขการลงคะแนน กรุณาขีดฆ่าช่องที่ไม่ประสงค์ลงคะแนนพร้อมลงลายมือชื่อกำกับบัตรขีดฆ่า และทำเครื่องหมายใหม่
- บัตรเสียและงดอกเสียง จะไม่นำมาเป็นฐานในการนับคะแนน ยกเว้นในวาระที่ 7 และ วาระที่ 9 จะนำบัตรเสียและงดอกเสียง มานับรวมเป็นฐานในการนับคะแนนเสียงด้วย
- กรณีที่จะถือเป็นบัตรเสีย คือ
 1. การลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง
 2. การลงคะแนนเสียงเห็นด้วยในวาระเลือกตั้งกรรมการเกินจำนวนกรรมการที่เลือกตั้งในครั้งนั้น
 3. การแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน)
 4. กรณีขีดฆ่าแก้ไขการลงคะแนน แต่ไม่ลงลายมือชื่อกำกับบัตรขีดฆ่า
 5. กรณีมีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร

เลขานุการฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เหมาะสมบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนั้น และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการล่วงหน้านั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้เสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ แต่มีคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุม โดยจะขอนำคำถามล่วงหน้าไปสอบถามในแต่ละวาระต่อไป

ทั้งนี้เพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ประธานฯ ได้มอบหมายให้ที่ปรึกษากฎหมาย และเชิญอาสาสมัครที่เป็นผู้ถือหุ้นอีก 2 ท่านมาร่วมเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในที่ประชุม

หลังจากนั้นประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้า

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 7

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 7 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ และพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 7 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 7 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	338,535,781	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9998
ไม่เห็นด้วย	672	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0002
รวมทั้งสิ้น	338,536,453	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดอกเสียง	5,672	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2561 เพื่อทราบ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้ดำเนินการใหญ่เป็นผู้รายงานกิจการในรอบปี 2561 ในนามคณะกรรมการ

ผู้ดำเนินการใหญ่ได้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2561 ที่แสดงในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว

ก่อนการรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2561 ผมขอสรุปรายการสำคัญๆ ในปี 2561 ดังนี้

1. การลดลงของราคาเบี้ยประกันชีวิต อันเป็นผลมาจากการปรับตารางมรณะ หรือ Mortality table ซึ่งแม้ว่าจะ เป็นปัจจัยหนุนให้ผู้บริโภคหันมาสนใจซื้อประกันชีวิตเพิ่มขึ้นจากราคาที่ถูกกลง แต่โดยภาพรวมก็ส่งผลให้เบี้ย ประกันชีวิตเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลง
2. การเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยต่อรับกลุ่มผลิตภัณฑ์สุขภาพ ที่เป็นไปตามแนวโน้มของภาคธุรกิจ ที่ผู้บริโภคเห็น ถึงความสำคัญต่อการซื้อกรมธรรม์ประกันสุขภาพเพิ่มสูงขึ้น

จากสองปัจจัยข้างต้น ส่งผลให้สัดส่วนการรับงาน หรือ product portfolio mix ของบริษัท เปลี่ยนจากงานกลุ่ม ประกันชีวิต หรือ basic product มาเป็นงานจากกลุ่มสุขภาพ หรือ supplement product มากขึ้น

3. การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของค่าสินไหมทดแทน โดยปี 2561 บริษัทบันทึกค่าสินไหมทดแทนจำนวน 1,370 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 455 ล้านบาท โดยหลักเป็นผลจากงานกลุ่มประกันสุขภาพที่มีสัดส่วนเพิ่มสูงขึ้น
4. การลดลงของค่าคอมมิชชั่น โดยปี 2561 บริษัทมีค่าคอมมิชชั่นจำนวน 546 ล้านบาท ลดลง 45 ล้านบาท ซึ่ง ส่วนหนึ่งเกิดจากกลไก pricing เมื่อมีค่าสินไหมสูงก็จะมี การปรับลดคอมมิชชั่น
5. การเพิ่มขึ้นของการตั้งสำรองประกันชีวิต อันเป็นผลจากการปรับเงื่อนไขสัญญาบางงานกับลูกค้าบริษัทประกัน ชีวิต ซึ่งเดิมเป็นสัญญาระยะยาวมาก โดยปรับให้ลดระยะเวลาลง บริษัทขอเรียนว่าการเพิ่มขึ้นของสำรองประกัน ชีวิตดังกล่าว ไม่ใช่การรับรู้ค่าใช้จ่ายที่มากขึ้นแต่เป็นการเร่งอัตราการตั้งสำรองให้เร็วขึ้น ตามระยะเวลาของ สัญญาที่สั้นลงเท่านั้น โดยผลจากการปรับสัญญาดังกล่าวทำให้ (1) ลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อการคำนวณ เงินสำรองในอนาคตหากมีการใช้มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ (IFRS 17) และ (2) เป็นการลดภาระ capital resource ลง ส่งผลให้บริษัทสามารถใช้เงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น
6. ด้านการลงทุน ในปลายปี 2560 บริษัทได้รับเงินจากการจำหน่ายหุ้น EMCS ทำให้ในระหว่างปี 2561 มีเงินกองทุนที่เพิ่มสูงขึ้น ทำให้บริษัทสามารถปรับปรุง investment portfolio ให้มีประสิทธิภาพภายใต้กรอบการ ลงทุนที่ สำนักงาน คปภ. กำหนด โดยเพิ่มการลงทุนในหุ้น และกองทุน ที่มีการจ่ายปันผลดี เพื่อให้ได้ ผลตอบแทนจากการลงทุนมากเพียงพอต่อเงื่อนไขที่ คปภ. จะใช้ในการพิจารณาเห็นชอบให้จ่ายปันผลต่อท่านผู้ ถือหุ้นได้ (คือมี ROI เฉลี่ย แบบที่ไม่รวม gain/loss จากการขายหุ้น ไม่ต่ำกว่า 3%) ทำให้สัดส่วน investment portfolio mix ของบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงมากในปี 2561

จากปัจจัยต่างๆที่ผมได้กล่าวไปแล้วข้างต้น ส่งผลให้ผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2561 เป็นดังนี้

ในปี 2561 มีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวมจำนวน 2,400 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 11 แบ่งเป็นเบี้ย ประกันภัยต่อรับจากการประกันภัยต่อแบบดั้งเดิม (Conventional Reinsurance) จำนวน 1,351 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี ก่อนร้อยละ 12 และแบบร่วมพัฒนา (Non-Conventional Reinsurance) จำนวน 1,049 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 10

ในส่วนของรายได้จากการลงทุน บริษัทมีรายได้จากการลงทุนสุทธิจำนวน 74 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 7 ล้าน บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10 แต่หากไม่นับรายการพิเศษ ของปี 2560 จะถือว่ารายได้จากการลงทุนปี 2561 ดีขึ้นประมาณ 12 ล้านบาท

ผลประกอบการของบริษัทในปี 2561 มีกำไรสุทธิจำนวน 253 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 42 คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 0.42 บาท (สี่สิบสองสตางค์) ลดลงจากปีก่อน 0.31 บาท (สามสิบเอ็ดสตางค์)

โดยบริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,358 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 1,439 ล้านบาท คิดเป็นราคาบัญชีต่อหุ้น 2.4 บาท (สองบาทสี่สิบสตางค์)

นอกจากนั้น ตามเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของสำนักงาน คปภ. ที่กำหนดให้บริษัทต้องดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 นั้น เงินกองทุนของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งคาดว่าจะมีเงินกองทุนจำนวนประมาณ 1,237 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนสูงกว่า (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR Ratio) ร้อยละ 391 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

สำหรับแนวทางในการดำเนินธุรกิจในปี 2562 แบ่งเป็น 2 ส่วนหลักๆ คือ

ส่วนที่ 1 แนวทางการบริหารจัดการการรับงาน

บริษัทฯ ทราบดีถึงการเพิ่มขึ้นของโอกาสในการรับงานประกันสุขภาพ แต่เราต้องควบคุมการรับงานให้มีสัดส่วนที่เหมาะสม และมุ่งเน้นการพัฒนา product ร่วมกับลูกค้า หรือ Non-conventional product ซึ่งเป็นจุดแข็งของบริษัทเสมอมา เพื่อสามารถควบคุมคุณภาพการรับงาน ซึ่ง product ประกันนั้น สามารถควบคุมคุณภาพของงานได้ ผ่านการบริหารจัดการ ตาม process คือ

1. ขั้นตอนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ หรือ product development/ product pricing ที่ต้องเข้าใจพฤติกรรมผู้บริโภค ต้องมีการใช้ assumption ให้ถูกต้อง เหมาะสมกับความเสี่ยง รวมถึง ความเชี่ยวชาญของ actuary
2. ขั้นตอนการทำ underwriting หรือพิจารณาการรับประกัน ต้องมีการกำหนดเงื่อนไขการรับงาน อาทิ เช่น อายุ เพศ อาชีพ ประวัติการเจ็บป่วย ต้องมีการกรอกข้อมูลให้เพียงพอต่อการประเมินความเสี่ยงในการรับงาน
3. ช่องทางการขาย หรือคุณภาพของการขายงาน ซึ่งต้องสามารถจัดหาลูกค้าได้ตาม target group ที่ใช้ใน assumption เดียวกับตอน product development ก็จะต้องทำให้งานที่เข้ามาสอดคล้องกับราคา และความเสี่ยงที่ได้คาดการณ์ไว้
4. คุณภาพการบริหารจัดการ claim ที่เกิดขึ้นว่า การจ่ายสินไหม ตรงตามเงื่อนไขหรือไม่อย่างไร

ดังนั้น จากกระบวนการดังกล่าว บริษัทจะควบคุมลักษณะลูกค้าผู้ซื้อประกัน และสามารถกำหนดราคาได้ แทนการรับงานแบบต้องแข่งขันราคา

อย่างไรก็ตาม บริษัทก็ยังมีส่วนที่รับงาน conventional ตามปกติ แต่ก็ต้องมีการ control สัดส่วน portfolio mix ที่เข้มข้นมากขึ้น โดยบริษัทจะขีดเส้น limit ในการรับงานไม่ให้เกินกว่าที่วางแผนไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทจะยังสามารถรักษาอัตรา combined ratio ภาพรวมในเกณฑ์ที่กำหนด

ส่วนที่ 2 การกำหนด 3 year corporate strategy เพื่อปรับกลยุทธ์ขององค์กรเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น บริษัทมีแผนการดำเนินธุรกิจที่จะเปิดมุมมองและการทำธุรกิจให้กว้างขึ้น เพื่อ broaden product & service line โดยกำหนดแผนงานผ่าน 4 ด้าน คือ

1. Product & Service strategy คือการขยายฐานรายได้ผ่านการพัฒนา product ใหม่ ๆ ช่องทางใหม่ ๆ รวมถึงตลาดใหม่ นอกจากนี้ บริษัทมีแผนที่จะพัฒนา service ที่เกี่ยวข้องกับประกันชีวิตและสุขภาพ ที่เหมาะกับ lifestyle ของลูกค้า

2. Partnership strategy คือการเพิ่มศักยภาพทางธุรกิจผ่านคู่ค้า ไม่ว่าจะเป็นในกลุ่ม reinsurer ด้วยกันเอง หรือธุรกิจอื่นที่อยู่ในกลุ่ม health service
3. Process improvement strategy ให้การทำงานมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับเทคโนโลยี กฎระเบียบ และมาตรฐานบัญชีใหม่
4. People development strategy ที่ต้องเตรียมบุคลากรให้พร้อมต่อการเปลี่ยนแปลง

ด้านการกำกับดูแลกิจการ การดำเนินธุรกิจที่ผ่านมา บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มีผลกำไรอย่างยั่งยืนควบคู่กับการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงที่ดี รวมถึงการบริหารจัดการภายในองค์กรและพนักงาน ส่งผลให้บริษัทได้รับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ก.ล.ต.) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ปี 2561 ที่ระดับ 5 ดาว ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ซึ่งหมายถึงมีการกำกับดูแลกิจการอยู่ในระดับดีเลิศ และได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านการเงินจากสถาบัน International Credit Rating Agency : AM best ที่ระดับ A- ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่มีความมั่นคงดี

การดำเนินการด้านการต่อต้านการคอร์รัปชัน ในปี 2561 บริษัทได้ดำเนินการขอต่ออายุการรับรองการเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และได้รับการรับรองต่ออายุการเป็นสมาชิก เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2562 แสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นอย่างเป็นรูปธรรมในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้มีการสื่อสารกับพนักงานทุกคน โดยจัดอบรมและทดสอบความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชัน มีการประชาสัมพันธ์ผ่านระบบสื่อสารภายในบริษัท รวมทั้งสื่อสารไปยังบุคคลภายนอก เช่น ลูกค้า คู่ค้า ผ่านทางหนังสือขอความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวและเผยแพร่นโยบายดังกล่าวผ่านเว็บไซต์บริษัทเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการพัฒนายั่งยืนประจำปี 2561 โดยมีเจตนารมณ์ที่จะเปิดเผยกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการดำเนินงานที่นำไปสู่การพัฒนายั่งยืนของบริษัทฯ ผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดรายงานฉบับนี้ได้ผ่านทางเว็บไซต์

ประชาชน เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

- เลขาธิการบริษัทฯ เรียนถามแทนผู้ถือหุ้นที่ส่งคำถามมาล่วงหน้า โดยคุณสุเอก เปี่ยมบัจจชัย สอบถามผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่มีกำไรลดลงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ ไตรมาสที่ 3 และลดลงอย่างมากในไตรมาสที่ 4 ของปี 2561 มีสาเหตุมาจากอะไร เป็นปัจจัยชั่วคราว หรือมีแนวโน้มที่จะเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องในอนาคตหรือไม่ และบริษัทฯ จะวางแผนแก้ไขให้บริษัทฯ กลับมามีกำไรเพิ่มมากขึ้นได้อย่างไร

ผู้อำนวยการใหญ่ ชี้แจงว่าตามที่ได้อธิบายไประหว่างวาระที่ 2 แล้วนั้น จะเห็นว่าผลการดำเนินงานที่ลดลงเกิดจากปัจจัยหลักคือค่าสินไหมที่เพิ่มขึ้นจากสัดส่วนการรับงานประกันสุขภาพที่เพิ่มสูงขึ้น ตามแนวโน้มของความต้องการของตลาด ซึ่งแนวทางการบริหารจัดการที่บริษัทกำลังทำอยู่ คือการควบคุมสัดส่วนการรับงานหรือ product mix ให้เหมาะสม และเร่งพัฒนา non-conventional ที่เป็น product ประกันสุขภาพ ซึ่งการที่เราทำ non-conventional จะทำให้เราสามารถควบคุมคุณภาพการรับงาน และกำหนดราคาได้อย่างเหมาะสมมากขึ้นกว่างาน health ทั่วไปในตลาด ประกอบกับการที่บริษัทกำลังอยู่ในระหว่างการปรับกลยุทธ์ด้านการพัฒนา product & service และ partnership เพื่อเพิ่มศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ

ดังนั้นบริษัทเชื่อมั่นว่าผลการดำเนินงานจะดีขึ้นในระยะเวลาอันใกล้

- คุณคณิง มรรคธีรานุกวัฒน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าบริษัทเป็นประกันต่อ แล้วมีตัวแทนฝ่ายขายเองหรือไม่ และหากลูกค้าเกิดความเสียหายใครเป็นผู้รับผิดชอบค่าสินไหม

ผู้อำนวยการใหญ่ ชี้แจงว่าบริษัทเน้นการกิจการรับประกันต่อ ดังนั้นเราไม่มีตัวแทนที่ต้องติดต่อผู้เอาประกันโดยตรง ลูกค้าของบริษัทคือบริษัทประกันชีวิต ดังนั้นฝ่ายขายของบริษัทจะติดต่อ และทำงานประสานผ่านบริษัทประกันชีวิตเท่านั้น

- คุณคณิง มรรคธีรานุกวัฒน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นที่เป็นต่างชาติถือหุ้นหรือไม่

ผู้อำนวยการใหญ่ ชี้แจงว่า มีผู้ถือหุ้นต่างชาติอยู่เป็นสัดส่วนเล็กน้อย

- คุณฉัตริพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น สอบถามข้อมูลในหนังสือรายงานประจำปี หน้า 130 ซึ่งเป็นการแสดงสถิติผลประกอบการย้อนหลัง ที่แสดงให้เห็นว่ารายได้เพิ่มสูงขึ้นมาโดยตลอด แต่กำไรสุทธิไม่ได้เพิ่มตามในอัตราเดียวกัน และมีความผันผวนในช่วงปีหลังด้วย จึงสอบถามว่าทำไมผลประกอบการจึงมีรูปแบบเช่นนั้น และหน้า 122 ที่แสดงอัตราส่วน loss ratio ซึ่งเพิ่มจาก 44% มาเป็นประมาณ 60% นั้นเป็นเหตุการณ์ปกติหรือไม่ ทำไมอัตราค่าสินไหมจึงสูงขึ้น และจะจัดการอย่างไร ให้อัตราค่าสินไหมลดลง และหากว่าอัตรา 60% ไม่ใช่อัตราปกติ บริษัทกำหนดไว้ประมาณเท่าไร

ผู้อำนวยการใหญ่ ชี้แจงดังนี้

1. เรื่องการที่กำไรสุทธิมีส่วนการเติบโตไม่เป็นไปในทางเดียวกันกับรายได้นั้น เกิดจากการที่ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ซึ่งประกอบด้วย 2 กลุ่มหลักๆคือ basic และ supplement โดยที่ basic ซึ่งหมายถึงผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ปกติแล้วจะมี margin สูงกว่าผลิตภัณฑ์ supplement หรือกลุ่มที่เป็น rider ต่างๆ ซึ่งโดยหลัก คือ health ซึ่งมี margin ต่ำกว่า สำหรับการรับงานของบริษัทในช่วง 2-3ปีที่ผ่านมา มีการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับจากงานกลุ่มที่เป็นผลิตภัณฑ์ health มากกว่าการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับที่เป็น basic ตามความต้องการของตลาด ส่งผลให้ product mix เปลี่ยนแปลงและผลกำไรของบริษัทลดลง

2. บริษัทบริหารจัดการโดยการร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์กับลูกค้า เพื่อให้ได้ non-conventional product ที่เราสามารถกำหนดราคาได้อย่างเหมาะสมกับค่าสินไหมที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3. บริษัทสามารถทบทวนเงื่อนไขการต่อสัญญาทุกปี เนื่องจาก supplement product ส่วนมากเป็นสัญญาระยะสั้น ต่อสัญญาทุกปี เราจะสามารถนำผลการดำเนินงานของสัญญานั้นมาทบทวน และนำเสนอราคาใหม่ที่ที่เหมาะสม ซึ่งจะทำให้ margin กลับมาสู่อัตราที่บริษัทกำหนดไว้ได้ อย่างไรก็ตาม การเสนอปรับเพิ่มราคาก็อาจทำให้ลูกค้าไม่ต่อสัญญา ซึ่งแม้จะไม่ได้รับเบี้ยมาเป็นรายได้ แต่ก็ช่วยลดความเสี่ยงของค่าสินไหมที่อาจเกิดขึ้นสูงเช่นกัน

4. อัตราส่วนค่าสินไหมที่บริษัท กำหนดเป็นแนวทางที่ควรจะเป็นอยู่ที่ประมาณบวก/ลบ 50%

- คุณฉัตริพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น สอบถามข้อมูลในหนังสือรายงานประจำปี หน้า 30-31 ซึ่งเป็นการแสดงข้อมูลเบี้ยประกันภัยรวมทั้งประเทศ สัดส่วนเบี้ยเอาประกันภัยต่อทั้งธุรกิจ และ market share ของบริษัท จึงสอบถามว่าจากเบี้ยประกันจำนวน 627,387 ล้านบาท โดยมีเบี้ยเอาประกันต่อ 12,159 ล้าน โดยบริษัทมีเบี้ยรับอยู่ที่ 2,400 ล้านนั้น จะสามารถเพิ่มสัดส่วนได้อย่างไร

ผู้อำนวยการใหญ่ ชี้แจงดังนี้

1. เบี้ยประกันภัย 627,387 ล้าน นั้น เป็นเบี้ยทั้งตลาดซึ่งรวมส่วนที่เป็นการรับเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนอยู่ด้วย ส่วนที่จะส่งประกันต่อได้จะเป็นเฉพาะในส่วนที่เป็นการรับความเสี่ยงเท่านั้น ซึ่งเบี้ยเอาประกันต่อ

ของธุรกิจในปีที่ผ่านมาอยู่ที่ประมาณ 12,159 ล้านบาทโดยมีอัตราการเติบโตประมาณ 9.9% ซึ่งบริษัทยังคงเติบโตได้สูงกว่าภาคธุรกิจ

2. บริษัทประกันตรงส่วนใหญ่เป็นบริษัทในเครือของธุรกิจต่างชาติ ซึ่งมีการกำหนดแนวทางการส่งเบี้ยประกันต่อให้กับ reinsurer ต่างชาติอยู่แล้วซึ่งเป็นข้อจำกัดทางด้านนโยบายที่ทำให้เราไม่สามารถเข้าไปเสนองานได้เต็มที่ แต่เราก็ยังมีสัญญาอยู่กับ ceding ทุกราย มากน้อยต่างกันไป

3. บริษัทฯยังคงพยายามรักษาระดับ market share ที่ 20% โดยให้มีการเติบโตของเบี้ยไม่น้อยกว่าของตลาด โดยผ่านการทำ non-conventional product ซึ่งเป็นความร่วมมือพัฒนาผลิตภัณฑ์กับลูกค้า ซึ่งเป็นจุดแข็งของบริษัทฯกว่า reinsurer ต่างชาติ

- คุณพลวิทย์ กอนุประพันธ์ ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามว่าที่บริษัทฯเคยมีการรับงานโครงการอาวุโสโอเคที่มีปัญหาตอนนี้ยังมีการรับงานลักษณะนี้อยู่หรือไม่ และจะมีโครงการที่ต้องใช้ค่าใช้จ่ายในการขายสูงเช่นเดียวกับโครงการในอดีตหรือไม่

ผู้อำนวยการใหญ่ ชี้แจงว่าปัจจุบันบริษัทมีการรับงานโครงการประกันชีวิตสำหรับผู้สูงอายุโดยผ่านสื่อออนไลน์ ซึ่งมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยไม่สูงเมื่อเทียบกับการขายทางช่องทางโทรศัพท์ ส่วนปัญหาเรื่องการได้รับข้อมูลที่ครบถ้วนของผู้ซื้อประกันคุ้มครองชีวิตสำหรับผู้สูงอายุที่เกิดขึ้นกับทั้งภาคธุรกิจเกิดจากการใช้ช่องทางการขายที่นิยมนำเสนอโฆษณาผ่านโทรศัพท์ ที่มีระยะเวลาจำกัด เนื้อหาต้องกระชับ จึงทำให้ผู้บริโภคอาจไม่เข้าใจเงื่อนไขของสัญญาได้ทั้งหมด

- คุณถาวร จนวนรณีย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า combined ratio 89.4% ของทั้งบริษัทนั้น ถ้าเป็น product ประกันสุขภาพมี combined ratio เท่าไหร่ ขาดทุนหรือไม่

ผู้อำนวยการใหญ่ ชี้แจงว่า product health ในปีที่ผ่านมา มี combined ratio ประมาณใกล้เคียงกับเปอร์เซ็นต์ ยังไม่ขาดทุน แต่หากดูรายสัญญา มีบางสัญญาที่มี combined ratio เกินกว่าร้อยละเปอร์เซ็นต์ ซึ่งบริษัทได้มีมาตรการในการปรับปรุงให้ผลการรับประกันภัยให้ดีขึ้น

ประธานชกกล่าวเสริมว่าคณะกรรมการบริษัทได้มีการพิจารณาหรือแนวทางการรับประกันสุขภาพ ซึ่งพิจารณาแล้วว่าแม้ว่า health product จะมี combined ratio ที่สูงจนทำให้ค่าเฉลี่ยของ combined ratio ของบริษัทสูงขึ้น แต่หากงาน health product นั้นยังมีกำไรอยู่ ก็ควรจะรับงานต่อในสัดส่วนที่เหมาะสม

ทั้งนี้การที่บริษัทมีการตั้งสำรองประกันชีวิตเพิ่มพิเศษในปี 2561 ประมาณ 80 ล้านบาทนั้น ก็มีผลกระทบทำให้กำไรลดลง และ combined ratio สูงขึ้นประมาณ 3%

- ผู้ถือหุ้น ให้ความเห็นว่าการรวมของงานด้าน health product ของประเทศไทยค่อนข้างประสบปัญหา จากพฤติกรรมผู้บริโภคในการเบิกค่ารักษาพยาบาล และการปิดบังการการแถลงโรคเวลาสมัครประกัน ดังนั้นบริษัทจะแก้ปัญหาได้อย่างไร นอกจากการปรับเพิ่มเบี้ยในปีต่ออายุ และแนวทางที่จะทำให้ธุรกิจ health product ยั่งยืนได้อย่างไร

ผู้อำนวยการใหญ่อธิบายว่าภาคธุรกิจประกันภัย และหน่วยงานกำกับดูแลหลายแห่งก็คำนึงถึงปัญหานี้และอยู่ในระหว่างการดำเนินการร่วมกัน เช่นมาตรการ ขอเอกสารการวินิจฉัยทางการแพทย์ที่กระทบต่อค่ารักษาพยาบาล จำนวนคืนที่ต้องพักฟื้นที่โรงพยาบาลนั้นเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล หรือบางกรณีมีการระงับการทำ FAX claim ซึ่งหมายถึงการที่ผู้ป่วยต้องจ่ายค่ารักษาพยาบาลไปก่อน แล้วจึงมาทำการเบิกจากประกันภายหลังเพื่อเป็นการควบคุมและลดความเสี่ยงที่เกิดจากกระบวนการจัดการสินไหม รวมถึงมาตรการที่รัฐฯออกมากำกับราคาขายที่โรงพยาบาลด้วย

ทั้งนี้ จะเห็นว่าปัญหานี้ส่งผลโดยตรงต่อผู้บริโภครวมทั้งหมดโดยรวม ทำให้ผู้ที่ไม่ claim ก็ต้องซื้อของแพงไปด้วย ดังนั้นทางบริษัทและทั้งอุตสาหกรรมก็มีความพยายามให้ความรู้ความเข้าใจต่อผู้บริโภครวมให้มีการ claim อย่างสมเหตุสมผล เพื่อให้ค่าเบี้ยประกันสุขภาพเหมาะสมและยุติธรรมกับทุกฝ่าย และหวังว่าในระยะยาวภาพรวมของ health product จะดีขึ้น

- คุณคณิศร วัฒนวิวัฒน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเรื่องการลงทุนใน TKI คืออะไร และตอนนี้มีกำไรแล้วหรือยัง และมีแผนจะไปลงทุนในประเทศอาเซียนอื่นนอกจากประเทศลาวหรือไม่

ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่า เป็นการลงทุนในธุรกิจประกันชีวิตในประเทศลาว จำนวน 32.5% ของทุนของบริษัท TKI life ซึ่งเป็นเงินประมาณยี่สิบล้านบาทเท่านั้น ซึ่งเป็นหนึ่งในรูปแบบการขยายธุรกิจในภูมิภาคอาเซียน ซึ่งยังไม่เกิดกำไรในช่วงแรกของการลงทุน เนื่องจากช่วงปีแรกๆของการเปิดบริษัทประกันชีวิตนั้นต้องใช้เงินลงทุนในการสร้างธุรกิจ สร้างตัวแทน เป็นหลัก

นอกจากนั้นการทำธุรกิจในอาเซียนนั้น เราในฐานะ reinsurer สามารถทำโดยการรับประกันต่อจากบริษัทประกันชีวิตอื่นที่อยู่ในต่างประเทศได้ด้วย ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของแผนธุรกิจของบริษัทอยู่แล้ว อย่างไรก็ตามผลประกอบการจากธุรกิจต่างประเทศนั้น ต้องใช้เวลาระยะหนึ่งจึงจะเห็นผลเป็นรูปเป็นร่าง

- สมชาย คุณากรปรมัตต์ ผู้ถือหุ้น สอบถามสัดส่วนการรับประกันชีวิตต่อประกันสุขภาพ ทั้งที่ผ่านมาและการกำหนดสัดส่วนนี้ในอนาคต และแนวทางการบริหารจัดการว่าบริษัทจะมุ่งเน้น product ไหนเพื่อให้ขาดทุนน้อยลง และกำไรเพิ่มขึ้น

ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงดังนี้

- ณ ปัจจุบัน product ประกันสุขภาพก็ยังไม่ขาดทุน เพียงแต่อัตรากำไรต่ำกว่า product ประกันชีวิต
 - สำหรับ product portfolio mix ของบริษัท หากแบ่งเป็น basic ซึ่งคือประกันชีวิตและ supplement ซึ่งคือ rider โดยเกินครึ่งของ supplement คือ health product นั้น ที่ผ่านมามีบริษัทมีการรับงาน basic ต่อ supplement เป็น 60:40 แต่ตามที่เรียนไปแล้วว่า ในระยะหลัง ความต้องการของตลาดด้าน health เพิ่มขึ้น ทำให้ในปีที่ผ่านมา เป็นสัดส่วน 55:45 โดยถ้าดูเฉพาะประกันสุขภาพ มีประมาณ 28% ของเบี้ยรับปีที่ผ่านมา โดยบริษัทวางกรอบในอนาคตไว้ว่า สัดส่วน basic ต่อ supplement ไม่ควรเกิน 50:50
 - การบริหารจัดการให้งาน health มี margin เพิ่มขึ้น คือการร่วมทำ non-conventional product ที่เราสามารถกำหนดคุณภาพการรับงาน แทนการแข่งขันด้านราคา ให้เกิด win - win situation ทั้งผู้บริโภครวม บริษัท ceding และบริษัทรับประกันต่อ
- คุณศุภกร ชินพงศ์ไพบุลย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเรื่องการทำประกันชีวิตนั้น เป็นการทำตามมาตรฐานบัญชีฉบับที่ 17 ก่อนล่วงหน้าหรือไม่ และในเมื่อทำให้เกิดผลกระทบต่องบการเงิน ทำไมจึงคิดว่าเป็นสิ่งที่ควรทำ

ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงดังนี้

- มาตรฐานบัญชีสัญญาประกัน 17 หรือ IFRS 17 นั้น มีแนวโน้มจะประกาศใช้ในประเทศปี 2566 ซึ่งคาดว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณรายได้ ค่าใช้จ่าย และสำรองประกันชีวิตอย่างมาก ซึ่งเนื้อหาของมาตรฐานฉบับนี้ยังอยู่ในระหว่างการจัดทำ ยังไม่เสร็จสมบูรณ์

- ปัจจุบันการคำนวณสำรองประกันชีวิตนั้น เป็นไปตามมาตรฐานบัญชีฉบับเดิมที่บริษัทใช้มาโดยตลอด โดยใช้กับสัญญาประกันชีวิตระยะยาว เพื่อทยอยตั้งสำรองตามวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับค่าสินไหมหรือเงินชดเชยตามสัญญาในอนาคต แทนที่จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน ณ ปีที่เกิดการ claim
 - ผลกระทบจากการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งส่งผลต่อผลการดำเนินงานของปี 2561 นั้น เกิดจากการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขบางสัญญาซึ่งเป็นสัญญาที่มีผลผูกพันระยะยาว แม้มีการรับเบี้ย renew ทุกปี เป็นรายได้ของบริษัท แต่หากมีการนำ IFRS17 มาใช้ อาจส่งผลกระทบต่อการรับรู้รายได้ และการตั้งสำรองตามวิธีคำนวณแบบใหม่ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนดังกล่าว การปรับลดระยะเวลาของสัญญา หรือการ recapture จึงถือเป็นการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับผลที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว
 - การเพิ่มขึ้นของสำรองประกันชีวิตดังกล่าว หากดูตลอดอายุสัญญาซึ่งเป็นสัญญาระยะยาว ไม่ใช่การรับรู้ค่าใช้จ่ายที่มากขึ้น แต่เป็นการเร่งอัตราการตั้งสำรองให้เร็วขึ้น ตามระยะเวลาของสัญญาที่สั้นลงเท่านั้น ซึ่งมูลค่าที่ต้องตั้งสำรองทั้งจำนวนของทั้งสัญญาลดลงด้วยซ้ำ เนื่องจากภาระผูกพันลดลง
 - ผลการเร่งการตั้งสำรอง ทำให้บริษัทต้องรับรู้บันทึกสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้นเป็นพิเศษในปีที่ผ่านมา ในปีนี้และปีหน้าอีกเล็กน้อย
- คุณศุภกร ชินพงศ์ไพบุลย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเรื่องการบริหารจัดการค่าใช้จ่าย claim ของ health product ว่าบริษัทสามารถควบคุมกระบวนการพิจารณา claim ของโรงพยาบาลได้อย่างไร

ผู้อำนวยการใหญ่ชี้แจงว่าบริษัทบริหารจัดการคุณภาพการ claim ผ่านการทำงานร่วมกับลูกค้า ceding และทั้งภาคธุรกิจประกัน และหน่วยงานกำกับหลายแห่งก็คำนึงถึงปัญหานี้และอยู่ในระหว่างการดำเนินการร่วมกัน เพื่อให้ราคาขาย และการวินิจฉัยทางการแพทย์ที่กระทบต่อค่ารักษาพยาบาล ตลอดจนจำนวนคืนที่ต้องพักฟื้นที่โรงพยาบาลนั้นเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล

- คุณนิพัทธ์ เทพตระการพร แสดงความเห็นถึงความกังวลของภาพรวมการดำเนินธุรกิจในอนาคต เนื่องจากคำอธิบายผลการดำเนินงานของบริษัทชี้ให้เห็นถึงข้อกังวลหลายด้าน ไม่ว่าจะเป็นการเติบโตที่ช้าลงของเบี้ย conventional ตลอดจน claim ที่สูงของงาน health product และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่เป็นเงื่อนไขในการจ่ายปันผล

ประธานฯ และผู้อำนวยการใหญ่ร่วมกันชี้แจงดังนี้

- เรื่องการลงทุนที่มีการกล่าวถึงเงื่อนไขการทำอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนตามเกณฑ์สำนักงาน คปภ. ให้ไม่น้อยกว่า 3% นั้น ขอชี้แจงว่าเป็นการคำนวณเฉพาะรายได้จากดอกเบี้ยรับและปันผลเท่านั้น แต่ถ้ารวมผลตอบแทนจากการลงทุนทั้งหมด บริษัทได้เกินกว่า 4%
- งาน conventional ที่เติบโตช้าลงเป็นผลกระทบจากการปรับอัตราผลตอบแทนที่ได้อธิบายไปแล้ว ดังนั้น บริษัทจึงเน้นการพัฒนา non-conventional product เพื่อเพิ่มโอกาสในการเจริญเติบโตที่สูงกว่าภาคธุรกิจ
- ส่วนการบริหารจัดการ claim ที่สูงของ health product นั้น บริษัทมีมาตรการในการควบคุมสัดส่วนการรับงาน และคุณภาพของงานให้อยู่ในเกณฑ์ combined ratio ที่กำหนด

ดร.กอปร กฤตยาภิรม ในฐานะประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงเสริมว่าภาพรวมย้อนหลังของบริษัทฯ ตลอดหลายปีที่ผ่านมา บริษัทมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE สม่าเสมอดีมาโดยตลอดถึงปี 2560 แต่ผลการดำเนินงานของปี 2561 ที่ลดต่ำลงมา มีปัจจัยระยะสั้นที่กระทบพร้อมๆกันสองสามรายการดังนี้

- เบี้ยประกันชีวิตเติบโตลดลงจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของทั้งประเทศ ซึ่งในช่วงแรกอาจส่งผลให้ราคาเบี้ยใหม่ลดลง แต่ระยะยาวเป็นปัจจัยเสริมให้ผู้บริโภคหันมาซื้อประกันมากขึ้นอันจะเป็นผลดี
- การเร่งการบันทึกรับรู้เงินสำรองเบี้ยประกันชีวิต อันเกิดจากการปรับเงื่อนไขสัญญาจากระยะยาวให้สั้นลง ซึ่งเป็นการบริหารจัดการของฝ่ายบริหารตามที่ได้เรียนอธิบายไปแล้วข้างต้น โดยการสำรองนั้น ก็ไม่ใช่การจ่ายเงินออกไป แต่เป็นการประมาณการค่าใช้จ่ายในอนาคตแล้วบันทึกตั้งไว้เป็นสำรองในช่วง 2-3 ปีนี้ และเมื่อถึงเวลาที่สัญญาเหล่านั้นต้องมีการจ่าย claim ก็จะเป็นการจ่ายออกจากเงินสำรองนี้
- รายได้จากการลงทุน ในปี 2561 บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนสุทธิลดลงจากปี 2560 เนื่องจากในปี 2560 บริษัทฯ มีรายการพิเศษจากการรับรู้กำไรจากการขายหุ้น EMCS แต่หากไม่รวมผลจากรายการพิเศษดังกล่าว ผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2561 ถือว่าดีกว่าปีที่ผ่านมา
- คุณนิพัทธ์ เทพตระการพร ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากปัจจัย 3 ข้อข้างต้นที่ ดร. กอปร กฤตยาภิรณ สุรุษันน์ ปัจจัยใดมีผลกระทบมากที่สุดที่ทำให้ ROE ของบริษัทลดลงจากเฉลี่ย 30% เหลือ 17% ในปี 2561

ผู้อำนวยการใหญ่ ตอบว่าเป็นส่วนของการเร่งการตั้งสำรองประกันชีวิต ซึ่งเป็นมูลค่าประมาณ 80 ล้านบาท ซึ่งจะมีผลอีกประมาณ 80 ล้านบาทในปี 2562 และจะลดลงเหลือเพียงเล็กน้อยในปี 2563 ทั้งนี้เป็นการคำนวณจากเฉพาะสัญญานั้นสัญญาเดียว หากระหว่างปีมีการรับงานประกันชีวิตอื่นเพิ่มเติม สำรองก็จะเพิ่ม/ลดตามแต่ผลการคำนวณตามสมมติฐานของงานนั้นๆ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2561

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของบริษัทฯ ในรอบปี 2561

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี 2561

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ผู้อำนวยการใหญ่ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและผ่านการพิจารณานุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการแล้ว

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณา และมติดอนุมัติงบการเงินประจำปี 2561

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2561 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	346,172,096	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9998
ไม่เห็นด้วย	672	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0002
รวมทั้งสิ้น	346,172,768	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	15,672	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไร

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยความสะดวกใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ผู้อำนวยความสะดวกใหญ่รายงานว่ ตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ กำหนดจ่ายในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ คณะกรรมการขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2561 โดย บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 255 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิ 0.43 บาทต่อหุ้น ขอเสนอให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งหลังของปี 2561 อีกหุ้นละ 0.15 บาท เมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลที่จ่ายไปแล้วในเดือนกันยายน 2561 หุ้นละ 0.20 บาทแล้ว รวมเป็นเงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 ทั้งสิ้น 0.35 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 210 ล้านบาท ส่วนกำไรสะสมที่เหลือให้ยกไปงวดหน้า

ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 โดยบริษัทจะแจ้งวันที่จ่ายเงินปันผลให้ทราบต่อไป

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณา และมติอนุมัติการจัดสรรกำไร

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งหลังของปี 2561 อีกหุ้นละ 0.15 บาท โดยกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 30 เมษายน 2562 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	346,172,096	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9998
ไม่เห็นด้วย	672	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0002
รวมทั้งสิ้น	346,172,768	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	15,672	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติกำหนดจำนวนกรรมการ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้เสนอให้ที่ประชุมทราบว่าเพื่อให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ของธุรกิจที่มีการขยายตัวและเพื่อให้องค์ประกอบและโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทมีประสิทธิภาพสอดคล้องกับกลยุทธ์ มีความหลากหลายในด้านทักษะวิชาชีพ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพิ่มมากขึ้น คณะกรรมการจึงเห็น

ควรให้เพิ่มจำนวนกรรมการบริษัทใหม่อีก จำนวน 2 คน โดยปรับโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทใหม่จากเดิม 8 คน เป็น 10 คน จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น อนุมัติการกำหนดจำนวนกรรมการดังกล่าว

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ ทั้งนี้ มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติกำหนดจำนวนกรรมการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	345,920,896	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9272
ไม่เห็นด้วย	251,872	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0728
รวมทั้งสิ้น	346,172,768	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	15,672	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระและเลือกตั้งกรรมการบริษัทใหม่ จำนวน 2 คน

ประธานฯ มอบหมายให้ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

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

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. คุณณวดี เรืองรัตนเมธี	กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. คุณสุจินต์ หวังหลี	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการ ลงทุน
3. คุณคมคาย ชูสรานนท์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธาน กรรมการบริหารความเสี่ยง

และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมได้เสียในวาระนี้ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ขอเชิญกรรมการทั้งสามท่านที่ครบวาระออกจากที่ประชุม กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งในวาระในครั้งนี้ 3 ท่าน ประกอบด้วยคุณณวดี เรืองรัตนเมธี คุณสุจินต์ หวังหลี และคุณคมคาย ชูสรานนท์ ได้แสดงความยินดีที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่งหากได้รับเลือกตั้ง และจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 12 กันยายน ถึง 31 ธันวาคม 2561 พร้อมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้นปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นใดเสนอชื่อมายังบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาองค์ประกอบคณะกรรมการโดยรวม คุณสมบัติการเป็นกรรมการที่ได้กำหนดไว้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็น

รายบุคคลแล้ว เห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเสนอชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ได้แก่ คุณณวดี เรืองรัตนเมธี คุณสุจินต์ หวังหลี และคุณคมคาย ฐุสรานนท์

และเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์บริษัทและการปรับโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จึงเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทใหม่อีก จำนวน 2 ท่าน ซึ่งได้แก่ คุณโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ และ คุณระเรศ โปษยานนท์ ซึ่งจะทำให้บริษัทมีกรรมการเพิ่มขึ้นรวมเป็น 10 คน

ก่อนลงมติ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้แถลงว่าตาม พรบ.บริษัทมหาชน กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการหรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนมีมติแต่งตั้ง เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว ขอเรียนว่า คุณณวดี เรืองรัตนเมธี คุณสุจินต์ หวังหลี คุณโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ และคุณระเรศ โปษยานนท์ มิได้ประกอบกิจการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และอาจเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ส่วนคุณคมคาย ฐุสรานนท์ ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหาร บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต เป็นหนึ่งในบริษัทประกันชีวิตลูกค้ำของบริษัทฯ โดยคุณคมคาย ฐุสรานนท์ เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถและมีประสบการณ์ที่หลากหลายในธุรกิจประกันชีวิต ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รายละเอียดปรากฏอยู่ในประวัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการซึ่งได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

- นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น สอบถามว่านายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ บุคคลที่จะได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการใหม่ของบริษัทนั้น จะสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่หรือไม่ เนื่องจากนายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ดำรงตำแหน่งเป็น CEO ของบริษัทไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งน่าจะมีการะกิจมากอยู่แล้ว จะมีเวลามาช่วยบริหารจัดการบริษัทฯ ได้ดีพอหรือไม่

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้อธิบายว่าตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาเสนอให้นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ มาดำรงตำแหน่งกรรมการนั้นเป็นผู้มีความรู้ ธุรกิจในประกันภัยต่ออย่างดีและมีความสามารถทางการบริหารธุรกิจรวมทั้งจะมีประโยชน์ต่อบริษัท ทางด้านนโยบายธุรกิจ สำหรับภาระการทำงานอยู่ในวิสัยที่จะสามารถทำได้ เนื่องจากมาปฏิบัติงานในบทบาทกรรมการบริษัทไม่ใช่การทำงานในฐานะผู้บริหารของบริษัท

หลังจากนั้น ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ขอให้ที่ประชุมลงมติออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเป็นรายบุคคล เริ่มจาก คุณณวดี เรืองรัตนเมธี คุณสุจินต์ หวังหลี คุณคมคาย ฐุสรานนท์ คุณโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ และคุณระเรศ โปษยานนท์ โดยขอให้ที่ปรึกษากฎหมายและอาสาสมัคร 2 คนเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน ซึ่งผลการลงคะแนนเป็นดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง คุณณวดี เรืองรัตนเมธี กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	333,156,902	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.6886
ไม่เห็นด้วย	1,040,693	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.3114
รวมทั้งสิ้น	334,197,595	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	11,991,263	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง
คุณสุจินต์ หวังหลี กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอำนวยการหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	334,196,502	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9998
ไม่เห็นด้วย	793	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0002
รวมทั้งสิ้น	334,197,295	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	11,991,563	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง
คุณคมคาย ฐุสรานนท์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอำนวยการหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	334,196,902	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9998
ไม่เห็นด้วย	793	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0002
รวมทั้งสิ้น	334,197,695	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	11,991,163	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง
คุณโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ดำรงตำแหน่งเป็น กรรมการบริษัท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	333,589,502	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8180
ไม่เห็นด้วย	608,093	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1820
รวมทั้งสิ้น	334,197,595	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	11,991,263	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง
คุณระเรศ โปษยานนท์ ดำรงตำแหน่งเป็น กรรมการอิสระ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	333,946,923	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9250
ไม่เห็นด้วย	250,672	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0750
รวมทั้งสิ้น	334,197,595	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	11,991,263	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 7 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ มอบหมายให้ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

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

ขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการที่จะถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปี 2562 รายละเอียดเป็นไปตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว ดังนี้

	เบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ
1. คณะกรรมการ	ประธานฯ 30,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ 20,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	ไม่เกิน 2.63 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	346,042,493	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9577
ไม่เห็นด้วย	130,693	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0378
งดออกเสียง	15,672	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0045
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	346,188,858	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รายงานเสนอการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

ประธานกรรมการตรวจสอบได้รายงานว่าคณะกรรมการขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เนื่องจากเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันภัย หลายแห่ง ตลอดจนมีเครือข่ายครอบคลุมและเป็นที่ยอมรับทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการตรวจสอบ บัญชีของบริษัทฯ อยู่ในระดับสากล โดยเสนอให้คุณณิศา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 และ/หรือ คุณรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ คุณนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2562 ต่ออีกปีหนึ่ง โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวม ทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 2,510,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 จากปี 2561 ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่านตลอดจนบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับ อนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าว ได้

ตามประกาศของคณะกรรมการ กลด. กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี หาก ผู้สอบบัญชีรายเดิมได้ปฏิบัติหน้าที่สอบทาน/ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ รวมแล้ว 7 รอบบัญชี ไม่ว่าจะติดต่อกันหรือไม่ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรายเดิมทำหน้าที่ครบ 7 รอบบัญชี บริษัทจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิม ได้เมื่อพ้นระยะเวลาอย่างน้อย 5 รอบบัญชีติดต่อกัน ซึ่งคุณณิศา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีได้ทำหน้าที่สอบทาน/ ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ รวมเป็นระยะเวลา 1 รอบบัญชี

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

- คุณคณิง มรรคธีรานุวัฒน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงค่าสอบบัญชีที่มีการปรับเพิ่มขึ้น อันเนื่องมาจากสาเหตุใด

ผู้อำนวยการใหญ่ ได้มอบหมายให้ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงิน เป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าว

คุณสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงิน ชี้แจงว่าสาเหตุที่มีการปรับเพิ่มขึ้น เพราะ เนื่องจากในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยที่เพิ่มสูงขึ้น มีประเภทสัญญาที่ต้องคำนวณสำรองสินไหมหรือ IBNR มากขึ้นและต้องมีการคำนวณเงินสำรองประกันชีวิต ทำให้ทางสำนักงานผู้สอบบัญชีฯ จึงชี้แจงถึงความ จำเป็นที่จะต้องใช้เวลาในการตรวจสอบบัญชีเพิ่มขึ้น รวมทั้งต้องใช้ผู้เชี่ยวชาญที่เป็น Actuary ของทาง สำนักงานผู้สอบบัญชีฯ จากต่างประเทศเพิ่มขึ้นด้วย โดยอัตราค่าสอบบัญชีที่นำเสนอ นั้น ได้ผ่านการสอบถาม โดยละเอียด และต่อรองกับทางสำนักงานอีวายแล้ว

คุณณิศา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าเนื่องจากบริษัทฯ มีงานที่เพิ่มมากขึ้น ทำให้มีชั่วโมงการทำงานในการตรวจสอบงบการเงินเพิ่มมากขึ้นด้วย สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีนี้ มีสาเหตุหลักๆ มาจากต้นทุนส่วนเพิ่มในการจ้างงานนักคณิตศาสตร์ประกันภัยมาช่วยในการ review และสอบทานความ เพียงพอในการคำนวณการตั้งสำรองประกันชีวิตที่บริษัทฯ ตั้งขึ้น ซึ่งนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้มีความเป็น อิสระและสอบทานข้อสมมุติฐานที่บริษัทฯ ใช้ นั้น ว่ามีความสมเหตุสมผลกับธุรกิจของบริษัทฯ หรือไม่

- คุณคณิง มรรคธีรานุวัฒน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าทางผู้สอบบัญชีได้เข้ามาตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทฯ ไตรมาสละ ครั้ง หรือ มีชั่วโมงการทำงานกับบริษัทฯ เท่าไหร่

คุณณิศา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ได้อธิบายว่าทางสำนักงานผู้สอบบัญชีฯ ไม่สามารถนำเสนอ ข้อมูลออกมาเป็นตัวเลขตามที่สอบถามได้ แต่ค่าสอบบัญชีที่ได้เสนอนั้น ได้คำนวณมาจากงานที่ทาง นักคณิตศาสตร์เป็นผู้คำนวณให้

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ ทั้งนี้ มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากแต่งตั้งคุณณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 และ/หรือ คุณรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ คุณณงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2562 และกำหนดค่าสอบบัญชีรวมทั้งสิ้น 2,510,000 บาท ตามเสนอ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	345,132,514	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.6994
ไม่เห็นด้วย	1,040,672	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.3006
รวมทั้งสิ้น	346,173,186	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	15,672	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับบริษัทข้อที่ 27 และ 33

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ผู้อำนวยการใหญ่เสนอต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีความประสงค์ที่จะแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการรักษาความสงบแห่งชาติ และคำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติ ซึ่งเพิ่มทางเลือกให้บริษัทสามารถประชุมคณะกรรมการเพื่อปรึกษาหารือในเรื่องต่างๆ ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้และการแก้ไขเพิ่มเติมเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้นในการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามเรื่องข้างต้น ขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 27 และ 33 โดยให้ใช้ข้อความดังที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่ได้ส่งให้พิจารณาล่วงหน้าแล้ว ซึ่งมีข้อความดังต่อไปนี้

จากเดิม “ ข้อ 27. ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธาน กรรมการหรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่ง หนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษา สิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดย วิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ ได้ โดยสถานที่ที่ประชุมไม่จำเป็นต้องเป็นท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานแห่งใหญ่ของบริษัท การประชุมดังกล่าวจะ จัดประชุม ณ ที่อื่นใดแล้วแต่ประธานกรรมการหรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจะเห็นสมควร”

แก้เป็น “ ข้อ 27. ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัด ประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วัน เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ ได้ โดยสถานที่ที่ประชุมไม่จำเป็นต้องเป็นท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท การประชุมดังกล่าว จะจัดประชุม ณ ที่อื่นใด แล้วแต่ประธานกรรมการหรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับ

มอบหมายจะ เห็นสมควร หรืออาจให้จัดการประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ และในการประชุมคณะกรรมการผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อกำหนด หรือหลักเกณฑ์ใดๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งที่มีอยู่แล้วใน ปัจจุบันหรือที่จะมีแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต

อนึ่ง ในการส่งหนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ อาจส่งผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ทั้งนี้ ตามที่กฎหมายกำหนด”

จากเดิม

“ ข้อ 33. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการ จะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ สุดแต่จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้น ได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับ รวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่ จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจน ในหนังสือดังกล่าวด้วย ใน กรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 1 เดือน นับแต่วันได้รับหนังสือ จากผู้ถือหุ้น”

แก้เป็น

“ ข้อ 33. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการ ประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่ จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือ ขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการ ประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้ เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าว ด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 วัน นับแต่วันได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่คณะกรรมการไม่ได้จัดให้มีการประชุมภายใน กำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกัน หรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้ จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายใน 45 วัน นับแต่วันครบกำหนด ระยะเวลาตามวรรคสอง ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบ ค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการเรียก ประชุมเพราะผู้ถือหุ้น ตามวรรคสามครั้งใด จำนวนหุ้นซึ่ง มาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 35 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสามต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท”

ทั้งนี้ ให้บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ ทั้งนี้ มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงลงมติด้วยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแก้ไขข้อบังคับบริษัทข้อที่ 27 และ 33 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	346,042,514	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9577
ไม่เห็นด้วย	672	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0002
งดออกเสียง	145,672	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0421
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	346,188,858	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 10 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

- คุณคนึง มรรคธีรานุวัฒน์ ผู้ถือหุ้น ขอให้บริษัทฯ เพิ่มเติมรูปภาพของกรรมการและผู้บริหารทุกท่านลงใน Annual Report ของบริษัทในปีถัดไปได้หรือไม่

ประธานฯ และคณะกรรมการของบริษัทฯรับไว้พิจารณา

- คุณสุเอก เปี่ยมปัจจัย ผู้ถือหุ้นที่ส่งคำถามมายังบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้า ได้เสนอคำถามล่วงหน้าดังนี้
 - ขอให้บริษัทฯ พิจารณาซื้อหุ้นคืน เนื่องจากราคาหุ้น THREL ตกลงไปต่ำกว่าราคา IPO ที่ 9.50 บาทมาก
 - ขอให้บริษัทฯ พิจารณาแตกพาร์ (Par) หุ้น THREL เพื่อเพิ่มสภาพคล่องในการซื้อขายหุ้น
 - ขอให้บริษัทจัดกิจกรรม บริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน “Opportunity day” หลังประกาศงบการเงินทุกไตรมาส

ผู้อำนวยการใหญ่อธิบายว่าสำหรับเรื่องการขอให้บริษัทพิจารณาซื้อหุ้นคืนนั้นบริษัทพิจารณาว่าการดำเนินการดังกล่าวบริษัทยังไม่มีเงินทุนมากพอที่จะสามารถไปซื้อหุ้นคืนในราคาตลาดได้ โดยเงินที่บริษัทมีอยู่ขณะนี้จะต้องนำไปใช้ในการบริหารจัดการด้านการลงทุนอื่นๆ และยังไม่มีความจำเป็นต้องซื้อหุ้นคืน เนื่องจากจะเป็นการกระทบต่อสัดส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนหรือ CAR Ratio ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการทำธุรกิจ

สำหรับเรื่องการขอให้บริษัทพิจารณาแตกพาร์ (Par) หุ้น THREL ที่ปัจจุบันมีราคาพาร์อยู่ที่ 1 บาท ซึ่งบริษัทคิดว่าราคาดังกล่าวมีความเหมาะสมแล้วและคิดว่ายังไม่ได้ช่วยเรื่องสภาพคล่องของหุ้นได้มากเท่าไร แต่อย่างไรก็ดีหากมีความจำเป็น บริษัทจะพิจารณาศึกษาร่วมกับผู้เชี่ยวชาญต่อไป

และสำหรับเรื่องขอให้บริษัทจัดกิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน “Opportunity Day” นั้น ทางบริษัทขอรับเรื่องดังกล่าวไปพิจารณาร่วมกับฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และหากบริษัทได้ดำเนินการเรื่องดังกล่าว จะแจ้งให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบในโอกาสถัดไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

โดยระหว่างการประชุม มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าเพื่อร่วมประชุมเพิ่มขึ้น โดยมีจำนวนดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	97 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	9,525,473	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	161 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	336,663,385	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	258 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	346,188,858	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 57.6981 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุมในวันนี้พร้อมทั้งให้ข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ขอขอบคุณทุกท่านที่สนับสนุนบริษัทตลอดมาและขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 8

ปิดประชุมเวลา 16.30 น.

(นายสุจินต์ หวังหลี่)
ประธานกรรมการ

(นายสุทธิ รจิตรังสรรค์)
กรรมการ และผู้อำนวยการใหญ่