

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 7/2558

ของ

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันพุธที่ 29 เมษายน 2558

ณ ห้องเจริญกรุง อาคารหอประชุมเมืองไทยประกันชีวิต

เลขที่ 250 ถนนรัชดาภิเษก ห้วยขวาง กรุงเทพฯ

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

นายโพธิพงษ์ คำชำ ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 40 ราย และโดยการมอบฉันทะ จำนวน 97 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 137 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 46,708,509 หุ้น จากจำนวนหุ้นทั้งหมด 59,000,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 79.17 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ครอบคลุมประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

ประธานฯ กล่าวเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 7/2558 และมอบให้ นางนวลพรรณ คำชำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัท ที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

กรรมการบริษัท

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. นายโพธิพงษ์ คำชำ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายชุตติ คำชำ | รองประธานกรรมการ |
| 3. นายสาระ คำชำ | กรรมการ |
| 4. นายโอฬาร วีรวรรณ | กรรมการอิสระ
และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 5. นายบรรยง พงษ์พานิช | กรรมการอิสระ
และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 6. นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 7. นายโสภ วงศ์ระอุ่ม | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 8. นายคิม ซี ยิป | กรรมการ |
| 9. นางมรกต ชิบอินซอย | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 10. นางปณชฎิกา ไบเงิน | กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส |

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
โทรศัพท์: 0 2665 4000, 0 2290 3333
โทรสาร: 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033
ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited
252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310
Telephone: 0 2665 4000, 0 2290 3333
Facsimile: 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033
Registration: 0107551000151
www.muangthaiinsurance.com

ผู้สอบบัญชีของบริษัท

นางสาวสมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีบริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด

นอกจากนี้ยังมีผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเข้าร่วมประชุม ในครั้งนี้ด้วย

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้ นางสาวจิรัตน์ สร้อยเสริมทรัพย์ ทัศนคติความอิสระ ให้เกียรติเป็นผู้สังเกตการณ์ในการตรวจนับคะแนนเสียง และมอบให้ นางสาวระพีพรรณ อนันต์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สำนักเลขานุการบริษัท ซึ่งแจ้งวิธีการออกเสียงลงคะแนนในวาระต่างๆ ต่อที่ประชุม

การออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ โดย 1 หุ้น ถือเป็น 1 เสียง

เพื่อความรวดเร็วและประหยัดเวลาของท่านผู้ถือหุ้น การออกเสียงในแต่ละวาระ ประธานฯ จะถามว่ามีผู้ใดไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านเสียงหรือไม่ ในกรณีที่ท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะลงมติไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านเสียงในวาระใด ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายในบัตรลงคะแนนแล้วยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปรับบัตรมารวบรวมนับคะแนนต่อไป กรณีที่ท่านผู้ถือหุ้นมอบฉันทะและได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะไว้แล้ว จะนับคะแนนเสียงตามที่ท่านผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ไว้ หากท่านผู้ถือหุ้นไม่ได้แสดงความประสงค์ และผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงคัดค้านถือว่ามีมติเห็นด้วย

การลงมติในแต่ละวาระ หากไม่มีผู้ใดคัดค้านหรือคัดค้านเสียง ถือว่าที่ประชุมมีมติอนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอ

หากท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะซักถามหรือเสนอความคิดเห็น ขอความกรุณาแจ้งชื่อและนามสกุล เพื่อให้บันทึกรายงานการประชุมได้ โดยถูกต้องครบถ้วน

หากท่านผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์จะอยู่ในห้องประชุมระหว่างการประชุมในระเบียบวาระใด แต่ต้องการรักษาสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในวาระอื่นๆ ขอให้ลงคะแนนในบัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่ต้องการ และมอบให้กับเจ้าหน้าที่ เพื่อจะได้ทำการรวบรวมและนับคะแนนต่อไป

เมื่อชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนนเสร็จเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1: รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 6/2557

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาและรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 6/2557 ซึ่งบริษัทได้จัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 6/2557 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 47,094,781 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100

ไม่เห็นด้วย - เสียง คิดเป็นร้อยละ -

งดออกเสียง - เสียง คิดเป็นร้อยละ -

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2: รัับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2557

ประธานฯ ได้มอบให้นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2557

กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ดังนี้

หน่วย (ล้านบาท)	2557	2556	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
เบี่ยประกันภัยรับรวม	10,232.54	8,891.73	15.08
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	5,556.18	5,062.15	9.76
เบี่ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้	5,240.83	5,222.76	0.35
รายได้ค่าจ้างและบำเหน็จ	1,286.92	1,002.09	28.42
รวมรายได้	6,527.75	6,224.85	4.87
ค่าสินไหมทดแทน-ปกติ	2,701.90	2,742.73	- 1.49
ค่าสินไหมทดแทน-อุทกภัย	- 238.20	- 260.10	- 8.42
รวมค่าสินไหมทดแทน	2,463.70	2,482.63	- 0.76
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	3,431.36	3,075.86	11.56
รายได้และกำไรจากเงินลงทุน	405.19	362.45	11.79
รายได้อื่นหักค่าใช้จ่ายอื่นและต้นทุนทางการเงิน	8.74	- 4.02	- 317.41
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	1,046.62	1,024.79	- 2.13
ภาษีเงินได้	- 191.01	- 252.40	24.32
กำไร(ขาดทุน)หลังภาษีเงินได้	855.61	772.39	- 10.77
กำไรสุทธิ-ไม่รวมสินไหมอุทกภัย	665.05	564.31	17.85

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึง สาเหตุของการบวกลับตัวเลขเงินสำรองค่าสินไหมอุทกภัย ในปี 2557 และในปี 2558 จะมีการบวกลับตัวเลขเงินสำรองค่าสินไหมอุทกภัยอีกหรือไม่

นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่า รายการบวกลับเกิดจากการตั้งสำรองค่าสินไหมอุทกภัยไว้สูงกว่าจำนวนที่จ่ายจริงเมื่อมีการตกลงค่าสินไหมขั้นสุดท้าย สำหรับในปี 2558 การบวกลับเงินสำรองจากค่าสินไหมอุทกภัย คาดว่าจะลดน้อยหรืออาจจะไม่มี เนื่องจากบริษัทได้จ่ายค่าสินไหมอุทกภัยเกือบครบทุกรายแล้ว

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า หากปี 2558 ไม่มีการบวกลับเงินสำรองค่าสินไหมอุทกภัย จะมีผลให้กำไรปี 2558 ไม่เติบโต หรือลดลงจากปี 2557 หรือไม่

นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่า สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2558 งบประมาณกำไรตั้งไว้เติบโตกว่าปี 2557 และในไตรมาสแรกยอดขายประกันภัยอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสูงกว่าอุตสาหกรรม ส่วนกำไรอยู่ในเกณฑ์ที่ดี

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า

1. ขอรบกวนถามอัตราเงินกองทุนตามความเสี่ยง (RBC CAR) ณ ปัจจุบัน และหากเป็นอัตราเงินกองทุนตามความเสี่ยง (RBC CAR) ระยะที่ 2 จะลดลงประมาณเท่าไร

นางปณชฎาธิกา ไบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ได้ชี้แจงว่า อัตราส่วนเงินกองทุน CAR (Capital Adequacy Ratio) ตามเกณฑ์ RBC (Risk Based Capital) ณ สิ้นปี 57 อยู่ที่ 379% ซึ่งตามเกณฑ์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนดไว้คือ 140% สำหรับ RBC Phase 2 นั้น ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้มีการตั้งคณะทำงานและมี Tower Watson เป็นที่ปรึกษา ซึ่งได้มีการทำ Market test ไปแล้วและบริษัทได้เข้าร่วมเป็นคณะทำงานด้วย โดยผลการทดสอบตามเกณฑ์ใหม่ บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุน CAR ในระดับที่ไม่เปลี่ยนแปลงไปมากแม้ว่าค่าของความเสี่ยงจะมีการปรับเพิ่มขึ้นมาก แต่ก็มีผลดีจากการที่บริษัทไม่มีความเสี่ยงการกระจุกตัว (Concentration Risk) ซึ่งเป็นตัวที่ช่วยลดทอนค่าความเสี่ยงลงได้มาก

2. ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เพิ่มขึ้นจากปี 57 มีค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียวประมาณเท่าไร และจะมีค่าใช้จ่ายที่ต่อเนื่องถึงปี 58 หรือไม่ มากน้อยเพียงใด

นางปณชฎาธิกา ไบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ได้ชี้แจงว่า ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเนื่องจากค่าสินไหมชดเชยภัยบวกลับ ส่วนรายการอื่นๆ ก็คือค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเนื่องจากการปรับปรุงกระบวนการทำงานโดยเฉพาะด้านสินไหมรถยนต์ และมีการจัดทำระบบการเชื่อมข้อมูลกับช่องทางขาย ซึ่งมีการจัดซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ถือเป็นการลงทุนด้านทรัพย์สินซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาเป็นค่าใช้จ่ายระยะยาว

ผู้ถือหุ้น ได้เสนอแนะว่า อยากให้มีการอธิบายในรายการพิเศษเพิ่มเติมในงบการเงินแต่ละไตรมาส

นางปณชฎาธิกา ไบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ได้ชี้แจงว่า หากงบการเงินของบริษัทในแต่ละไตรมาสมีความผันผวนเกินกว่าอัตราส่วนที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดไว้คือร้อยละ 20 บริษัทก็จะต้องมีหนังสือชี้แจงและจัดทำคำอธิบายเพิ่มเติม

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า สินไหมน้ำท่วมคงค้าง จำนวน 257 ล้านบาท บริษัทได้มีการบันทึกบัญชีในงบการเงินแล้วหรือไม่

นางปณชฎาธิกา ไบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ได้ชี้แจงว่า บริษัทมีการตั้งสำรองไว้ครบถ้วนแล้วจึงไม่มีผลกระทบต่องบการเงิน สาเหตุที่คงค้างจ่ายเนื่องจากรอการตกลง หรือมีการฟ้องร้อง ซึ่งส่วนใหญ่เป็นงานรับประกันภัยรวมซึ่งบริษัทไม่ได้เป็นผู้รับประกันภัยหลัก

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า งบการเงินปี 2557 ในส่วนของรายได้ของค่าจ้างและค่าบำเหน็จก่อนข้างสูง แนวโน้มในอนาคตจะเป็นเช่นไร และมีข้อดีข้อเสียอย่างไร

นางปณชฎาธิกา ไบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ได้ชี้แจงว่า ในส่วนของรายได้ค่าจ้างบำเหน็จ บริษัทมีการจัดทำโครงสร้างการประกันภัยต่อ ทั้งที่เป็นในส่วนของกรมการประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยทั่วไป หากเป็นประกันภัยรายย่อย บริษัทก็จะเก็บความเสี่ยงภัยไว้เองเป็นส่วนใหญ่ ส่วนการประกันภัยรายใหญ่ บริษัทจะพิจารณารับความเสี่ยงภัยไว้ในระดับต่ำ ซึ่งถือเป็นกลไกการจัดการบริหารความเสี่ยง บริษัทมีการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อแบบสัดส่วนซึ่งเป็นสัญญารายปี ซึ่งจะได้รับผลตอบแทนจากการประกันภัยต่อในอัตราที่ค่อนข้างสูงเนื่องจากมีคุณภาพของงานค่อนข้างดี ทั้งนี้บริษัทได้รับความรู้ทางด้านเทคนิคและเรื่องการพิจารณาประกันภัยจากพันธมิตรบริษัทประกันภัยต่อ และนายหน้าอีกด้วย ส่วนการที่จะมีรายได้จากการประกันภัยต่อมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับผลประกอบการของเรา คือหากผลการรับประกันภัยดี ความเสี่ยงภัยเป็นที่ยอมรับได้ บริษัทประกันภัยต่อจะให้ผลตอบแทนในอัตราที่น่าพอใจ

นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงเพิ่มเติมว่า การประกันภัยต่อที่สำคัญคือสัญญา Motor Quota share ซึ่งในปี 2556 เป็นปีแรกที่บริษัทเริ่มมีการจัดทำโครงสร้างการประกันภัยต่อ

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึง กรณีเหตุการณ์แผ่นดินไหวที่เนปาล บริษัทมีการให้ความคุ้มครองครอบคลุมกรณีแผ่นดินไหวเหมือนการทำประกันอัคคีภัย แล้วให้ความคุ้มครองครอบคลุมถึงภัยน้ำท่วม ด้วยหรือไม่

นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่า หลังจากเหตุการณ์มหาอุทกภัย ทางบริษัทมีการจัดทำโครงสร้างการรับประกันภัยต่อ และมีการพิจารณาการรับประกันภัยที่ค่อนข้างเคร่งครัดในเรื่องการกำหนดขอบเขต

ความคุ้มครองของภัยธรรมชาติ นอกจากนี้บริษัทได้ให้พันธมิตรนายหน้ารายใหญ่ทำการศึกษาข้อมูลเพื่อประเมินวงเงินประกันภัยต่อที่เหมาะสมเพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงในเรื่องภัยพิบัติกรณีแผ่นดินไหวและน้ำท่วม ซึ่งบริษัทได้ยึดแนวทางระมัดระวังโดยได้ทำสัญญาประกันภัยต่อคุ้มครองความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) ในระดับสูงเพื่อความมั่นใจว่าสามารถรองรับความเสี่ยงในระดับที่เหมาะสม

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า อัตราส่วนสินไหม (Loss Ratio) ของแต่ละธุรกิจ และอัตราส่วนรวมของการรับประกันภัย (Combined Ratio) เป็นอย่างไรบ้าง เนื่องจากระยะหลังบริษัทมียอดการรับประกันภัยรถยนต์ที่สูงขึ้น มีสินไหมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเพียงไร

นางปทุมทริกา ไบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ได้ชี้แจงว่า ภาพรวม อัตราส่วนสินไหม (Loss Ratio) อยู่ที่ประมาณ 45% โดยที่แต่ละผลิตภัณฑ์จะมีความแตกต่างกัน การประกันภัยรถยนต์ ทั้งการประกันภัยภาคสมัครใจ และภาคบังคับ อยู่ในเกณฑ์ใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยของธุรกิจ อัตราส่วนสินไหม (Loss Ratio) จะอยู่ที่ประมาณ 60-70% ส่วนการประกันภัยประเภทอื่น เช่น การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล อัตราส่วนสินไหม (Loss Ratio) จะอยู่ที่ประมาณ 30% ซึ่งเมื่อคิดเป็นภาพรวมอัตราส่วนรวมของการรับประกันภัย (Combined Ratio) ของบริษัทอยู่ที่ประมาณ 85.5%

นางนवलพรรณ ลำชา กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในปีที่ผ่านมาบริษัทมีการขยายตัวในด้านการประกันรถยนต์มากกว่าการประกันภัยทั่วไป ซึ่งทางบริษัทได้มีการปรับปรุงกระบวนการจัดการภายในด้านการรับประกันภัยรถยนต์และระบบด้านสินไหมรถยนต์ เพราะบริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการบริหารจัดการ อัตราส่วนสินไหม (Loss Ratio) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งการประกันภัยรถยนต์จะมีค่าความเสี่ยงที่ต่ำกว่าการประกันภัยที่ไม่ใช่การประกันภัยรถยนต์ บริษัทให้ความสำคัญกับการปรับระบบภายในโดยให้มีระบบคอมพิวเตอร์เข้ามาช่วยตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงสิ้นสุดกระบวนการ

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า อัตราส่วนสินไหม (Loss Ratio) ในส่วนของการประกันภัยรถยนต์ รวมถึงค่าใช้จ่ายในส่วนของคุณค่าสินไหมรถยนต์ด้วยหรือไม่

นางปทุมทริกา ไบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ได้ชี้แจงว่า อัตราส่วนสินไหม (Loss Ratio) จะเกี่ยวข้องกับเฉพาะค่าใช้จ่ายเรื่องสินไหมรถยนต์ หากเป็นอัตราส่วนรวมของการรับประกันภัย (Combined Ratio) จะรวมค่าใช้จ่ายตัวอื่นๆ ในเรื่องการบริหารจัดการด้วย

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า อัตราส่วนสินไหม (Loss Ratio) เฉพาะในส่วนของการประกันภัยรถยนต์ เทียบกับอุตสาหกรรมเป็นอย่างไร

นางปทุมทริกา ไบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ได้ชี้แจงว่า อัตราส่วนสินไหม (Loss Ratio) ของการประกันภัยรถยนต์ของบริษัทใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม

นางนवलพรรณ ลำชา กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงเพิ่มเติมว่า อัตราส่วนสินไหม (Loss Ratio) และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย แต่ละบริษัทจะมีการกระจายค่าใช้จ่ายและจัดกลุ่มไม่เหมือนกัน แต่ในส่วนของอัตราส่วนสินไหมรถยนต์ของบริษัทอยู่ในเกณฑ์ใกล้เคียงกับระดับอุตสาหกรรม

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า อัตราส่วนรวมของการรับประกันภัย (Combined Ratio) สามารถแยกตามประเภทของการรับประกันภัยไหม และของรถยนต์อยู่ที่ประมาณเท่าไร

นางปทุมทริกา ไบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ได้ชี้แจงว่า สามารถแยกได้ โดยอัตราส่วนรวมของการรับประกันภัยรถยนต์ (Combined Ratio) ของบริษัทจะอยู่ที่ประมาณ 97-98%

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า อัตราค่าไรสุทธิตที่บริษัทกำหนดเป้าหมายโดยรวมประมาณเท่าไร อัตรา 6.6% ของปี 2557 อยู่ในระดับที่บริษัทพอใจหรือยัง

นางนवलพรรณ ลำชา กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่า เรื่องกำไรของธุรกิจประกันวินาศภัยค่อนข้างผันผวน หากมีสินไหมด้านผลิตภัณฑ์ประกันภัยทั่วไปรายใหญ่เกิดขึ้น จะมีผลกระทบต่องบการเงินค่อนข้างมาก เป้าหมายที่วางไว้ในปี 2558 เป็นเลข 2 หลักสำหรับอัตราค่าไรสุทธิ

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า สัญญาประกันภัยต่อคุ้มครองความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) หลังจากเกิดเหตุการณ์มหาอุทกภัย บริษัทมีไว้ที่ 4 พันล้านบาท อยากทราบว่าปัจจุบันธุรกิจของบริษัทมีขนาดใหญ่ขึ้นมีการซื้อเพิ่มขึ้นเท่าไร

นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่า หลังเหตุการณ์มหาอุทกภัย การให้ความคุ้มครองมีกำหนดวงเงินรับประกันภัยที่เข้มงวดขึ้น มีผลให้ความคุ้มครองไม่เพิ่มขึ้น จากข้อมูลที่มีนายหน้าประกันภัยต่อวิเคราะห์ ข้อมูลช่วยให้บริษัทวางแผนในเรื่องนี้ได้ดีขึ้นและที่จริงไม่จำเป็นต้องมีวงเงินสูงเท่าเดิม แต่บริษัทได้ให้ความสำคัญในเรื่องนี้และยังคงระดับวงเงินคุ้มครองอยู่ที่ 4 พันล้านบาท

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า เกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงระยะที่ 2 อัตราส่วนเงินกองทุนฯ เป็นเท่าไร และมีผลกระทบต่อค่าเงินปันผลหรือไม่

นางปทุมพรทิศา ไบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ได้ชี้แจงว่า ในการทดสอบใช้เกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงระยะที่ 2 แม้ว่าจะมีการกำหนดอัตราความเสี่ยงเพิ่มขึ้น แต่หากบริษัทมีการกระจายกลุ่มผลิตภัณฑ์รวมทั้งการบริหารจัดการเงินลงทุนและการจัดการประกันภัยต่ออย่างเหมาะสม ซึ่งรวมถึงการเลือกบริษัทประกันภัยต่อที่มีสถานภาพมั่นคง โดยพิจารณาจาก Credit Rating จะเป็นผลดีที่ไม่มีมีความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk) ซึ่งจะช่วยลดค่าความเสี่ยง จากการทดสอบพบว่า อัตราส่วนเงินกองทุนของบริษัทปรับลดลงเพียงเล็กน้อย อยู่ในเกณฑ์ที่ดีเนื่องจากบริษัทไม่มีความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวเลย ทั้งนี้เกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงระยะที่ 2 คาดว่าใช้เวลาอีก 2-3 ปี โดยจะมีการกำหนดให้ปฏิบัติตามแบบค่อยเป็นค่อยไป

ผู้ถือหุ้น ได้เสนอแนะว่า บริษัทควรพิจารณาจ่ายเงินปันผลปีละ 2 ครั้ง

นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ ประธานกรรมการ ได้ชี้แจงว่า จะรับไว้พิจารณา

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2557

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2557

วาระที่ 3: พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณางบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้บแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	48,925,236	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 : พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไร และการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2557

ประธานฯ ได้ชี้แจงว่าบริษัทมีสำรองตามกฎหมายเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 59 ล้านบาทซึ่งครบตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว จากผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน โดยรวม บริษัทมีกำไรสุทธิประจำปี 2557 จำนวน 855,609,442 บาท (แปดร้อยห้าสิบล้าน

หกแสนเก้าพันสี่ร้อยสี่สิบสองบาทถ้วน) จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 5.80 บาท จำนวนทั้งสิ้น 59,000,000 หุ้น (ห้าสิบล้านเก้าพัน) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 342,200,000 บาท (สามร้อยสี่สิบสองล้านสองแสนบาทถ้วน) คิดเป็นร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ โดยจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 11 มีนาคม 2558 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ในวันที่ 12 มีนาคม 2558 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 11 พฤษภาคม 2558 ซึ่งรายละเอียดการจ่ายเงินปันผลได้แจ้งไว้แล้วในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

ดังนั้นจึงขอเสนอจัดสรรกำไรสะสมต่อที่ประชุม ดังนี้

กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกมา ณ 1 มกราคม 2557	1,472,189,193	บาท
บวก กำไรสุทธิประจำปี 2557	<u>855,609,442</u>	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ 31 ธันวาคม 2557	2,327,798,635	บาท
หัก กำไรสะสมที่จะขอเสนอจ่ายเงินปันผล ครั้งนี้	<u>(342,200,000)</u>	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรคงเหลือ	<u>1,985,598,635</u>	บาท

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า การจ่ายเงินปันผลประจำปี 2558 จะเพิ่มขึ้นเป็น 45% ของกำไรสุทธิได้หรือไม่ และเมื่อไรจะเพิ่มขึ้นเป็น 60% ของกำไรสุทธิ

นายโพธิพงษ์ ลำซำ ประธานกรรมการ ได้ชี้แจงว่า เนื่องจากบริษัทให้ความสำคัญในเรื่องเงินกองทุนที่มั่นคงและแข็งแกร่ง เมื่อถึงจุดหนึ่งที่เรามีฐานเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง ก็เป็นไปได้ที่จะพิจารณาจ่ายปันผลในอัตราที่เพิ่มขึ้น

นายสาระ ลำซำ กรรมการ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า เนื่องจากในอนาคตจะมีการใช้อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ความเสี่ยงระยะที่ 2 ดังนั้นจึงเป็นเรื่องสำคัญที่บริษัทต้องบริหารจัดการ ในขณะที่สมาคมประกันวินาศภัย และสมาคมประกันชีวิตได้ร่วมกับ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ศึกษาเรื่องนี้อยู่

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า เงินปันผลที่จ่ายในปีนี้ จ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีอัตราที่เท่าไร

นางปทุมทริกา ไบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ได้ชี้แจงว่า เป็นอัตรากำไรที่ 20%

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติให้จ่ายเงินปันผล ประจำปี 2557 ตามที่เสนอ ตลอดจนรับทราบกำไรสะสมก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงข้างมากอนุมัติให้จ่ายเงินปันผล ประจำปี 2557 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย 48,921,241 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.989781

ไม่เห็นด้วย 5,000 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.010219

งดออกเสียง - เสียง คิดเป็นร้อยละ -

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 : พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ได้มอบให้นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ชี้แจงว่าตามข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในอัตรา 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 5 ท่าน ดังนี้

1. นายโพธิพงษ์ ลำซำ
2. นางสุจิตพรรณ ลำซำ
3. นายโอฬาร วีรวรรณ
4. นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์
5. นายเกร์ ธี คริสท์

คณะกรรมการบริษัท ขอเสนอให้เลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 5 ท่าน ได้แก่ นายโพธิพงษ์ ลำซำ นางสุจิตพรรณ ลำซำ นายโอฬาร วีรวรรณ นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์ นายเกร์ ธี คริสท์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัท และกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ต่ออีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ข้อมูลเบื้องต้นของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการทั้ง 5 ท่าน ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมทั้งหนังสือเชิญประชุมแล้ว และบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้าม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ผ่านทางเว็บไซต์บริษัท แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อเข้ามายังบริษัท และได้เชิญกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 5 ท่าน ออกนอกห้องประชุมในระหว่างที่ทำการเลือกตั้ง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 5 ท่าน ให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติทีละท่าน และได้สอบถามในที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือออกเสียงในการเลือกกรรมการท่านนั้นๆ หรือไม่

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัท และกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

1. นายโพธิพงษ์ ลำซำ

เห็นด้วย	48,835,354	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.789148
ไม่เห็นด้วย	103,188	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.210852
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ -

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

2. นางสุจิตพรรณ ลำซำ

เห็นด้วย	48,835,354	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.789148
ไม่เห็นด้วย	98,188	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.200635
งดออกเสียง	5,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.010217

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

3. นาย โอฬาร วีรวรรณ

เห็นด้วย	48,843,954	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.806721
ไม่เห็นด้วย	89,588	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.183062
งดออกเสียง	5,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.010217

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

4. นาย ชิงชัย หาญเจนลักษณ์

เห็นด้วย	48,835,354	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.789148
ไม่เห็นด้วย	89,588	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.183062
งดออกเสียง	13,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.027790

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

5. นาย แกรี่ ลี คริสต์

เห็นด้วย	48,835,354	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.789148
ไม่เห็นด้วย	98,188	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.200635
งดออกเสียง	5,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.010217

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6: พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2558

ประธานฯ ได้มอบให้นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2558

ประธานกรรมการตรวจสอบ ได้ชี้แจงว่า คณะกรรมการบริษัท ขอเสนอให้แต่งตั้ง นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียน เลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียน เลขที่ 4172 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2558 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2558 รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,900,000 บาท โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้นเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าว

ทั้งนี้รายละเอียดของค่าสอบบัญชีมีดังนี้

- ตรวจสอบงบการเงินประจำปี	800,000	บาท
- สอบทานงบการเงินระหว่างกาลรายไตรมาส	600,000	บาท
- สอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงงวดหกเดือนเสนอต่อ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	150,000	บาท
- ตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยงประจำปีเสนอต่อ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	350,000	บาท

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงข้างมากอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2558 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	48,930,542	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.982427
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	8,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.017573

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 7: พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ มอบให้นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดเรื่องค่าตอบแทนกรรมการต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ชี้แจงว่าคณะกรรมการบริษัท ขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนประจำคณะกรรมการบริษัท และค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อยปี 2558 จ่ายในอัตราเดิมเท่ากับปีที่ผ่านมา ดังนี้

1.1 ค่าตอบแทนประจำคณะกรรมการบริษัท

- ประธานกรรมการ	50,000 บาท / เดือน
- รองประธานกรรมการ/	
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการผู้จัดการ	40,000 บาท/ เดือน/ท่าน
- กรรมการ	30,000 บาท/ เดือน/ท่าน

1.2 ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการตรวจสอบ

- ประธานกรรมการ	30,000 บาท/ ครั้ง
- กรรมการ	20,000 บาท/ ครั้ง / ท่าน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- ประธานกรรมการ	30,000 บาท/ ครั้ง
- กรรมการ	20,000 บาท/ ครั้ง / ท่าน

2. ค่าบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2557 เป็นเงิน 10 ล้านบาท

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงข้างมากอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	48,920,645	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.962204
ไม่เห็นด้วย	13,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.027790
งดออกเสียง	4,897	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.010006

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 8: รับทราบนโยบายและแผนการดำเนินงานของบริษัทในอนาคต

ประธานฯ ได้ขอให้นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับนโยบายและแผนการดำเนินงานของบริษัทในอนาคต

กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจง ดังนี้

กลยุทธ์องค์กรโดยรวมของ บมจ. เมืองไทยประกันภัย

➤ ด้านช่องทางการจำหน่าย

- ขยายประกันภัยรายย่อย (Personal line insurance) ผ่านช่องทางเป้าหมายได้แก่ ตัวแทนและธนาคาร
- มุ่งเน้นเพิ่มอัตราการต่ออายุในผลิตภัณฑ์รายย่อย เพื่อให้สามารถบริหารอัตราการเกิดสินไหมได้ดีขึ้น
- เพิ่มช่องทางการจัดจำหน่ายผ่าน Digital Channel ได้แก่ การขยายการขายผ่านทาง On-Line, Web site ให้มีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและครบถ้วน

➤ ด้านการตลาด

- เพิ่มการจัดกิจกรรมบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (Customer Relationship Management) เน้นการขายเพิ่มทั้ง Cross-sell และ Up-Sell
- พัฒนาธุรกิจสำหรับพันธมิตรใหม่ ได้แก่ กลุ่มธุรกิจค้าปลีก โครงการด้านการท่องเที่ยว เป็นต้น
- พัฒนาผลิตภัณฑ์ตาม Lifestyle และความต้องการลูกค้ารายย่อย รวมทั้งการสื่อสารการตลาดผ่านทางช่องทางทางเลือกต่างๆ
- กำหนดกลยุทธ์ราคาประกันภัยรถยนต์ให้เหมาะสม เพื่อให้แข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพและบริหารต้นทุนได้อย่างดี

➤ ด้านพัฒนากระบวนการ

- พัฒนากระบวนการสินไหมรถยนต์โดยใช้ IT system และเพิ่มช่องทางการแจ้งสินไหมผ่านทางช่องทาง Digital เพื่อให้ลูกค้าและช่องทางการจัดจำหน่ายได้รับความสะดวกในการบริการ
- ปรับปรุงช่องทางการบริการ ทั้ง call center ศูนย์บริการลูกค้า ช่องทางสินไหมต่างๆ ให้มีความสะดวกและรองรับการขยายตัวของลูกค้า
- นำการพัฒนาแบบ Lean Management มาประยุกต์ใช้ในองค์กร เพื่อลดขั้นตอนและลดต้นทุนในการทำงาน

➤ ด้านเทคโนโลยี

- พัฒนาฐานข้อมูลกลางอย่างต่อเนื่อง (Data Warehouse) รวมทั้งรูปแบบรายงานอัตโนมัติ (Business Intelligence) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการนำข้อมูลมาใช้ในการบริหารจัดการ
- พัฒนา IT Roadmap โดยคำนึงถึงการปรับเปลี่ยนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อวางแผนระยะยาวในด้านการลงทุนด้าน IT

➤ ด้านบุคลากร

- สร้างวัฒนธรรมองค์กรและส่งเสริมค่านิยมขององค์กรอย่างต่อเนื่อง (Core Value) ให้เป็นหลักยึดถือปฏิบัติสำหรับพนักงานทุกระดับ
- มุ่งเน้นให้พนักงานมี Service Mind และจัดทำ Talent Management Program เพื่อสร้างผู้บริหารในแต่ละระดับ ลดการสรรหาบุคลากรจากภายนอก

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า

1. ปัจจุบัน บริษัทขายผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางธนาคารกสิกรไทยก็เปอร์เซ็นต์นางนวลพรรณ ถ้าชำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่า ช่องทางธนาคาร นอกเหนือจากธนาคารกสิกรไทย ยังมีธนาคารอื่นๆ ด้วย เช่น เกียรตินาคิน ทิสโก้ ซึ่งในส่วนของช่องทางธนาคารอยู่ที่ประมาณ 30%
2. AGEAS มีส่วนช่วยในเรื่องระบบงานของบริษัทหรือไม่

นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่า AGEAS มีส่วนช่วยสนับสนุนงานของบริษัทในหลายเรื่อง เช่น เรื่องผลิตภัณฑ์ ช่องทางการจำหน่าย และเทคโนโลยี การประกันภัยต่อ และการแนะนำ Partner ที่ดีให้บริษัท

อาสาพิทักษ์สิทธิ์ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่าความเสี่ยงภัยในระดับไหนที่บริษัทถึงจะมีการส่งต่อให้บริษัทรับประกันภัยต่อ

นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่า ตัวเลขการประกันภัยต่อที่แน่นอนไม่สามารถกำหนดได้ ขอให้มั่นใจ เพราะบริษัทมีการกระจายความเสี่ยงภัยที่ดี สัดส่วนการประกันภัยระหว่างผลิตภัณฑ์รถยนต์ และผลิตภัณฑ์ประกันภัยทั่วไปจะแตกต่างกัน เนื่องจากมีขนาดความคุ้มครองที่ไม่เหมือนกัน แต่สัดส่วนการรับประกันภัย รถยนต์และประกันภัยทั่วไปอยู่ที่ประมาณ 50% : 50% ซึ่งอาจมีการปรับเป้าหมายหลังไตรมาสที่ 2

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า ในปีนี้อัตรการเติบโตของบริษัทเป็นเท่าไร เมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม

นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่า ในขณะนี้ยังไม่สามารถแจ้งอัตราที่แน่นอนได้แต่อัตรการเติบโตของบริษัทสูงกว่าอุตสาหกรรม

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า บริษัทมีความพร้อมมากน้อยเพียงใด ในการรองรับการเติบโตของยอดขายด้านผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์

นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่า บริษัทมีการเตรียมความพร้อมในการรับประกันภัยรถยนต์ ให้มีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น โดยปรับปรุงกระบวนการและระบบปฏิบัติงานตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงสิ้นสุดการชำระสินไหม มีการปรับระบบรองรับการเติบโตดังกล่าวและมีการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาใช้ รวมทั้งมีทีมผู้บริหารที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญเข้ามาช่วยดูแลโดยเฉพาะ ในส่วนค่าเบี้ยประกันภัยบริษัทพิจารณาให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ใกล้เคียงกับบริษัทในระดับชั้นนำ 5 อันดับแรก มีการติดตามข้อมูลอย่างใกล้ชิด

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า การขายผ่านช่องทางธนาคารกสิกรไทย ระหว่างประกันวินาศภัย กับประกันชีวิต แตกต่างกันอย่างไรร

นายสาระ ล่ำซำ กรรมการ ได้ชี้แจงว่า ได้ชี้แจงว่า ก่อนปี 2540 บริษัทประกันชีวิต กับประกันวินาศภัย มีใบอนุญาตรวมที่เป็นทั้งประกันชีวิตและประกันวินาศภัย ต่อมาเมื่อปี 2540 ได้มีพระราชบัญญัติออกมาให้ธุรกิจแยกกัน แต่บางผลิตภัณฑ์ เช่น ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล สามารถทำได้ทั้งประกันวินาศภัย และประกันชีวิต ซึ่งเป็นการแข่งขันกันในระดับอุตสาหกรรม แต่ประกันวินาศภัยจะได้เปรียบในเรื่องราคา เนื่องจากมีฐานกว้างกว่า และเป็นผลิตภัณฑ์ที่จำหน่ายมาก่อนแล้ว ในขณะที่ประกันชีวิตจะต้องซื้อควบคู่กับกรมธรรม์หลักประกันชีวิต

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า การเติบโตของช่องทาง non-Kbank กับ Kbank แตกต่างกันอย่างไรร

นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่า จำนวนเบี้ยประกันภัยที่ขายผ่าน non-Kbank กับ Kbank ค่อนข้างใกล้เคียงกัน แต่บริษัทมุ่งเน้นในช่องทางที่มีอัตราค่าสินไหมที่ต่ำ และมีการกระจายความเสี่ยงที่ดี

นายสาระ ล่ำซำ กรรมการ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทมีช่องทางการขายที่หลากหลายไม่มีการกระจุกตัว เป็นการบริหารความเสี่ยงที่ดี

วาระที่ 9: เรื่องอื่นๆ ไม่มี

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึง งบประมาณในเรื่องสนับสนุนงานประชาสัมพันธ์

นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่า สำหรับงบประมาณประชาสัมพันธ์ของบริษัท ปีที่แล้ว และปีนี้เราตั้งไว้เป็นอัตราร้อยละ 1.75 ของยอดขาย

ผู้ถือหุ้น ได้เสนอแนะว่า หน้าเว็บไซต์บริษัท ควรจะมีหัวข้อเรื่องเรียน และเสนอแนะ บริการ เพื่อสามารถสื่อสารมายังบริษัทโดยตรง

นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่า ในเรื่องนี้กำลังดำเนินการ และเป็นโครงการสำคัญในปี

อาสาพิทักษ์ผู้ถือหุ้น

1. ได้สอบถามถึง การเข้าร่วมโครงการการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับและส่งเสริมบริษัทภิบาล ได้ชี้แจงว่า บริษัทได้ประกาศเจตนารมณ์ร่วมกับหอการค้าไทย ซึ่งได้ลงนามร่วมกับสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เพื่อร่วมต่อต้านการคอร์รัปชันจากการดำเนินธุรกิจ พร้อมกันนี้บริษัทได้จัดทำนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานสำหรับทุกฝ่าย และจะทำการอบรมพนักงานทุกคนให้มีความตระหนักในนโยบาย และร่วมกันจัดการคอร์รัปชันไม่ให้เกิดขึ้นในองค์กร

2. ได้สอบถามถึง กำหนดเวลาที่จะดำเนินการให้ผ่านการรับรอง เรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับและส่งเสริมบริษัทภิบาล ได้ชี้แจงว่า จะมีการอบรมให้พนักงานทุกคนมีความเข้าใจในนโยบาย และให้พนักงานทุกคนลงนามเพื่อผูกพันตนว่า จะไม่ละเมิดนโยบายการคอร์รัปชันดังกล่าว

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้การสนับสนุนบริษัทมาด้วยดี

ปิดประชุมเวลา 11.50 น.



(นายโพธิพงษ์ ลำชา)

ประธานที่ประชุม