

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 (ครั้งที่ 81)

วันพฤหัสบดีที่ 25 เมษายน 2556

ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอกคลับ ชั้น 28 สาทรซิตี้ทาวเวอร์

เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ หุ่่งมาแหม่ม กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

นายสุจินต์ หวังหลี ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม (“ประธาน”)

ประธานกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นพร้อมแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในวันที่ 7 มีนาคม 2556 ซึ่งเป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและวันที่ 8 มีนาคม 2556 เป็นวันรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดย ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นนั้น บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 300,000,000 บาท แบ่งเป็น 30,000,000 หุ้น

การประชุมครั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองจำนวน 19 ราย และโดยการมอบฉันทะจำนวน 86 ราย รวมเป็นจำนวน 105 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 22,772,521 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 75.91 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและตามข้อบังคับบริษัทฯ ข้อ 35 ที่กำหนดองค์ประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุม ไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

หมายเหตุ: ณ ตอนเปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 103 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 22,666,614 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 75.56 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

จากนั้นประธานกล่าวแนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดและตอบข้อซักถาม รวมทั้งได้เชิญตัวแทนจากบริษัท สำนักงานนายความสะพานเหลือง จำกัด ซึ่งเป็นที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ เป็นผู้สังเกตการณ์ในการตรวจนับคะแนนเสียง เพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัทฯ โดยมีรายชื่อดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

1. นายสุจินต์	หวังหลี	ประธานกรรมการ
2. นายนิพล	ตั้งจิรวงษ์	กรรมการและประธานกรรมการบริหาร
3. นายปิติพงศ์	พิศาลบุตร	กรรมการและกรรมการผู้อำนวยการ
4. ศาสตราจารย์ธีรฤ	รดีศรี	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
5. นายประมนต์	สุธีวงศ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล
6. นายเกียรติ	ศรีจอมขวัญ	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

7. นายวุฒิชัย	หวังหลี	กรรมการ
8. นางสาวจิตตินันท์	หวังหลี	กรรมการ
9. นายเขต	หวังหลี	กรรมการ
10. นายเทสึโระ	อิราโอกะ	กรรมการ
11. นางสาวสุกัญญา	ปัทมพรธรรณกุล	กรรมการและเลขานุการบริษัท

กรรมการที่ไม่เข้าร่วมประชุม

1. นายทำนุ	หวังหลี	กรรมการ
2. นายพรพงษ์	พรประภา	กรรมการอิสระ
3. นายชาน ชูลี		กรรมการอิสระ

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

นางสาวอนุกุล ฐิติกุลรัตน์	รองกรรมการผู้อำนวยการและผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน
---------------------------	--

ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

นางนงลักษณ์ ฟูมน้อย	บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด
---------------------	--

ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม

นายเอกชัย ชันชื้อ	บริษัท สำนักงานทนายความสะพานเหลือง จำกัด
-------------------	--

ก่อนเข้าวาระการประชุม ประธานได้มอบให้ เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง ให้ที่ประชุมทราบ โดยมีสาระสำคัญดังนี้

- วาระที่เป็นการเสนอเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นไม่ต้องออกเสียงลงมติ
- ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ในแต่ละวาระ การออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยถือว่า 1 หุ้นเป็น 1 เสียง
- การนับคะแนนเสียงแต่ละวาระ ให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยวาระที่ 5 พิจารณาคำตอบแทนแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
- กรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นนอกเหนือจากที่ประธานหรือคณะกรรมการเสนอ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรืออนุมัติตามที่เสนอ
- วาระใดที่ผู้ถือหุ้นต้องการใช้สิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้กรอกความเห็นพร้อมลงนามในใบลงคะแนนที่บริษัทฯมอบให้ขณะลงทะเบียนและชুমือเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปรับใบลงคะแนน
- บริษัทฯจะนำใบลงคะแนนที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง มาหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วยในวาระนั้นๆ เพื่อประกาศให้ที่ประชุมทราบ และเก็บไว้เป็นหลักฐาน และตอนปิดประชุม บริษัทฯจะเก็บใบลงคะแนนทุกวาระจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม โดยขอให้ผู้ถือหุ้นวางไว้บนโต๊ะหรือส่งมอบแก่เจ้าหน้าที่ ก่อนออกจากห้องประชุม

- สำหรับผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้กัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้ดูแลรับฝากหุ้น และผู้ถือหุ้นได้ระบุนโยบายออกเสียงลงคะแนนมาแล้ว ผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องลงคะแนนเสียงอีกเนื่องจากบริษัทฯ ได้นับคะแนนเสียงตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะแล้ว

เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบวาระระหว่างวันที่ 3 กันยายน 2555 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และ/หรือ เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เมื่อสิ้นสุดกำหนดระยะเวลาการรับเรื่อง ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและไม่มีการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ

หลังจบการชี้แจง ประธานจึงดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 (ครั้งที่ 80)

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ ในครั้งนี้แล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมฯ ดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไข

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 (ครั้งที่ 80) ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	22,772,521	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2555

ประธานมอบให้ นายนิพล ตั้งจิรวรษ์ ประธานกรรมการบริหาร รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2555 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบ

นายนิพล ตั้งจิรวรษ์ รายงานว่า สืบเนื่องจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยในช่วงปลายปี 2554 ส่งผลให้เกิดความเสียหายอย่างรุนแรงต่อธุรกิจประกันวินาศภัยของประเทศไทย โดยความเสียหายทั้งสิ้นประมาณการได้เกินกว่า 4.2 แสนล้านบาท ส่งผลให้เกิดการขาดทุนของธุรกิจประกันวินาศภัยโดยรวม ในส่วนของบริษัทฯ ได้ตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับมหาอุทกภัยประมาณ 36,000 ล้านบาท โดยเป็นค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองประมาณ 1,400 ล้านบาท และหลังการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนรับคืนตามสัญญา XOL จากการรับประกันภัยต่อ จะเหลือเป็นความเสียหายสุทธิของบริษัทฯ 646 ล้านบาท จำนวนผู้เอาประกันภัยของบริษัทฯ ที่ได้รับความเสียหายประมาณ 1,000 ราย เหลือเพียง 30 รายที่บริษัทฯ ยังจัดการค่าสินไหมทดแทนไม่แล้วเสร็จ เนื่องจาก (1) อยู่ระหว่างการตัดสินใจของผู้เอาประกันภัยว่าจะดำเนินธุรกิจต่อไปหรือไม่ (2) ผู้เอาประกันภัยไม่สามารถแสดงหลักฐานของความเสียหายที่ประเมินได้

ใกล้เคียงกับความเป็นจริง (3) บริษัทฯ ต้องใช้เวลาในการประเมินความเสียหาย เนื่องจากมีผู้เอาประกันภัยจำนวนมากที่ได้รับ ความเสียหาย ทั้งนี้ บริษัทฯ ประเมินการจะทำการจ่ายค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดให้กับผู้เอาประกันภัยส่วนที่เหลือให้แล้วเสร็จภายในเดือนมิถุนายน 2556 อย่างช้าไม่เกินสิ้นเดือนกันยายน 2556 อย่างไรก็ตาม การจ่ายค่าสินไหมทดแทนข้างต้นไม่กระทบต่อฐานะทางการเงินและสภาพคล่องของบริษัทฯ โดย ณ สิ้นปี 2555 บริษัทฯ มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนซึ่งมีค่าสูงกว่าเกณฑ์สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดไว้ที่ร้อยละ 140 ประมาณ 3 เท่า

หลังจากนั้นได้รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2555 เปรียบเทียบกับปี 2554 สำหรับรายละเอียดของรายงานปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2555 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ ในครั้งนี้แล้ว สรุปได้ ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินตามวิธีส่วนได้เสีย	
	2555	2554
1. เบี้ยประกันภัยรับทั้งสิ้น	2,560.14	2,153.20
2. เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	1,641.92	1,632.47
3. ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	1,092.43	1,404.19
4. รายได้จากการรับประกันและรายได้จากการลงทุน	66.80	(212.68)
5. กำไรสุทธิ (หลังภาษี)	37.81	(197.16)
6. สินทรัพย์รวม	20,515.47	42,997.99
7. หนี้สินรวม	18,391.03	41,183.69
8. ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	2,124.45	1,814.30
9. อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	(10.76)	(22.17)
10. อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	1.98	(10.94)
11. อัตราผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	1.92	(9.74)

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น สรุปได้ดังนี้

นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามถึงการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับมหาอุกภัย โดยหลังจากจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้กับผู้เอาประกันภัยส่วนที่เหลือ 30 รายแล้ว จะมีส่วนที่บันทึกกลับเข้ามาเป็นรายได้ของบริษัทฯหรือไม่ ซึ่งแนวโน้มผลการดำเนินงานปี 2556 น่าจะไม่ติดลบแล้ว

ประธานชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนประมาณ 36,000 ล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง โดยบริษัทฯ ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนไปส่วนใหญ่แล้ว ณ เดือนเมษายน 2556 คงเหลือผู้เอาประกันภัยของผู้เอาประกันภัยตรงเพียง 20 รายที่บริษัทฯ ยังจัดการค่าสินไหมทดแทนไม่แล้วเสร็จ คงเหลือความเสียหายประมาณ 3,000 ล้านบาท สาเหตุเกิดจากข้อมูลที่ประธานกรรมการบริหารได้รายงานไว้ข้างต้น ซึ่งบริษัทฯ มั่นใจว่าในปี 2556 ผลการดำเนินงานจะกลับมาสู่สภาวะปกติได้

ประธานแจ้งว่าวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯในรอบปี 2555

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ ประธานกรรมการบริหาร ขอให้ที่ประชุมพิจารณางบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่ผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และผ่านการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทแล้ว รายละเอียดตามงบการเงินที่ได้จัดส่งไปให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯในครั้งนี้อแล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	22,772,521	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรเงินกำไรประจำปี 2555

ประธานมอบให้ นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ ประธานกรรมการบริหาร นำเสนอรายละเอียด

ประธานกรรมการบริหารกล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ณ สิ้นปี 2555 งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและตามวิธีราคาทุน บริษัทฯมีกำไรสุทธิจำนวน 37.81 ล้านบาท และ 24.13 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 1.26 บาท และ 0.80 บาท ตามลำดับ ทั้งนี้ บริษัทฯมีนโยบายการจ่ายเงินปันผล ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของงบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะบริษัทต้องไม่มีผลขาดทุนสะสม ดังนั้นคณะกรรมการขอเสนอการจัดสรรเงินกำไรให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 1 บาท จำนวน 30 ล้านหุ้น เป็นเงิน 30 ล้านบาท คิดเป็นอัตรารายจ่ายปันผลร้อยละ 79.34 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมประจำปี 2555 โดยจะจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 7 มีนาคม 2556 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ในวันที่ 8 มีนาคม 2556 และกำหนดจ่ายปันผลในวันที่ 16 พฤษภาคม 2556

การจัดสรรกำไรขาดทุนของบริษัทฯจะเป็นดังนี้

กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกมา	730,410,228	บาท
กำไรสุทธิประจำปี 2555	37,807,410	บาท
กำไรสุทธิต่อหุ้น	1.26	บาท
จำนวนหุ้น	30,000,000	หุ้น
จำนวนเงินปันผลจ่ายต่อหุ้น	1.00	บาท

รวม จำนวนเงินปันผลจ่าย	30,000,000 บาท
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	79.34

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น สรุปได้ดังนี้

นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากกรมสรรพากรได้ประกาศปรับลดอัตรากำไรเงินได้นิติบุคคลจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ในปี 2555 และปรับลดเป็นร้อยละ 20 ในปี 2556 จึงขอเสนอให้เงินปันผลส่วนที่จ่ายจากกำไรสะสมนั้น ให้บริษัทพิจารณาจ่ายจากกำไรสะสมส่วนที่ผู้ถือหุ้นจะได้สิทธิประโยชน์ในการเครดิตภาษีดีที่สุด

นางสาวอนุกุล ฐิติกุลรัตน์ ชี้แจงว่า การจ่ายเงินปันผลในครั้งนี้ ประมาณร้อยละ 90 จ่ายจากกำไรของงบการเงินเฉพาะกิจการที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 23 ส่วนที่เกินจะใช้ค่าเฉลี่ยทั้งหมดเนื่องจากบริษัทฯ มียอดกำไรสะสมต่อเนื่องมายาวนาน และกรมสรรพากรมีการปรับอัตรากำไรเงินได้นิติบุคคลมาโดยตลอด ประกอบกับเป็นปีแรกที่ผลประกอบการเฉพาะบริษัทไม่สามารถรองรับการจ่ายเงินปันผลทั้งจำนวนได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีนโยบายให้ความเป็นธรรมและคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ และขอขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะดังกล่าว

เมื่อปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรประจำปี 2555 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	22,772,521	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 5 พิจารณาคำตอบแทนแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

ประธาน มอบให้ นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ ประธานกรรมการบริหาร นำเสนอ

ประธานกรรมการบริหารแจ้งว่า บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรมและคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งปัจจุบันรูปแบบค่าตอบแทนกรรมการแบ่งเป็น 2 รูปแบบคือ (1) ค่าบำเหน็จกรรมการ คิดเป็นร้อยละ 3.5 ของเงินปันผล (2) ค่าเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าประชุม โดยจากรายงานการสำรวจค่าตอบแทนกรรมการที่จัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย พบว่าค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทฯ มีค่าต่ำกว่าค่าตอบแทนกรรมการ โดยเฉลี่ยของหมวดธุรกิจประกันภัย คณะกรรมการได้พิจารณาเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนตามรูปแบบเดิม โดยเสนอให้จ่ายค่าบำเหน็จกรรมการจากร้อยละ 3.5 เป็นร้อยละ 5 ของเงินปันผลจ่าย ดังนี้

- 5.1 ค่าบำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2555 จำนวนเงิน 1.5 ล้านบาท
- 5.2 ค่าเบี้ยประชุมในปี 2556 แก่กรรมการที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

5.2.1	การประชุมคณะกรรมการบริษัท		
-	ประธาน	30,000	บาท/ครั้ง
-	กรรมการ	20,000	บาท/ครั้ง/คน
5.2.2	การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ		
-	ประธาน	30,000	บาท/ครั้ง
-	กรรมการ	20,000	บาท/ครั้ง/คน
5.2.3	การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยอื่น 2 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและชรรมาภิบาล / คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง		
-	ประธาน	20,000	บาท/ครั้ง/คน
-	กรรมการ	10,000	บาท/ครั้ง/คน

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	22,772,521	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานมอบให้ นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ ประธานกรรมการบริหาร นำเสนอ

ประธานกรรมการบริหารแจ้งว่าตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับบริษัทกำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 5 คน ดังนี้

1. ศาสตราจารย์หิรัญ รัตศิริ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ กรรมการ
3. นายทำนุ หวังหดี กรรมการ
4. นายเทสึโทะโร อิระโอะ กรรมการ
5. นางสาวสุกัญญา ปันทพรธน์กุล กรรมการ

คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ ได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและชรรมาภิบาล มีความเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้งหมด เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯและผู้ถือหุ้นมาโดยตลอด จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯต่อไปอีก

วาระหนึ่ง สำหรับประวัติโดยย่อของกรรมการทั้ง 5 คน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมที่ได้ส่งไป ให้แก่ผู้ถือหุ้น

ประธานกรรมการบริหารสอบถามผู้ถือหุ้นว่าจะเสนอผู้ใดเพิ่มเติมเพื่อให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้ง ปรากฏว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้น ไม่ได้เสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการเลือกตั้ง

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเลือกกรรมการที่ต้องออกตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน เป็นรายบุคคล ดังนี้

1) ศาสตราจารย์หิรัญ รติศรี กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ

เห็นด้วย	22,772,521	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

2) นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ

เห็นด้วย	22,650,653	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.46
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	121,868	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.54

(นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ ถือหุ้น 121,868 หุ้น ของงดออกเสียง)

3) นายทำนุ หวังหลี่ กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ

เห็นด้วย	22,389,727	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.32
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	382,794	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.68

(นายทำนุ หวังหลี่ ถือหุ้น 382,794 หุ้น ของงดออกเสียง)

4) นายเทสึทะโร อิระโอกะ กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ

เห็นด้วย	22,772,521	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

5) นางสาวสุกัญญา ปันจพวรรณกุล กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ

เห็นด้วย	22,771,962	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.99
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	559	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.002

(นางสาวสุกัญญา ปันจพวรรณกุล ถือหุ้น 559 หุ้น ของงดออกเสียง)

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี

ประธานมอบให้ นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ ประธานกรรมการบริหาร นำเสนอ

ประธานกรรมการบริหาร แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบตามความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบในการเสนอผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีบริษัทฯ โดยให้คนใดคนหนึ่งเป็นผู้ตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชีบริษัทฯประจำปี 2556 ดังรายนามต่อไปนี้

- 1) นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4172
สอบบัญชีให้บริษัทฯระหว่างปี 2552-2555 รวม 4 ปี
- 2) นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4499
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัทฯ
- 3) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วิวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัทฯ

ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน ไม่มีความสัมพันธ์และ/หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ/บริษัทร่วม/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ได้เสนอเป็นจำนวนเงินรวม 1.76 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายละเอียด	2556 (บาท)	2555 (บาท)	เพิ่มขึ้น	
			บาท	ร้อยละ
1. ค่าสอบบัญชี				
- ค่าตรวจสอบบัญชีประจำปี	630,000	610,000	20,000	3
- ค่าสอบทานบัญชีประจำไตรมาส (3 ไตรมาส)	510,000	480,000	30,000	6
รวม	1,140,000	1,090,000	50,000	5
2. ค่าบริการอื่น				
● ทบทวน/ตรวจสอบรายงาน RBC ตามข้อกำหนดของ คปภ.	520,000	520,000	-	-
● ค่าสอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในและระเบียบวิธีปฏิบัติในด้านการลงทุนส่ง คปภ.	100,000	100,000	-	-
รวม	620,000	620,000	-	-
รวมทั้งสิ้น	1,760,000	1,710,000	50,000	3

จากนั้น ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความเห็น สรุปได้ดังนี้

นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามถึงเหตุผลในการปรับขึ้นค่าสอบบัญชี และเสนอแนะให้แสดงข้อมูลเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีย้อนหลังรวม 3 ปี

นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ชี้แจงว่า ค่าสอบบัญชีได้คงอัตราเดิมมาตั้งแต่ปี 2554 ในปี 2556 นี้ จึงขอเสนอเพิ่มขึ้น 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 3 เพื่อรองรับกับค่าครองชีพและต้นทุนในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น

ประธานแจ้งว่า บริษัทฯจะนำเสนอข้อมูลเปรียบเทียบค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีรวม 3 ปี ตามที่ท่านผู้ถือหุ้นได้เสนอแนะ

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172 หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 หรือ นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์ว่าณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 แห่งบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2556 ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2556 เป็นจำนวนเงินรวม 1.76 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	22,772,521	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯได้มุ่งมั่นในการบริหารงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทำให้ในปี 2555 บริษัทฯยังคงได้รับรางวัลต่างๆอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

- 1) ผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย อยู่ในระดับ “ดีเลิศ”
- 2) ผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย อยู่ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม” ซึ่งได้รับติดต่อกันเป็นปีที่ 6

จากนั้น ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามเพิ่มเติม โดยนายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย มีคำถามดังนี้

- (1) ไม่ปรากฏการบันทึกคำถาม-คำตอบ ในรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2555
- (2) การแข่งขันกับการเปิดเสรีประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน จะมีผลดี-ผลเสียกับธุรกิจประกันภัยและบริษัทฯ อย่างไร
- (3) การแข่งขันของธุรกิจประกันภัยผ่านช่องทางของธนาคาร หรือ Bancassurance

ประธานชี้แจงดังนี้

- (1) บริษัทฯให้ความสำคัญในการบันทึกคำถาม-คำตอบในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นมาโดยตลอด แต่เนื่องจากปี 2555 ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามในประเด็นใด ๆ จึงไม่ปรากฏคำถาม-คำตอบในรายงานการประชุมดังกล่าว
- (2) ในระยะ 5 ปีแรก มีความเห็นว่ายังไม่ส่งผลกระทบต่อบริษัทประกันภัยในประเทศ เนื่องจากประเทศไทยเป็นตลาดหลักด้านธุรกิจประกันภัยในประเทศอาเซียน ศักยภาพของประเทศอื่นในอาเซียน เช่น มาเลเซีย อินโดนีเซีย หรือ ฟิลิปปินส์ คงไม่สามารถที่จะแย่งชิงส่วนแบ่งการตลาดในประเทศไทยได้ ในขณะที่ประเทศไทยเองก็ยากที่จะไปขยายตลาดธุรกิจประกันภัยในประเทศอื่นได้เช่นกัน จากที่ได้ไปดูงานธุรกิจประกันภัยในประเทศพม่า พบว่าทั้งตลาดมีเบี้ยประกันภัยทั้งสิ้น 1,500 ล้านบาท แต่รัฐบาลพม่ามีเงื่อนไขให้แต่ละบริษัทประกันที่จะเข้าไปทำธุรกิจต้องมีเงินทุน 6,000 ล้านบาท ซึ่งจะไม่คุ้มกับเงินลงทุน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯมีการติดตามและศึกษาความเป็นไปได้อยู่เป็นระยะ ๆ เกี่ยวกับการลงทุนในประเทศกลุ่มอาเซียน สำหรับประเทศใหญ่อื่น ๆ นอกเหนือจากประเทศในอาเซียน ก็ได้เข้ามาลงทุนในธุรกิจประกันภัยไทยกันเกือบหมดแล้ว
- (3) ธนาคารในประเทศไทยเกือบทุกแห่งมีบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือที่ดำเนินธุรกิจประกันภัย โดยดำเนินการขายประกันภัยผ่านช่องทางของธนาคาร(Bancassurance) สำหรับบริษัทฯเองได้สร้างความสัมพันธ์เป็นคู่ค้ากับ ธนาคารทหารไทย ธนาคารอาคารสงเคราะห์ และธนาคารทีสโก้ ในให้การสนับสนุนธุรกิจประกันวินาศภัยกับบริษัทฯ และบริษัทฯจะดำเนินการต่อยอดเพื่อให้สามารถแข่งขันกับบริษัทประกันภัยอื่นต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องอื่นใดอีก ประธานจึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.55 น.

ลงชื่อ _____ ประธานที่ประชุม
(นายสุจินต์ หวังหลี่)