

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 (ครั้งที่ 83)

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันพฤหัสบดีที่ 23 เมษายน 2558

ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอกคลับ ชั้น 28 สาธารณรัฐทาวเวอร์

เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ พุ้มหามาแมง กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 15.00 นาฬิกา

นายสุจินต์ หวังหลี ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม (“ประธาน”)

ประธานกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น พร้อมแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า วันที่ 12 มีนาคม 2558 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและวันที่ 13 มีนาคม 2558 เป็นวันรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดย ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นนั้น บริษัทมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 310,000,000 บาท แบ่งเป็น 31,000,000 หุ้น

การประชุมครั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองจำนวน 29 ราย และโดยการมอบฉันทะจำนวน 88 ราย รวมเป็นจำนวน 117 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 23,938,746 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 77.22 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและตามข้อบังคับบริษัทข้อ 35 ที่กำหนดองค์ประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

หมายเหตุ: ณ ตอนเปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 111 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 23,830,380 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 76.87 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

จากนั้นประธานกล่าวแนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดและตอบข้อซักถาม รวมทั้งได้เชิญตัวแทนจากบริษัท สำนักงานทนายความ ชัยวัช-บัณฑิตกุล จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง เพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท โดยมีรายชื่อดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|--------------------------------|---|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี | ประธานกรรมการ |
| 2. นายปิณฑิพงษ์ พิศาลบุตร | กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ |
| 3. ศาสตราจารย์ธีรยุทธ รัตติศรี | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายประมนต์ สุธีวงศ์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและชรรมาภิบาล |
| 5. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายนิพล ตั้งจิรวังษ์ | กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |

| | | |
|---------------------|-----------|---------------------------|
| 7. นายทำนุ | หวังหลี | กรรมการ |
| 8. นายวุฒิชัย | หวังหลี | กรรมการ |
| 9. นางสาวจิตตินันท์ | หวังหลี | กรรมการ |
| 10. นายเขต | หวังหลี | กรรมการ |
| 11. นางสาวจรรววรรณ | จับจำริญญ | กรรมการและเลขานุการบริษัท |

กรรมการที่ไม่เข้าร่วมประชุม

| | |
|----------------------|--|
| 1. นายพรพงษ์ พรประภา | กรรมการอิสระ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและชรรมาภิบาล |
| 2. นายชาน ชูลี | กรรมการอิสระ |

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

| | |
|---------------------------|--|
| นางสาวอนุกุล ฐิติกุลรัตน์ | รองกรรมการผู้อำนวยการ กำกับดูแลฝ่ายการเงิน |
|---------------------------|--|

ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

| | |
|---------------------|-----------------------------|
| นางสาวสมใจ คุณปลื้ม | บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |
|---------------------|-----------------------------|

ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม

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

ก่อนเข้าวาระการประชุม ประธานได้มอบให้ เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง ให้ที่ประชุมทราบ โดยมีสาระสำคัญดังนี้

- วาระที่เป็นการเสนอเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นไม่ต้องออกเสียงลงมติ
- ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ในแต่ละวาระ ซึ่งการออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยถือว่า 1 หุ้นเป็น 1 เสียง
- การนับคะแนนเสียงแต่ละวาระ ให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยมีวาระที่กฎหมายกำหนดว่าต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมจำนวน 3 วาระ ได้แก่ วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทเพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน และวาระที่ 7 พิจารณานุมัติจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล สำหรับวาระที่ 8 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการประจำปี 2558 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
- กรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นนอกเหนือจากที่ประธานหรือคณะกรรมการเสนอ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรืออนุมัติตามที่เสนอ
- วาระใดที่ผู้ถือหุ้นต้องการใช้สิทธิออกเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้กรอกความเห็นพร้อมลงนามในบัตรลงคะแนนเสียงที่บริษัทมอบให้ขณะลงทะเบียนและยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปรับบัตรฯ

- บริษัทจะนำบัตรลงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง มาหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วยในวาระนั้นๆ เพื่อประกาศให้ที่ประชุมทราบและเก็บไว้เป็นหลักฐาน และตอนปิดประชุม บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทุกวาระจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม โดยขอให้ผู้ถือหุ้นวางไว้บน โต๊ะหรือส่งมอบแก่เจ้าหน้าที่ ก่อนออกจากห้องประชุม
- สำหรับผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัส โทเดียน ในประเทศไทยเป็นผู้ดูแลรับฝากหุ้น และผู้ถือหุ้นได้ระบุงการออกเสียงลงคะแนนมาแล้ว ผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องลงคะแนนเสียงอีก เนื่องจากบริษัทได้นับคะแนนเสียงตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะแล้ว

เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2557 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และ/หรือ เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนที่บริษัทกำหนด ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท เมื่อสิ้นสุดกำหนดระยะเวลาการรับเรื่องดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและไม่มีการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ

หลังจบการชี้แจง ประธานจึงดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 (ครั้งที่ 82)

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2557 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ ในครั้งนี้แล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมฯ ดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไข ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 (ครั้งที่ 82) ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | | |
|-------------|------------|-------|---------------|-----|
| เห็นด้วย | 23,909,584 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100 |
| ไม่เห็นด้วย | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0 |
| งดออกเสียง | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0 |

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2557

ประธานมอบหมายให้ นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบ

นายปีดิพงศ์ พิศาลบุตร รายงานว่า ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2557 มีอัตราการเติบโตเพียงร้อยละ 1 ลดลงจากปี 2556 ที่เติบโตถึงร้อยละ 13 เนื่องจากได้รับผลกระทบจากสภาพเศรษฐกิจโลกและจากปัจจัยทางการเมือง รวมถึงการสิ้นสุดของโครงการกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆของภาครัฐ โดยในปีที่ผ่านมา เบี้ยประกันภัยรับตรงของทั้งอุตสาหกรรมเท่ากับ 200,000 ล้านบาท โดยเป็นการเติบโตของเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดเพียงประเภทเดียวเท่านั้น

อย่างไรก็ดี ในปี 2557 บริษัทมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยร้อยละ 6 ซึ่งสูงกว่าอัตราการเติบโตของธุรกิจประกันภัยโดยรวม และบริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ ร้อยละ 486.14 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดไว้ที่ร้อยละ 140

จากนั้นได้รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2557 เปรียบเทียบกับปี 2556 ดังรายละเอียดที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2557 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ ในครั้งนี้แล้ว โดยสรุปได้ ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

| | งบการเงินตามวิธีส่วนได้เสีย | |
|---|-----------------------------|----------|
| | 2557 | 2556 |
| 1. เบี้ยประกันภัยรับทั้งสิ้น | 2,685.88 | 2,532.10 |
| 2. เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ | 2,017.56 | 1,977.24 |
| 3. ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ | 1,166.35 | 1,046.76 |
| 4. กำไรจากการรับประกันภัย | 76.78 | 58.20 |
| 5. กำไรจากการลงทุน | 183.18 | 192.05 |
| 6. กำไรสุทธิ (หลังภาษี) | 235.46 | 247.81 |
| 7. สินทรัพย์รวม | 5,130.25 | 6,509.10 |
| 8. หนี้สินรวม | 2,880.89 | 4,347.43 |
| 9. ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท | 2,249.36 | 2,161.67 |
| 10. อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ) | 3.81 | 2.94 |
| 11. อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ) | 9.75 | 10.54 |
| 12. อัตราผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น (ร้อยละ) | 10.68 | 11.56 |

ในปี 2558 คปภ. คาดการณ์ว่าธุรกิจประกันวินาศภัยจะเติบโตประมาณร้อยละ 7-8 จากการประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ ดังนั้น บริษัทจึงได้ปรับโครงสร้างองค์กรและแผนกลยุทธ์ โดยเพิ่มสัดส่วนการรับประกันภัยรถยนต์ ซึ่งเป็นตลาดหลักของธุรกิจประกันภัย พร้อมทั้งเพิ่มช่องทางการจำหน่ายและพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อเตรียมพร้อมสำหรับการแข่งขันในปี 2558 นี้

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น โดยนางเพชรรัตน์ ตั้งดำรงตระกูล ผู้รับมอบอำนาจจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถามถึงแผนงานของบริษัทที่จะขอรับประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

นางสาวจรรวรณ์ จับจำรูญ กรรมการและเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงว่า คณะกรรมการบริษัทได้ประกาศใช้นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เมื่อเดือนเมษายนที่ผ่านมา ซึ่งมีผลบังคับใช้กับทั้งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ขณะนี้บริษัทอยู่ระหว่างการดำเนินการขอรับประกาศนียบัตรรับรองฐานสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในปี 2558 โดยในปัจจุบันบริษัทได้ส่งผู้บริหารเข้ารับการสัมมนาเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชันจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และได้ปลูกฝังพนักงานเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยจัดอบรมให้พนักงานในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ทุกครั้ง

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานได้แจ้งว่าวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2557

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปี 2557 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

นายปีติพงศ์ พิตสาบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ ขอให้ที่ประชุมพิจารณา งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่ผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรอง โดยผู้สอบบัญชีของบริษัท และผ่านการพิจารณานุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทแล้ว รายละเอียดตามงบการเงินที่ได้จัดส่งไปให้ ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ ในครั้งนี้แล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2557 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | | |
|-------------|------------|-------|---------------|-----|
| เห็นด้วย | 23,938,745 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100 |
| ไม่เห็นด้วย | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0 |
| งดออกเสียง | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0 |

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรเงินกำไรของบริษัท และพิจารณานุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2557

ประธานมอบหมายให้ นายปีติพงศ์ พิตสาบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการกล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ณ สิ้นปี 2557 จากงบการเงิน ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ บริษัทมีกำไรสุทธิเท่ากับ 235.46 ล้านบาท และ 206.85 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 7.60 บาท และ 6.67 บาท ตามลำดับ ซึ่งตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน บริษัทต้อง

จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นทุนสำรอง จำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 บริษัทมีเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 31 ล้านบาท ซึ่งครบเป็นจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด ดังนั้น จึงไม่ต้องตั้งเงินสำรองตามกฎหมายจากผลประกอบการประจำปี 2557

ตามที่บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผล ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของบริษัท และต้องไม่มีผลประกอบการขาดทุนสะสม คณะกรรมการบริษัท จึงขอเสนอจัดสรรเงินกำไร เพื่อจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น 2 รูปแบบ คือ

- 1) จ่ายเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ในอัตรา 31 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผล สำหรับหุ้นสามัญจำนวน 31 ล้านหุ้น รวมเป็นหุ้นปันผลจำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมทั้งสิ้น 10 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตรการจ่ายหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท
- 2) จ่ายเป็นเงินสด ในอัตราหุ้นละ 3 บาท สำหรับหุ้นสามัญจำนวน 31 ล้านหุ้น รวมจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด 93 ล้านบาท

รวมอัตรการจ่ายเงินปันผลหุ้นละ 3.32 บาท เป็นจำนวนเงินประมาณ 103 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 43.74 ของกำไรสุทธิปี 2557 โดยจะจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 12 มีนาคม 2558 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ในวันที่ 13 มีนาคม 2558 และกำหนดการจ่ายปันผล ในวันที่ 18 พฤษภาคม 2558

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลของบริษัท เป็นดังนี้

| รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล | 2557 | 2556 | 2555 |
|---|-------------|-------------|------------|
| กำไรสุทธิ (บาท) | 235,465,127 | 247,807,576 | 37,807,410 |
| กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) | 7.60 | 7.99 | 1.26 |
| จำนวนหุ้น (หุ้น) | 31,000,000 | 30,000,000 | 30,000,000 |
| รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท) | 3.32 | 3.33 | 1.00 |
| ▪ จ่ายเป็นเงินสดต่อหุ้น (บาท) | 3.00 | 3.00 | 1.00 |
| ▪ จ่ายเป็นหุ้นปันผลต่อหุ้น (บาท) | 0.32 | 0.33 | - |
| รวม จำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท) | 103,000,000 | 100,000,000 | 30,000,000 |
| อัตรการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ) | 43.74 | 40.35 | 79.35 |

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรประจำปี 2557 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | | |
|-------------|------------|-------|---------------|-----|
| เห็นด้วย | 23,938,745 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100 |
| ไม่เห็นด้วย | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0 |
| งดออกเสียง | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0 |

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล

ประธานมอบหมายให้ นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการกล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้บริษัทจ่ายปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2557 เป็นหุ้นปันผลตามรายละเอียดที่ปรากฏในวาระที่ 4 นั้น บริษัทจึงต้องเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จาก 310 ล้านบาท เป็น 320 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลดังกล่าว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | | |
|-------------|------------|-------|---------------|-----|
| เห็นด้วย | 23,938,745 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100 |
| ไม่เห็นด้วย | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0 |
| งดออกเสียง | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0 |

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

ประธานมอบหมายให้ นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียน เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล ตามรายละเอียดที่ปรากฏในวาระที่ 5 นั้น บริษัทจึงต้องแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนตามข้อกำหนดของกฎหมาย ตามรายละเอียด ดังนี้

| | | | | |
|-------|-------------------|-------------|------|------------------------|
| ข้อ 4 | ทุนจดทะเบียนจำนวน | 320,000,000 | บาท | (สามร้อยยี่สิบล้านบาท) |
| | แบ่งออกเป็น | 32,000,000 | หุ้น | (สามสิบสองล้านหุ้น) |
| | มูลค่าหุ้นละ | 10 | บาท | (สิบบาท) |
| | โดยแบ่งออกเป็น | | | |
| | หุ้นสามัญ | 32,000,000 | หุ้น | (สามสิบสองล้านหุ้น) |
| | หุ้นบุริมสิทธิ | - | หุ้น | (ศูนย์หุ้น) |

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | | |
|-------------|------------|-------|---------------|-----|
| เห็นด้วย | 23,938,745 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100 |
| ไม่เห็นด้วย | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0 |
| งดออกเสียง | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0 |

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน

ประธานมอบหมายให้ นายปิณฑงค์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการกล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียน ตามรายละเอียดที่ปรากฏในวาระที่ 5 เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตรา 31 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผลใหม่ นั้น หุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือหลังจากการจัดสรรหุ้นปันผลคณะกรรมการขอเสนอจัดสรรขายให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเครือธนาคารกสิวิทย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ในราคาหุ้นละ 74.10 บาท ซึ่งราคาดังกล่าวคำนวณจากราคาเฉลี่ยของราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ย้อนหลัง 7 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันที่คณะกรรมการมีมติให้เสนอวาระนี้ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ส่วนที่เหลือจากการจัดสรรหุ้นปันผลตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | | |
|-------------|------------|-------|---------------|---------|
| เห็นด้วย | 23,937,897 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 99.9965 |
| ไม่เห็นด้วย | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0 |
| งดออกเสียง | 848 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0035 |

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2558

ประธานมอบหมายให้ นายปีติพงษ์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการแจ้งว่า บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรมและคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งปัจจุบันรูปแบบค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย 2 รูปแบบคือ (1) ค่าบำเหน็จกรรมการ คิดเป็นร้อยละ 5 ของเงินปันผล และ (2) ค่าเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าประชุม โดยคณะกรรมการได้พิจารณาเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนตามรูปแบบเดิม ดังนี้

- 1) ค่าบำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2557 จำนวนเงิน 5.15 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 5 ของเงินปันผล โดยประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหารจะได้รับในอัตรา 2 เท่าของจำนวนที่จ่ายให้กรรมการ
- 2) ค่าเบี้ยประชุมในปี 2558 แก่กรรมการที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้
 - 2.1) การประชุมคณะกรรมการบริษัท
 - ประธานกรรมการ 30,000 บาท/ครั้ง
 - กรรมการ 20,000 บาท/ครั้ง/คน
 - 2.2) การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
 - ประธานกรรมการ 30,000 บาท/ครั้ง
 - กรรมการ 20,000 บาท/ครั้ง/คน
 - 2.3) การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยอื่นใดก็ได้แก่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา และสรรหาภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน
 - ประธานกรรมการ 20,000 บาท/ครั้ง/คน
 - กรรมการ 10,000 บาท/ครั้ง/คน

สำหรับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน บริษัทจะจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้เฉพาะกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารเท่านั้น

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | | |
|-------------|------------|-------|---------------|-----|
| เห็นด้วย | 23,938,745 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100 |
| ไม่เห็นด้วย | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0 |
| งดออกเสียง | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0 |

วาระที่ 9 **พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ**

ประธานมอบหมายให้ นายปีติพงศ์ พิตสาบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการแจ้งว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับบริษัทกำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 คน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------|--------------|
| 1) นายประมนต์ สุธีวงศ์ | กรรมการอิสระ |
| 2) นายชาน ชู ลี | กรรมการอิสระ |
| 3) นายวุฒิชัย หวังหลี | กรรมการ |
| 4) นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี | กรรมการ |

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอบุคคลใดเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ ได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล มีความเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้งหมด เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นมาโดยตลอด จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง สำหรับประวัติโดยย่อของกรรมการทั้ง 4 คน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมที่ได้ส่งไปให้แก่ผู้ถือหุ้น

ประธานกรรมการบริหารสอบถามผู้ถือหุ้นว่าจะเสนอผู้ใดเพิ่มเติมเพื่อให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้ง ปรากฏว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นไม่ได้เสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการเลือกตั้ง

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเลือกกรรมการที่ต้องออกตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน เป็นรายบุคคล ดังนี้

| | | | | |
|---------------------------------------|------------|-------|---------------|---------|
| 1) นายประมนต์ สุธีวงศ์ (กรรมการอิสระ) | | | | |
| เห็นด้วย | 23,778,579 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 99.3309 |
| ไม่เห็นด้วย | - | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | - |
| งดออกเสียง | 160,166 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.6691 |
| 2) นายชาน ชู ลี (กรรมการอิสระ) | | | | |
| เห็นด้วย | 23,725,759 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 99.1103 |
| ไม่เห็นด้วย | - | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | - |
| งดออกเสียง | 212,986 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.8897 |

| | | | | |
|---------------------------------------|------------|-------|---------------|---------|
| 3) นายวุฒิชัย หวังหลี (กรรมการ) | | | | |
| เห็นด้วย | 23,385,806 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 97.6902 |
| ไม่เห็นด้วย | - | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | - |
| งดออกเสียง | 552,939 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 2.3098 |
| 4) นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี (กรรมการ) | | | | |
| เห็นด้วย | 23,727,336 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 99.1169 |
| ไม่เห็นด้วย | - | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | - |
| งดออกเสียง | 211,409 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.8831 |

วาระที่ 10 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2558

ประธานมอบหมายให้ นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในการเสนอผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีบริษัท โดยให้คนใดคนหนึ่งเป็นผู้ตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชีบริษัทประจำปี 2558 ดังรายนามต่อไปนี้

- 1) นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4499
เคยสอบบัญชีให้บริษัทเป็นเวลา 1 ปี ในปี 2557
- 2) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วิวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท
- 3) นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3734
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท

ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทร่วม ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้เสนอเป็นจำนวนเงินรวม 1.774 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

| รายละเอียด | 2558 (บาท) | 2557 (บาท) | 2556 (บาท) |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| 1. ค่าสอบบัญชี | | | |
| - ค่าสอบบัญชีประจำปี | 700,000 | 655,000 | 630,000 |
| - ค่าสอบบัญชีประจำไตรมาส (3 ไตรมาส) | 540,000 | 531,000 | 510,000 |

| รายละเอียด | 2558 (บาท) | 2557 (บาท) | 2556 (บาท) |
|--|------------------|------------------|------------------|
| รวม | 1,240,000 | 1,186,000 | 1,140,000 |
| 2. ค่าบริการอื่น | | | |
| ▪ ทบทวน/ตรวจสอบรายงาน RBC ตามข้อกำหนด ของ คปภ. | | | |
| - สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | 144,000 | 144,000 | 140,000 |
| - สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | 390,000 | 390,000 | 380,000 |
| ▪ การประเมินประสิทธิภาพและการควบคุมภายใน เสนอต่อ คปภ. | -* | -* | 100,000 |
| รวม | 534,000 | 534,000 | 100,000 |
| รวมทั้งสิ้น | 1,774,000 | 1,720,000 | 1,760,000 |

หมายเหตุ : * ยกเลิกแบบรายงานการประเมินประสิทธิภาพและการควบคุมภายในตามประกาศคปภ. เรื่อง การลงทุน
ประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม
แล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 หรือ นางสาวรัชดา
ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 หรือ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 แห่งบริษัท
สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2558 และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2558 เป็นจำนวนเงิน
รวม 1.774 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | | |
|-------------|------------|-------|---------------|-----|
| เห็นด้วย | 23,938,746 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100 |
| ไม่เห็นด้วย | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0 |
| งดออกเสียง | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0 |

วาระที่ 11 เรื่องอื่น ๆ

ประธานได้มอบหมายให้นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ
รายงานถึงผลสำเร็จต่างๆ ที่บริษัทได้รับในระหว่างปี 2557

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ ได้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบว่า บริษัทมุ่งมั่นที่
จะบริหารงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งผลให้ในปี 2557 บริษัทยังคงได้รับรางวัลต่างๆอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

- 1) ผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
อยู่ในระดับ “ดีมาก”

- 2) ผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย อยู่ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม” ซึ่งได้รับติดต่อกันเป็นปีที่ 8
 - 3) รางวัลผู้ใช้ระบบสินไหมอัตโนมัติเด่นประจำปี 2557 ซึ่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด จัดขึ้นเพื่อส่งเสริมการให้บริการด้านสินไหมทดแทนที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพแก่ประชาชน
 - 4) รางวัล IEP AWARD (Insurance Evaluation Program) จากบริษัท โตโยต้า มอเตอร์ ประเทศไทย จำกัด ซึ่งเป็นรางวัลประกาศเกียรติคุณบริษัทประกันวินาศภัยที่เข้าร่วมโครงการ “ประกันภัยชั้นหนึ่ง โตโยต้า แคร่” ที่ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน และการให้บริการที่ดีเยี่ยม จากผลการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าและตัวแทนจำหน่ายรถยนต์โตโยต้าทั่วประเทศ โดยบริษัทได้รับรางวัลนี้ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2
- จากนั้น ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามเพิ่มเติม

นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้สอบถามถึงผลกระทบต่อกำไร ในปี 2558 จากการที่เบี้ยประกันภัยลดต่ำลง และแนวทางที่จะเพิ่มเบี้ยประกันภัยของบริษัท

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการได้ชี้แจงว่า รายงานของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย แสดงให้เห็นว่าเบี้ยประกันภัยในช่วง 2 เดือนแรกของปี 2558 ลดลงอย่างต่อเนื่องจากปีก่อน ซึ่งเป็นผลมาจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันที่สูงขึ้น ในส่วนของบริษัท ได้ขยายช่องทางการขาย เพื่อเพิ่มเบี้ยประกันภัย และได้กำหนดนโยบายลดค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยยังคงรักษามาตรฐานการให้บริการไว้

ประธานกรรมการได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา ธุรกิจประกันภัยมีอัตราการเติบโตต่ำ ดังจะเห็นได้จากกรณีที่ปี 2557 มีอัตราการเติบโตเพียงร้อยละ 1 ในขณะที่บริษัทมีอัตราการเติบโตถึงร้อยละ 6 โดยในช่วง 2 เดือนแรกของปี 2558 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นผลมาจากการปรับปรุงโครงสร้างภายในบริษัท ให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ที่เตรียมพร้อมสำหรับการแข่งขัน สำหรับผลประกอบการของธุรกิจประกันภัยโดยรวม การประกันอัคคีภัยภัยทางทะเล และภัยรถยนต์ มีเบี้ยประกันภัยลดลง มีเพียงการประกันภัยเบ็ดเตล็ดในส่วนของประกันสุขภาพเท่านั้น ที่เติบโตขึ้นประมาณร้อยละ 5 ในส่วนของบริษัท การประกันอัคคีภัยขยายตัวได้อย่างจำกัด เนื่องจากอัตราเบี้ยประกันภัยลดลงจากการแข่งขันที่สูงขึ้น เบี้ยประกันภัยทางทะเลลดลงตามการส่งออกที่ลดลง การประกันภัยเบ็ดเตล็ดขยายตัวได้ไม่มากตามภาวะตลาด สำหรับการประกันภัยรถยนต์มีผลประกอบการที่ดีขึ้นในเดือนมกราคมที่ผ่านมา เนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างการทำงาน และขยายช่องทางการจำหน่าย และคาดว่าจะเห็นผลชัดเจนขึ้นในอีก 2-3 เดือนข้างหน้า

นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้สอบถามเพิ่มเติมว่า การที่บริษัทมีอัตราการเติบโตสูงกว่าธุรกิจโดยรวม เป็นผลจากการรับงานประกันภัยเพิ่มขึ้น หรือปรับอัตราเบี้ยสูงขึ้น

ประธานได้ชี้แจงว่า เป็นผลจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น เนื่องจากปัจจุบันอัตราเบี้ยประกันภัยลดลงทุกประเภท และประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทดำเนินธุรกิจมากว่า 80 ปี เก็บข้อมูลสถิติไว้จำนวนมาก และในปัจจุบัน บริษัทมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรับผิดชอบเรื่องการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย และรวบรวมข้อมูลเพื่อจัดทำเป็นสถิติและรายงานให้ฝ่ายบริหารพิจารณาประกอบการดำเนินธุรกิจ

นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ผู้ถือหุ้นรายย่อยได้สอบถามถึงแนวโน้มการควบรวมกิจการในภาวะที่มีการแข่งขันสูง ซึ่งประธานกรรมการได้ชี้แจงว่าปัจจุบันมีบริษัทประกันภัยจำนวน 63 บริษัท โดยในช่วง 5 ปีที่มีผ่าน ได้ปิดกิจการไปประมาณ 6-7 บริษัท ในปัจจุบันเห็นว่าการควบรวมเป็นไปได้ยาก เนื่องจากบริษัทขนาดเล็กมีส่วนแบ่งทางการตลาดน้อย ไม่คุ้มค่ากับการควบรวม ส่วนบริษัทขนาดกลางจะไม่ควบรวมกันเอง สำหรับบริษัทเล็กอาจต้องหาบริษัทต่างประเทศเข้ามาซื้อกิจการ

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องอื่นใดอีก ประธานจึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.59 น.

ลงชื่อ _____ ประธานที่ประชุม
(นายสุจินต์ หวังหลี)