

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 (ครั้งที่ 81)

วันพฤหัสบดีที่ 25 เมษายน 2556

ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอกคลับ ชั้น 28 สาทรซิตี้ทาวเวอร์

เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ ทุ่งมหาเมฆ กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

นายสุจินต์ หวังหลี ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม (“ประธาน”)

ประธานกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นพร้อมแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในวันที่ 7 มีนาคม 2556 ซึ่งเป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและวันที่ 8 มีนาคม 2556 เป็นวันรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดย ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการ โอนหุ้นนั้น บริษัทมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 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 ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและตามข้อบังคับบริษัทข้อ 35 ที่กำหนดองค์ประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 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 และผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดและตอบข้อซักถาม รวมทั้งได้เชิญตัวแทนจากบริษัท สำนักงานทนายความสะพานเหลือง จำกัด ซึ่งเป็นที่ปรึกษากฎหมายของบริษัท เป็นผู้สังเกตการณ์ในการตรวจนับคะแนนเสียง เพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท โดยมีรายชื่อดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|----------------------|-------------|---|
| 1. นายสุจินต์ | หวังหลี | ประธานกรรมการ |
| 2. นายนิพล | ตั้งจิรวงษ์ | กรรมการและประธานกรรมการบริหาร |
| 3. นายปิณฑิพงษ์ | พิศาลบุตร | กรรมการและกรรมการผู้อำนวยการ |
| 4. ศาสตราจารย์ธีรรัฐ | รติศรี | 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. นายเทสิทธิ์โร	อิราโอกะ	กรรมการ
11. นางสาวสุกัญญา	ปัทมพรรณกุล	กรรมการและเลขานุการบริษัท

กรรมการที่ไม่เข้าร่วมประชุม

1. นายทำนุ	หวังหลี	กรรมการ
2. นายพรพงษ์	พรประภา	กรรมการอิสระ
3. นายชาน ชู ลี		กรรมการอิสระ

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

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

ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

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

ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม

นายเอกชัย ชันช้อย	บริษัท สำนักงานทนายความสะพานเหลือง จำกัด
-------------------	--

ก่อนเข้าวาระการประชุม ประธานได้มอบให้ เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง ให้ที่ประชุมทราบ โดยมีสาระสำคัญดังนี้

- วาระที่เป็นการเสนอเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นไม่ต้องออกเสียงลงมติ
- ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ในแต่ละวาระ การออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยถือว่า 1 หุ้นเป็น 1 เสียง
- การนับคะแนนเสียงแต่ละวาระ ให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยวาระที่ 5 พิจารณาค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
- กรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นนอกเหนือจากที่ประธานหรือคณะกรรมการเสนอ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรืออนุมัติตามที่เสนอ
- วาระใดที่ผู้ถือหุ้นต้องการใช้สิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้กรอกความเห็นพร้อมลงนามในใบลงคะแนนที่บริษัทมอบให้ขณะลงทะเบียนและชുമือเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปรับใบลงคะแนน
- บริษัทจะนำใบลงคะแนนที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง มาหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วยในวาระนั้นๆ เพื่อประกาศให้ที่ประชุมทราบและเก็บไว้เป็นหลักฐาน และตอนปิดประชุม บริษัทจะเก็บใบลงคะแนนทุกวาระจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม โดยขอให้ผู้ถือหุ้นวางไว้บนโต๊ะหรือส่งมอบแก่เจ้าหน้าที่ ก่อนออกจากห้องประชุม
- สำหรับผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่ตั้งให้กัสดโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้ดูแลรับฝากหุ้นและผู้ถือหุ้นได้ระบุการออกเสียงลงคะแนนมาแล้ว ผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องลงคะแนนเสียงอีก เนื่องจากบริษัทได้นับคะแนนเสียงตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะแล้ว

เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าจะระหว่างวันที่ 3 กันยายน 2555 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และ/หรือ เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนที่บริษัทกำหนด ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท เมื่อสิ้นสุดกำหนดระยะเวลาการรับเรื่องปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและไม่มีกรเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ

หลังจบการชี้แจง ประธานจึงดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 (ครั้งที่ 80)

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 โดยตำแน่งรายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ ในครั้งนี้แล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อแก้ไขรายงานการประชุมฯ ดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอข้อแก้ไข

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 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2555

ประธานมอบให้ นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ ประธานกรรมการบริหาร รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2555 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบ

นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ รายงานว่า สืบเนื่องจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยในช่วงปลายปี 2554 ส่งผลให้เกิดความเสียหายอย่างรุนแรงต่อธุรกิจประกันวินาศภัยของประเทศไทย โดยความเสียหายทั้งสิ้นประมาณการได้เกินกว่า 4.2 แสนล้านบาท ส่งผลให้เกิดการขาดทุนของธุรกิจประกันวินาศภัยโดยรวม ในส่วนของบริษัทได้ตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับมหาอุทกภัยประมาณ 36,000 ล้านบาท โดยเป็นค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เองประมาณ 1,400 ล้านบาท และหลังการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนรับคืนตามสัญญา XOL จากการบริษัทประกันภัยต่อ จะเหลือเป็นความเสียหายสุทธิของบริษัท 646 ล้านบาท จำนวนผู้เอาประกันภัยของบริษัทที่ได้รับความเสียหายประมาณ 1,000 ราย เหลือเพียง 30 รายที่บริษัทยังจัดการค่าสินไหมทดแทนไม่แล้วเสร็จ เนื่องจาก (1) อยู่ระหว่างการตัดสินใจของผู้เอาประกันภัยว่าจะดำเนินธุรกิจต่อไปหรือไม่ (2) ผู้เอาประกันภัยไม่สามารถแสดงหลักฐานของความเสียหายที่ประเมินได้ใกล้เคียงกับความเป็นจริง (3) บริษัทต้องใช้เวลาในการประเมินความเสียหาย เนื่องจากมีผู้เอาประกันภัยจำนวนมากที่ได้รับความเสียหาย ทั้งนี้ บริษัทประมาณการว่าจะทำการจ่ายค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดให้กับผู้เอาประกันภัยส่วนที่เหลือให้แล้วเสร็จภายในเดือนมิถุนายน 2556 อย่างไรก็ตามไม่เกินสิ้นเดือนกันยายน 2556 อย่างไรก็ตาม การจ่ายค่าสินไหมทดแทนข้างต้นไม่กระทบต่อฐานะทางการเงินและสภาพคล่องของบริษัท โดย ณ สิ้นปี 2555 บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนซึ่งมีค่าสูงกว่าเกณฑ์สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (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. ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท	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 จะมีส่วนที่บันทึกกลับเข้ามาเป็นรายได้ของบริษัทหรือไม่ ซึ่งแนวโน้มผลการดำเนินงานปี 2556 น่าจะไม่ติดลบแล้ว

ประธานชี้แจงว่า บริษัทได้ตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนประมาณ 36,000 ล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง โดยบริษัทได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนไปส่วนใหญ่แล้ว ณ เดือนเมษายน 2556 คงเหลือผู้เอาประกันภัยของผู้เอาประกันภัยตรงเพียง 20 รายที่บริษัทยังจัดการค่าสินไหมทดแทนไม่แล้วเสร็จ คงเหลือความเสียหายประมาณ 3,000 ล้านบาท สาเหตุเกิดจากข้อมูลที่ประธานกรรมการบริหารได้รายงานไว้ข้างต้น ซึ่งบริษัทมั่นใจว่าในปี 2556 ผลการดำเนินงานจะกลับมาสู่สภาวะปกติได้

ประธานแจ้งว่าวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2555

วาระที่ 3 พิจารณออนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

นายนิพล ตั้งจิรวรณีย์ ประธานกรรมการบริหาร ขอให้ที่ประชุมพิจารณางบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่ผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท และผ่านการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทแล้ว รายละเอียดตามงบการเงินที่ได้จัดส่งไปให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ ในครั้งนี้แล้ว

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 พิจารณามติการจัดสรรเงินกำไรประจำปี 2555

ประธานมอบให้ นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ ประธานกรรมการบริหาร นำเสนอรายละเอียด

ประธานกรรมการบริหารกล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ณ สิ้นปี 2555 งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธี ส่วนได้เสียและตามวิธีราคาทุน บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 37.81 ล้านบาท และ 24.13 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 1.26 บาท และ 0.80 บาท ตามลำดับ ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผล ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของงบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะบริษัทต้องไม่มีผลขาดทุนสะสม ดังนั้น คณะกรรมการขอเสนอการจัดสรรเงินกำไรให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1 บาท จำนวน 30 ล้านหุ้น เป็นเงิน 30 ล้านบาท คิดเป็นอัตรการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 79.34 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมประจำปี 2555 โดยจะจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 7 มีนาคม 2556 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ในวันที่ 8 มีนาคม 2556 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 16 พฤษภาคม 2556

การจัดสรรกำไรขาดทุนของบริษัทจะเป็นดังนี้

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
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	79.34	

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น สรุปได้ดังนี้

นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยแจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากกรมสรรพากรได้ประกาศปรับลดอัตรากำไรเงินได้นิติบุคคลจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ในปี 2555 และปรับลดเป็นร้อยละ 20 ในปี 2556 จึงขอเสนอให้เงินปันผลส่วนที่จ่ายจากเงินกำไรสะสมนั้น ให้บริษัทพิจารณาจ่ายจากกำไรสะสมส่วนที่ผู้ถือหุ้นจะได้สิทธิประโยชน์ในการเครดิตภาษีที่ดีที่สุด

นางสาวอนุกุล จิตติกุลรัตน์ ชี้แจงว่า การจ่ายเงินปันผลในครั้งนี้ ประมาณร้อยละ 90 จ่ายจากกำไรของงบการเงินเฉพาะกิจการที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 23 ส่วนที่เกินจะใช้ค่าเฉลี่ยทั้งหมดเนื่องจากบริษัทมียอดกำไรสะสมต่อเนื่องมายาวนาน และกรมสรรพากรมีการปรับอัตรากำไรเงินได้นิติบุคคลมาโดยตลอด ประกอบกับเป็นปีแรกที่ผลประกอบการ

เฉพาะบริษัทไม่สามารถรองรับการจ่ายเงินปันผลทั้งจำนวนได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีนโยบายให้ความเป็นธรรมและคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ 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 บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรมและคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งปัจจุบันรูปแบบค่าตอบแทนกรรมการแบ่งเป็น 2 รูปแบบคือ (1) ค่าบำเหน็จกรรมการ คิดเป็นร้อยละ 3.5 ของเงินปันผล (2) ค่าเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าประชุม โดยจากรายงานการสำรวจค่าตอบแทนกรรมการที่จัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย พบว่าค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทมีค่าต่ำกว่าค่าตอบแทนกรรมการโดยเฉลี่ยของหมวดธุรกิจประกันภัย คณะกรรมการได้พิจารณาเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและชรรมาภิบาล 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-สรรหา และชรรมาภิบาล / คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- ประธาน	20,000	บาท/ครั้ง/คน
- กรรมการ	10,000	บาท/ครั้ง/คน

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม

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. ศาสตราจารย์ธีรยุทธ รัตศรี กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ กรรมการ
3. นายทำนุ หวังหลี กรรมการ
4. นายเทสทีระโร อีราโอเกาะ กรรมการ
5. นางสาวสุกัญญา ปิณฑพวรรณกุล กรรมการ

คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ ได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล มีความเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้งหมด เป็นผู้มีความรู้ความสามารถได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นมาโดยตลอด จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง สำหรับประวัติโดยย่อของกรรมการทั้ง 5 คน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมที่ได้ส่งไปให้แก่ผู้ถือหุ้น

ประธานกรรมการบริหารสอบถามผู้ถือหุ้นว่าจะเสนอผู้ใดเพิ่มเติมเพื่อให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้ง ปรากฏว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นไม่ได้เสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการเลือกตั้ง

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเลือกกรรมการที่ต้องออกตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน เป็นรายบุคคล ดังนี้

- 1) ศาสตราจารย์ธีรยุทธ รัตศรี 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 ของออกเสียง)



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) นายเทสโธโร อีราโอเกะ กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ				
เห็นด้วย	22,772,521	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
5) นางสาวสุกัญญา ปัทมพรธน์กุล กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ				
เห็นด้วย	22,771,962	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.99
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	559	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.002
(นางสาวสุกัญญา ปัทมพรธน์กุล ถือหุ้น 559 หุ้น ของงดออกเสียง)				

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี

ประธานมอบให้ นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ ประธานกรรมการบริหาร นำเสนอ

ประธานกรรมการบริหาร แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในการเสนอผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีบริษัท โดยให้คนใดคนหนึ่งเป็นผู้ตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชีบริษัทประจำปี 2556 ดังรายนามต่อไปนี้

- 1) นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4172
สอบบัญชีให้บริษัทระหว่างปี 2552-2555 รวม 4 ปี
- 2) นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4499
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท
- 3) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท

ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน ไม่มีความสัมพันธ์และ/หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท/บริษัทร่วม/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท

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 ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น สรุปได้ดังนี้

นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามถึงเหตุผลในการปรับขึ้นค่าสอบบัญชี และเสนอแนะให้แสดงข้อมูลเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีย้อนหลังรวม 3 ปี

นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีของบริษัท ชี้แจงว่า ค่าสอบบัญชีได้คงอัตราเดิมมาตั้งแต่ปี 2554 ในปี 2556 นี้จึงขอเสนอเพิ่มขึ้น 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 3 เพื่อรองรับกับค่าครองชีพและต้นทุนในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น

ประธานแจ้งว่า บริษัทจะนำเสนอข้อมูลเปรียบเทียบค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีรวม 3 ปี ตามที่ท่านผู้ถือหุ้นได้เสนอแนะ

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172 หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 แห่งบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2556 ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้น ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ 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 เรื่องอื่น ๆ

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้มุ่งมั่นในการบริหารงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทำให้ในปี 2555 บริษัทยังคงได้รับรางวัลต่างๆอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

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

จากนั้น ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามเพิ่มเติม โดยนายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย มีคำถามดังนี้

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

ประธานชี้แจงดังนี้

- (1) บริษัทให้ความสำคัญในการบันทึกคำถาม-คำตอบในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นมาโดยตลอด แต่เนื่องจากปี 2555 ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามในประเด็นใด ๆ จึงไม่ปรากฏคำถาม-คำตอบในรายงานการประชุมฯดังกล่าว
- (2) ในระยะ 5 ปีแรก มีความเห็นว่าจะยังไม่ส่งผลกระทบต่อบริษัทประกันภัยในประเทศ เนื่องจากประเทศไทยเป็นตลาดหลักด้านธุรกิจประกันภัยในประเทศอาเซียน ศักยภาพของประเทศอื่นในอาเซียน เช่น มาเลเซีย อินโดนีเซีย หรือ ฟิลิปปินส์ คงไม่สามารถที่จะแย่งชิงส่วนแบ่งการตลาดในประเทศไทยได้ ในขณะที่ประเทศไทยเองก็ยากที่จะไปขยายตลาดธุรกิจประกันภัยในประเทศอื่น ได้เช่นกัน จากที่ได้ไปดูงานธุรกิจประกันภัยในประเทศพม่า พบว่าทั้งตลาดมีเบี้ยประกันภัยทั้งสิ้น 1,500 ล้านบาท แต่รัฐบาลพม่ามีเงื่อนไขให้แต่ละบริษัทประกันที่จะเข้าไปทำธุรกิจต้องมีเงินทุน 6,000 ล้านบาท ซึ่งจะไม่คุ้มกับเงินลงทุน อย่างไรก็ตาม บริษัทมีการติดตามและศึกษาความเป็นไปได้อยู่เป็นระยะ ๆ เกี่ยวกับการลงทุนในประเทศกลุ่มอาเซียน สำหรับประเทศใหญ่อื่น ๆ นอกเหนือจากประเทศในอาเซียน ก็ได้เข้ามาลงทุนในธุรกิจประกันภัยไทยกันเกือบหมดแล้ว
- (3) ธนาคารในประเทศไทยเกือบทุกแห่งมีบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือที่ดำเนินธุรกิจประกันภัย โดยดำเนินการขายประกันภัยผ่านช่องทางของธนาคาร(Bancassurance) สำหรับบริษัทเองได้สร้างความสัมพันธ์เป็นคู่ค้ากับธนาคารทหารไทย ธนาคารอาคารสงเคราะห์ และธนาคารทีสโก้ ในให้การสนับสนุนธุรกิจประกันภัยวินาศภัยกับบริษัท และบริษัทจะดำเนินการต่อยอดเพื่อให้สามารถแข่งขันกับบริษัทประกันภัยอื่นต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องอื่นใดอีก ประธานจึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.55 น.

ลงชื่อ  ประธานที่ประชุม
(นายสุจินต์ หวังหลี่)