

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 20/2556
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 4 เมษายน 2556 ณ ห้องประชุมชั้น 6 บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมดังนี้

เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง	32 ท่าน	นับเป็นจำนวนหุ้นได้	7,733,265 หุ้น
ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม	13 ท่าน	นับเป็นจำนวนหุ้นได้	101,510,684 หุ้น
รวมจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ	45 ท่าน	รวมจำนวนหุ้นได้	109,243,979 หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 72.11% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 151,500,000 หุ้น ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 29 ซึ่งจะต้องมีผู้เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน นับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

นายมงคล เปาอินทร์ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม และ นางสาวนันทวัน อรุณพิริยะกุล ทำหน้าที่เป็นผู้จดรายงานการประชุม

เลขที่ประชุมได้แจ้งต่อที่ประชุมถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยประธานจะเป็นผู้สอบถามความเห็นจากที่ประชุมเพื่อพิจารณาออกเสียงในแต่ละวาระ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง จะมีเจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและดำเนินการตรวจนับผลคะแนน โดยจะหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงดังกล่าวออกจากจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด และจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทันที หากไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดยกมือ จะถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบกับวาระที่นำเสนอ

สำหรับผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งผู้มอบฉันทะกำหนดการออกเสียงไว้ล่วงหน้าแล้ว บริษัทฯ จะบันทึกคะแนนเสียงตามที่ผู้มอบฉันทะกำหนด

ที่ประชุมรับทราบวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนแล้ว

ประธานกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 20/2556 และนายจิรพันธ์ อิศวะธนกกุล กรรมการผู้อำนวยการได้แนะนำคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ดังรายนามต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม ครบทั้ง 10 ท่าน ได้แก่

- | | |
|------------------------------|---|
| 1. พลเรือเอกชัชวาลย์ คงคิศ | กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ <u>เข้าร่วมประชุมเวลา 15.17 น.</u> |
| 2. นาย มงคล เปาอินทร์ | กรรมการอิสระ และ รองประธานกรรมการ |
| 3. นายชลอ เฟื่องอารมย์ | กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นางพิไล เปี่ยมพงษ์สานต์ | กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์ | กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายพิเศษ บุรณะสมบัติ | กรรมการ |
| 7. นาย จิรพันธ์ อิศวะธนกกุล | กรรมการผู้อำนวยการ |
| 8. นาย ถวัลย์ วิจารณ์ท์ | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ |
| 9. นาง สุเทพี อิศวะธนกกุล | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ |
| 10. นางสุณีย์ ธีรวิทย์ทางกูร | กรรมการ และ เลขานุการบริษัท |

คณะผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 5 ท่าน ได้แก่

1. นายประพิทย์ ธีระประยูติ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
2. นายไกรเลิศ หาญวิวัฒน์กุล ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
3. นายลูเซียส เฮสติ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
4. นายเสริมสุข สวัสดิ์โยธิน ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารทั่วไป
5. นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน

ตัวแทนจาก บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

1. คุณนงลักษณ์ พุ่มน้อย
2. คุณมณฑิรา กว้างสวัสดิ์

จากนั้นประธานจึงได้ดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 19 ประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 19/2555 ประชุมเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555 ซึ่งรายละเอียดได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมรายงานการประชุมแล้ว

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	109,243,979.....เสียง	คิดเป็น.....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2555

ท่านประธาน ได้แจ้งกับที่ประชุมว่า ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมามีรายละเอียดเป็นไปตามรายงานประจำปี ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น โดยได้แนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอให้ คุณจิรพันธ์ อัสวะธกุล กรรมการผู้อำนวยการ กล่าวสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ คุณจิรพันธ์ อัสวะธกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้สรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ว่า ในรอบปี 2555 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2555	2554	เปลี่ยนแปลง %
รายได้จากการรับประกันภัย	1,970.76	1,857.97	6.07
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(2,018.38)	(1,890.54)	6.76
กำไร/(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย	(47.62)	(32.57)	46.21
รายได้จากการลงทุน	255.51	103.41	147.08
รายได้อื่น	10.82	9.80	10.41

กำไรจากการดำเนินงาน	218.71	80.64	171.22
เงินสมทบฯ	(14.33)	(10.72)	33.68
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(42.20)	(26.66)	58.29
กำไรสำหรับปี	162.18	43.26	274.90

ส่วนรายละเอียดอื่นๆ คณะกรรมการได้สรุปผลการดำเนินงานในรอบปี 2555 ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบ และมีมติรับทราบผลการดำเนินการดังกล่าว

มีผู้ถือหุ้นสอบถามดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น หากดูจากงบผลประกอบการ ปี 2554 และ 2555 แล้ว จะเห็นได้ว่าการขาดทุนจากการรับประกันภัยทั้ง 2 ปี ยิ่งมีรายได้น้อยกว่ากำไร ก็ยิ่งขาดทุนมากขึ้นเท่านั้น ไม่ทราบว่าธุรกิจประกันภัยนี้มีแนวโน้มที่จะกำไรหรือไม่ กำไรของบริษัทมาจากการลงทุน ซึ่งคิดว่าคงจะเป็นการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ หากปีใดภาวะการลงทุนในตลาดไม่ดี บริษัทก็จะยิ่งขาดทุนใช่หรือไม่

คุณจิรพันธ์ ธุรกิจประกันวินาศภัย มีการกำหนดอัตราพิกัดเบี้ยประกันภัยโดย สำนักงาน คปภ ซึ่งทำให้ธุรกิจประกันวินาศภัย ไม่ควรจะมีทั้งกำไรและขาดทุนจากการรับประกันภัยในระยะยาว แต่ในทางปฏิบัติก็มีการยืดหยุ่นอยู่บ้าง โดยมีการให้ขาดทุนได้ไม่เกิน 3 เปอร์เซ็นต์ ซึ่งในส่วนของบริษัทก็อาจจะมีการรับประกันภัย หรือ บางปีก็ขาดทุนจากการรับประกันภัย ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับมาตรฐานกำหนดเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนและกำหนดเงินสำรองเบี้ยประกันภัยของสำนักงาน คปภ ด้วย ส่วนในเรื่องของการลงทุนนั้น สำนักงาน คปภ ก็ได้มีการกำหนดสัดส่วนของการลงทุนไว้อย่าง ชัดเจนว่า บริษัทจะลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ได้มากน้อยเพียงใด เนื่องจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ถือเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยง ดังนั้นการลงทุนของบริษัทส่วนใหญ่จึงเป็นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล หรือ ตั๋วเงินคลัง ซึ่งมีความเสี่ยงต่ำกว่า แต่ในขณะเดียวกันก็จะมีผลตอบแทนต่ำกว่าด้วย จึงเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าไม่ต้องเป็นห่วง เพราะผลตอบแทนจากการลงทุนของบริษัท ไม่ได้มาจากตลาดหลักทรัพย์เพียงช่องทางเดียว โดย คปภ.มีการกำหนดการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงไว้ที่ประมาณ 20 เปอร์เซ็นต์ เท่านั้น

ผู้ถือหุ้น ในอีก 2 ปี ประเทศไทยจะเข้าสู่ AEC บริษัทมีนโยบายที่จะรองรับอย่างไร

คุณจิรพันธ์ ธุรกิจประกันวินาศภัย เป็นธุรกิจที่ได้รับการยกเว้นไม่ได้เข้าสู่ AEC ในปี 2015 แต่จะเข้าร่วมกับ AEC ในปี 2020 ตาม WTO ปัจจุบันภาคธุรกิจประกันวินาศภัยได้มีการจ้างบริษัท KPMG ศึกษาผลดีผลเสียของการเปิดเสรีอยู่ สำหรับไทยวิวัฒน์เองก็คงจะต้องเตรียมตัวให้พร้อมในหลายๆประเด็น เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงที่อาจจะมีขึ้น

ผู้ถือหุ้น จากผลประกอบการที่ไทยวิวัฒน์ได้ยื่นต่อ กต.เห็นว่าผลประกอบการที่ดี จึงอยากจะถามว่าผลประกอบการของปี 2556 ที่เกี่ยวข้องกับปี 2557 มีเป้าหมายอย่างไร และผ่านมาหนึ่งไตรมาสแล้ว ผลประกอบการเป็นอย่างไรบ้าง

คุณจิรพันธ์ ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยน่าจะยังดีอยู่โดยเฉพาะในครึ่งปีแรก สาเหตุหลักมาจากโครงการรถยนต์คันแรกที่มีการอนุญาตให้มาส่งมอบในปีนี้อย่างดี โดยภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยไม่น่าจะมีผลประกอบการที่ลดลง ทางสมาคมประกันวินาศภัยมีการคาดการณ์ว่าธุรกิจประกันวินาศภัยอาจจะเติบโตได้ถึง 15 เปอร์เซ็นต์ ซึ่งก็จะส่งผลดีต่อทุกๆ บริษัท

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาและมีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน ของบริษัทในรอบปี 2555 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณาและอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนปี 2555 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ งบดุล และ งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว และได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ได้กล่าวสรุปฐานะการเงิน ณ สิ้นปี 2555 ณ วันที่ 31 ธันวาคม ตามงบแสดงฐานะการเงินที่ได้รับ การรับรองจากผู้ตรวจสอบบัญชี โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวม	4,126,779,118	บาท	เพิ่มขึ้น	632,554,361	บาท	คิดเป็นร้อยละ	18.10%
เงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด	342,868,223	บาท					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,011,988,949	บาท					
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	398,869,904	บาท					
หนี้สิน							
หนี้สินรวม	3,197,775,415	บาท					
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ							
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	974,700,956	บาท					
สำรองเบี้ยประกันภัย	1,346,713,388	บาท					

ส่วนของผู้ถือหุ้น

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น 929,003,703 บาท

บริษัทฯ มี อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 เท่ากับ ร้อยละ 361.93 ซึ่งเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้เท่ากับ 125 คิดเป็นประมาณ 2.9 เท่า

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองและอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน ประจำปี 2555 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	109,243,979.....	เสียง	คิดเป็น....	100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....	-.....%
งดออกเสียง.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....	-.....%

วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และ อนุมัติเงินปันผล

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 34 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนซึ่งบริษัทฯ ได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายไว้เรียบร้อยแล้วเป็นเงิน 20 ล้านบาท โดยบริษัทมี บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554
กำไรสุทธิ (บาท)	162,178,010	43,254,710	63,879,724

กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	1.07	0.29	0.42
จำนวนหุ้น (หุ้น)	151,500,000	151,500,000	151,500,000
จำนวนเงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)	0.43	0.15	0.33
รวม จำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	65,145,000	22,725,000	49,995,000
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	40%	52.53%	78.26%

คณะกรรมการของบริษัทจึงมีมติเสนอว่า เนื่องจากเงินทุนสำรองของบริษัทมีมากกว่าจำนวนที่กำหนดตามข้อบังคับ จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรอง และในรอบปี 2555 บริษัท ฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ 162,178,010 - บาท จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้จ่ายปันผล ในอัตราหุ้นละ 0.43 บาท (สี่สิบสามสตางค์) รวมมูลค่าทั้งสิ้น 65,145,000.-บาท ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลในอัตราตามที่ระบุไว้ข้างต้น คิดเป็นร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ ซึ่งเป็นอัตราที่เท่ากับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ กำหนดให้วันที่ 17 เมษายน 2556 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิ ในการรับเงินปันผลและปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 18 เมษายน 2556 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 3 พฤษภาคม 2556

มีผู้ถือหุ้นสอบถามดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น คิดว่าธุรกิจประกันภัยไม่น่าจะมีความต้องการที่จะต้องสำรองกระแสเงินสดไว้ที่บริษัทมาก จึงขอสอบถามว่า สาเหตุใดคณะกรรมการจึงตัดสินใจจ่ายปันผลในอัตรา 43 สตางค์ มีความเป็นไปได้หรือไม่ที่จะจ่ายปันผลมากกว่านี้

คุณจิรพันธ์ เป็นเรื่องจริงที่ธุรกิจประกันวินาศภัย ไม่มีปัญหาเรื่องกระแสเงินสด แต่มีความจำเป็นต้องสำรองเงินกองทุนเอาไว้เนื่องจากมีการคาดการณ์ว่าธุรกิจประกันวินาศภัยมีแนวโน้มที่จะเติบโต เมื่อมีการเติบโต ก็จะต้องมีการรับเสี่ยงภัยมากขึ้น ความสามารถในการรับเสี่ยงภัยก็ขึ้นกับเงินกองทุน บริษัทจึงควรมีเงินกองทุนไว้รองรับการขยายตัวของธุรกิจ

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติไม่จัดสรรเงินกำไรเป็นเงินสำรอง และอนุมัติจ่ายเงินปันผล หุ้นละ 0.43 บาท (สี่สิบสามสตางค์) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย109,243,979.....เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%

วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาค่าตอบแทน โดยให้พิจารณาตามความจำเป็นและสมควร ให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติตามความต้องการ โดยขอให้นำเงินจำนวน 3,900,000 บาท มาจ่ายเป็นค่าบำเหน็จกรรมการ โดยจำนวน 3,300,000 เป็นค่าบำเหน็จกรรมการ และ จำนวน 600,000 บาท เป็นค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบและกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554
1. ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท/คณะ)	3,300,000	1,600,000	2,400,000
จำนวนกรรมการ	10	10	10
2. ค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ (บาท/คณะ)	600,000	400,000	400,000
จำนวนกรรมการ	3	3	3
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท/ครั้ง/คน)			
1 คณะกรรมการบริษัทฯ			
- ประธานกรรมการ	20,000	20,000	20,000
- รองประธานกรรมการ	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ	15,000	15,000	15,000
2 คณะกรรมการตรวจสอบ			
- ประธานกรรมการ	15,000	15,000	15,000
- กรรมการ	15,000	15,000	15,000

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าบำเหน็จกรรมการด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย.....109,243,979.....เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท กำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งที่กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งในปี 2556 มีกรรมการครบกำหนดที่จะต้องออกตามวาระ 4 ท่าน คือ

1. ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงษ์ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
2. ดร.พิเศษ บุรณะสมบัติ กรรมการ
3. นางสุเทพี อัสวะธนกุล กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ
4. นางสุณีย์ ธีราวิททางกูร กรรมการและเลขานุการบริษัท

ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ ตั้งแต่วันที่ 4 มกราคม 2556 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556 ซึ่งบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯแต่อย่างใด

คณะกรรมการ จึงได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯต่อไป โดยคณะกรรมการได้พิจารณาถึงคุณสมบัติประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงผลการปฏิบัติงาน เห็นสมควร

พิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ ประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้นำปรากฏในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3

ท่านประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว กลับเข้าเป็นกรรมการอีกหนึ่ง วาระ

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	109,243,979.....	เสียง	คิดเป็น.....	100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....	-.....%
งดออกเสียง.....	เสียง	คิดเป็น.....%

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 19 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ ประจำปี 2555 ซึ่งบัดนี้ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2556 โดยเสนอให้

- 1) นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ
- 2) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วิมาชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ
- 3) นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499

แห่งบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ อีกวาระหนึ่ง โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท ฯ นอกจากนี้ ขอให้ที่ประชุมพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2556 เป็นจำนวนเงิน 1,618,000.-บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

หน่วย : บาท

	ปี 2556	ปี 2555	เพิ่มขึ้น	ร้อยละ
1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555	653,000	603,000	50,000	8.29
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสของบริษัทฯ (3 ไตรมาส)	375,000	375,000	0	0
3. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 30 มิถุนายน 2555	140,000	140,000	0	0
4. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 31 ธันวาคม 2555	340,000	340,000	0	0
5. ค่าประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายใน และระเบียบวิธีการลงทุน ประกอบธุรกิจอื่น	110,000	110,000	0	0
รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน	1,618,000	1,568,000	50,000	3.19

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเปรียบเทียบผลงานของผู้สอบบัญชีปี 2555 กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่น ๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล

และมีส่วนร่วมในการให้ความคิดเห็นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการเริ่มใช้การกำกับเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัท ประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งค่าสอบบัญชีในปี 2556 ที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 50,000- บาท หรือประมาณร้อยละ 3.19 นี้ จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม และเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ต่อไป โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีรายเดิมหนึ่งรายต่อไปเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ

ผู้สอบบัญชีรับผิดชอบ	ทะเบียนเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	4172	4
นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วัฒนชัย	4951	4
นางสาวสมใจ คุณปสุต	4499	4

มติที่ประชุม พิจารณาเลือก บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด โดย นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย และ/หรือนางสาว รัชดา ขงสวัสดิ์วัฒนชัย และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุตเป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัท ในปี 2556 โดยคิดค่าสอบบัญชีเป็น เงินทั้งสิ้น 1,618,000.-บาท (หนึ่งล้านหกแสนหนึ่งหมื่นแปดพันบาท) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย109,243,979..... เสียง คิดเป็น.....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....-.....เสียง คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....-.....เสียง คิดเป็น.....-.....%

วาระที่ 8 ท่านประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่ มีผู้ถือหุ้นสอบถามดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น ในปีที่ผ่านมาบริษัทมีการออกโฆษณาเกี่ยวกับการประกันภัยส่วนบุคคล ไม่ทราบว่าผลตอบแทนได้ตาม เป้าหมายที่วางไว้หรือไม่

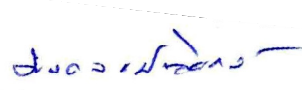
คุณจิรพันธ์ ในส่วนของผลตอบแทนจากการออกโฆษณาอาจไม่ได้ตามเป้าหมายที่บริษัทวางไว้ เนื่องจากมีปัจจัยหลาย ประการ แต่ผลดีทางอ้อมก็คือทำให้ผู้บริโภค ทั่วทั้งประเทศรู้จักบริษัทมากขึ้น ทำให้สามารถขยายผลิตภัณฑ์ที่ง่ายขึ้น

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ท่านประธานจึงได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 20/2556 นี้ ได้ดำเนินการมาครบทุกระเบียบวาระแล้ว เมื่อไม่มีคำถามและข้อเสนอนะเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้น ประธานจึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วม ประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.55 น.

ลงชื่อ



(นายมงคล เปาอินทร์)
ประธานที่ประชุม