

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21/2557
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 3 เมษายน 2557 ณ ห้องประชุมชั้น 6 บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมดังนี้

เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง	45	ท่าน นับเป็นจำนวนหุ้นได้	13,949,446	หุ้น
ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม	17	ท่าน นับเป็นจำนวนหุ้นได้	101,072,388	หุ้น
รวมจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ	62	ท่าน รวมจำนวนหุ้นได้	115,021,834	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 75.92 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 151,500,000 หุ้น ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 29 ซึ่งจะต้องมีผู้เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน นับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

นายชลอ เพื่อองารมย์ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม และ นางสาวนันทวัน อรุณพิริยะกุล ทำหน้าที่เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

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

สำหรับผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งผู้มอบฉันทะกำหนดการออกเสียงไว้ล่วงหน้าแล้ว บริษัทฯ จะบันทึกคะแนนเสียงตามที่ผู้มอบฉันทะกำหนด

ที่ประชุมรับทราบวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนแล้ว

ประธานกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21/2557 และนายจิรพันธ์ อัคระชนกุล กรรมการผู้อำนวยการได้แนะนำคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ดังรายนามต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม 8 ใน 10 ท่าน ได้แก่

- | | |
|-----------------------------|---------------------------------------|
| 1. นาย มงคล เปาอินทร์ | กรรมการอิสระ และ รองประธานกรรมการ |
| 2. นายชลอ เพื่อองารมย์ | กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์ | กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายพิเศศ บุรณะสมบัติ | กรรมการ |
| 5. นายจิรพันธ์ อัคระชนกุล | กรรมการผู้อำนวยการ |
| 6. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ |
| 7. นางสุเทพี อัคระชนกุล | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ |
| 8. นางสุณีย์ ธีรวิทย์ทางกูร | กรรมการ และ เลขานุการบริษัท |

กรรมการบริษัทฯ ที่ไม่เข้าร่วมประชุม 2 ท่าน ได้แก่

- | | |
|----------------------------|---------------------------------|
| 1. พลเรือเอกชัชวาลย์ คงคิศ | กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ |
| 2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ |

คณะผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 6 ท่าน ได้แก่

1. นายประพิทย์ ธีระประยูติ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
2. นายไกรเลิศ หาญวิวัฒน์กุล ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
3. นายเสริมสุข สวัสดิ์โยธิน ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารทั่วไป
4. นายพิมล ฉันทวีรกุล ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด
5. นายแก้วพันธ์ ธีร โยธิน ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
6. นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน

ตัวแทนจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

1. คุณนงลักษณ์ พุ่มน้อย
2. คุณณริศรา ไชยสุวรรณ

จากนั้นประธานจึงได้ดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 20 ประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 20/2556 ประชุมเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 ซึ่งรายละเอียดได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมรายงานการประชุมแล้ว

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	115,021,834.....	เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-%
งดออกเสียง.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-%

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2556

ท่านประธาน ได้แจ้งกับที่ประชุมว่า ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมามีรายละเอียดเป็นไปตามรายงานประจำปี ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น โดยแนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอให้คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ กล่าวสรุปผลการดำเนินการของบริษัทฯ คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้สรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2556 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2556	2555	เปลี่ยนแปลง %
รายได้จากการรับประกันภัย	2,299.89	1,970.76	16.70%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(2,258.11)	(2,018.38)	11.88%
กำไร/(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย	41.79	(47.62)	187.76%
รายได้จากการลงทุน	83.75	255.51	-67.22%
รายได้อื่น	9.23	10.82	-14.68%

กำไรจากการดำเนินงาน	134.77	218.71	-38.38%
เงินสมทบฯ	(15.88)	(14.33)	10.79%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(20.03)	(41.75)	-52.04%
กำไรสำหรับปี	98.86	162.62	-39.21%

ส่วนรายละเอียดอื่นๆ คณะกรรมการได้สรุปผลการดำเนินงานในรอบปี 2556 ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอให้ประชุมรับทราบ และมีมติรับทราบผลการดำเนินการดังกล่าว พร้อมกับเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามว่า รายได้จากการลงทุนหมายความว่าอย่างไร และเหตุใดรายได้จากการลงทุนจึงลดลงจากปีที่แล้วมาก

คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล ซึ่งแจ้งว่ารายได้จากการลงทุนหลักๆ ประกอบด้วย ดอกเบี้ยและเงินปันผล กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึง mark to market หรือการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ โดยให้สะท้อนราคาตลาดที่เป็นธรรมชาติ และสัดส่วนการลงทุนต่างๆ ที่บริษัท ประกันภัยสามารถลงทุนได้ ก็มีการกำกับดูแลโดยสำนักงาน คปภ ส่วนสาเหตุที่รายได้จากการลงทุนลดลง สาเหตุหลักมาจาก mark to market ของมูลค่าหุ้นตามมาตรฐานบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่ง SET Index มีการปรับตัวลงในไตรมาสสุดท้าย ทำให้มีการขาดทุนจาก mark to market

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามว่า ปีนี้เป็นปีแรกใน 2-3 ปีที่บริษัท มีกำไรจากการรับประกันภัย ขอให้อธิบายว่าเกิดจากการที่เบี้ยแพงขึ้น หรือ ความเสี่ยงลดลง หรืออย่างไร คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล ซึ่งแจ้งว่าธุรกิจประกันภัย เป็นธุรกิจที่ผู้ลงทุนควรมีความเข้าใจ เนื่องจากเป็นธุรกิจที่เป็นการรับความเสี่ยงในอนาคต ในปีที่ผ่านมาบริษัท ได้มีการนำสถิติที่เก็บรวบรวมมากกว่า 10 ปี มาคำนวณว่าตลาดไหนที่ควรจะไป และพิจารณาอัตราเบี้ยประกันภัยที่จะกำหนดให้เหมาะสม ในปีที่ผ่านมา มีข้อดีคือมีการปรับเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น ได้บางส่วน จากเดิมที่ไม่สามารถจะปรับได้เลย โดยเฉพาะกรรมกรรรมกลุ่มภัยพิบัติ ซึ่งในปี 2554 เกิดน้ำท่วมใหญ่ ในปี 2555 ก็เริ่มมีการปรับเบี้ยประกันภัยได้บ้าง ซึ่งผลก็สะท้อนมายังปี 2556 ดังนั้นการปรับเบี้ยก็ถือเป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้บริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยดีขึ้น รวมถึงการรับประกันภัยรถยนต์ ก็มีการปรับเบี้ยขึ้นเล็กน้อย แต่ก็ต้องพิจารณาด้วยว่าการปรับเบี้ยจะส่งผลกระทบต่อความสูญเสียของส่วนแบ่งทางการตลาดหรือไม่ ซึ่งเป็นสิ่งที่บริษัทต้องพิจารณาจากสถิติที่มี

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามว่า เมื่อดูจากการเติบโตของบริษัทแล้วส่วนใหญ่ยังแพ้ตลาด การรับประกันภัยส่วนใหญ่เน้นที่การรับประกันภัยรถยนต์ และการรับประกันภัยโดยตรง บริษัทมีแผนที่จะขยายและเพิ่มกำไรอย่างไร และการที่บริษัทเป็นบริษัทขนาดเล็ก น่าจะมีต้นทุนการดำเนินการที่มากกว่าบริษัทขนาดใหญ่ ขอถามว่ามีแผนจะทำให้บริษัทเติบโตอย่างไร และ แนวโน้มของธุรกิจประกันภัยในปีนี้จะเป็นอย่างไ

คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล ซึ่งแจ้งว่า ภาพรวมในปีถัดไปในอนาคต คาดว่าบริษัทจะสามารถรักษากำไรจากการรับประกันภัยไว้ได้ เนื่องจากการนำสถิติจากการรับประกันภัยมาใช้ ทำให้เข้าถึงพฤติกรรมของผู้บริโภคและการวางแผนทางการตลาดที่เหมาะสม กลยุทธ์ที่ใช้ในปี 2556 ก่อนข้างจะประสบผลสำเร็จ น่าจะนำมาใช้ได้ในปีถัดๆ ไป แต่เมื่อพูดถึงเรื่องส่วนแบ่งทางการตลาดในการเติบโต ขอเรียนว่าธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจที่มีการกำกับ โดย พรบ.ประกันวินาศภัย ทุกบริษัทจะมีรูปแบบของสินค้าที่เหมือนกันหมด การที่จะออกกรรมกรรรมได้ ต้องมีการขออนุญาตจากสำนักงาน คปภ โดยปกติก็จะมีรูปแบบกรรมกรรรมที่เป็นมาตรฐาน อัตราเบี้ยประกันภัยส่วนใหญ่ก็มีการอนุมัติเป็นช่วง ขึ้นอยู่กับว่าบริษัทจะนำช่วงใดมาใช้ และจะเข้าไปในตลาดใด ซึ่งเป็นสิ่งที่บริษัทจะต้องนำสถิติ และ คณิตศาสตร์ประกันภัยมาใช้มากขึ้น แต่ขณะเดียวกันก็ต้องพิจารณาถึงพฤติกรรมของผู้บริโภคด้วย เนื่องจากผู้บริโภคในปัจจุบันเริ่มมีความเข้าใจ ไม่ได้เน้นเรื่องราคาอย่างเดียว ยินดีที่จะจ่ายแพงขึ้นเพื่อซื้อบริการ ซื้อความมั่นคง ซึ่งถือเป็นจุดที่ทำให้บริษัทสามารถปรับรายได้จากการรับประกันภัยโดยการปรับค่าเบี้ยประกันภัยบางส่วนได้

ส่วนแนวโน้มของธุรกิจประกันวินาศภัย เห็นว่าตลาดประกันภัยโดยเฉพาะวินาศภัย เป็นตลาดที่มีการเจริญเติบโตค่อนข้างมาก เพราะเมื่อดูจากทุกๆ ประเทศจะเห็นว่า การเจริญเติบโตของรายได้ประชาชาติต่อคนจะเป็นตัวสะท้อนให้เห็นถึงการเจริญเติบโตของธุรกิจประกันภัย เมื่อคนมีรายได้ดีขึ้น มีความมั่นคงมากขึ้น ก็มีความต้องการที่จะซื้ออะไรที่จะมาป้องกันความเสี่ยง ก็คือการเข้ามาในธุรกิจประกันภัย ในปัจจุบันอัตราเบี้ยประกันต่อรายได้ประชาชาติของไทย ยังค่อนข้างต่ำมาก โดยอยู่ที่ประมาณ 1.4% ในขณะที่ประเทศสิงคโปร์จะมีอัตราอยู่ที่ประมาณ 70% และอัตราของมาเลเซียก็สูงกว่าไทย ดังนั้นหากมองว่ารายได้ประชาชาติของไทยจะเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง ผู้บริโภคมีความรู้ดีขึ้น และต้องการความมั่นคงมากขึ้น ก็จะเป็นโอกาสที่จะทำให้ธุรกิจประกันภัยเติบโตได้อีกมาก

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาและมีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน ของบริษัทในรอบปี 2556 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณาและอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนปี 2556 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ งบดุล และ งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว และได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้

คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล ได้กล่าวสรุปฐานะการเงิน ณ สิ้นปี 2556 ณ วันที่ 31 ธันวาคม ตามงบแสดงฐานะการเงินที่ได้รับกรรับรองจากผู้ตรวจสอบบัญชี โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวม	4,279,021,165 บาท
เงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด	237,827,679 บาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,416,000,403 บาท
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	386,651,191 บาท
หนี้สิน	
หนี้สินรวม	3,357,457,662 บาท
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ	
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	989,553,700 บาท
สำรองเบี้ยประกันภัย	1,416,400,738 บาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	921,563,503 บาท
----------------------	-----------------

บริษัทฯ มี อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 เท่ากับ ร้อยละ 286.36 ซึ่งเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้เท่ากับ 140 คิดเป็นประมาณ 2.05 เท่า

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม มีผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามว่า สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ จากปี 2555 ลดลงมากกว่า 300 ล้าน มีสาเหตุมาจากอะไร

คุณนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ชี้แจงว่า สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ประกอบไปด้วย จำนวนเงินที่ต้องเรียกคืนจากการประกันภัยต่อ สาเหตุที่ลดลงเนื่องจากในปี 2554 เกิดเหตุน้ำท่วมทำให้มีสินไหมที่ต้องเรียกคืนจากบริษัทรับประกันภัยต่อมาก แต่ในปี 2555 บริษัทรับประกันภัยต่อก็เริ่มมีการจ่ายค่าสินไหมคืนกลับมา ทำให้ยอดสินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อลดลง บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ไม่ได้รับ

ผลกระทบจากการที่บริษัทรับประกันภัยต่อไม่จ่ายค่าสินไหมคืนให้กับบริษัทประกัน เนื่องจากไม่ได้มีรายการกับบริษัท เหล่านี้

มีผู้ถือหุ้นท่านหนึ่งสอบถามว่า เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดหมายความว่าอย่างไร เหตุใดจึงเพิ่มขึ้น และ สิทธิประโยชน์ที่เพิ่มขึ้น ประกอบด้วยอะไรบ้าง

คุณนงลักษณ์ พุ่มน้อย ชี้แจงว่าเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เป็นคำศัพท์ทางมาตรฐานการบัญชี การลงทุนจัด ตามมาตรฐานการบัญชีได้เป็น 4 กลุ่ม

กลุ่มแรกคือ เงินลงทุนเพื่อค้า เพื่อค้าหมายถึงการที่บริษัทมีความตั้งใจที่จะได้รับผลกำไรในระยะสั้น

กลุ่มที่ 2 คือเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งเป็นเงินลงทุนในตลาดหลักทรัพย์เช่นเดียวกันแต่บริษัทไม่ได้มีความตั้งใจที่จะหา กำไรในระยะสั้น

กลุ่มที่ 3 เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด กลุ่มนี้จะเป็นลักษณะตราสารหนี้ หรือเงินฝากธนาคารที่บริษัท มีความ ตั้งใจที่จะลงทุนแล้วถือเพื่อรับดอกเบี้ย มาตรฐานทางบัญชีจะเขียนว่าเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

กลุ่มสุดท้ายคือเงินลงทุนทั่วไป เป็นการลงทุนในตราสารทุน ได้แก่หุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งมีเป็นจำนวนน้อย

สาเหตุที่เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเพิ่มขึ้นก็สืบเนื่องจากเป็นรายการเงินฝากธนาคาร ประมาณ 300 ล้าน

สิทธิประโยชน์ที่เพิ่มขึ้น หลักๆ มาจากสินไหมค้ำรับจากคู่กรณี เกิดจากกรณีที่ลูกค้าของ ไทยวิวัฒน์ เป็นฝ่ายถูก เมื่อมี ค่าสินไหมก็ต้องไปเรียกคืนจากคู่กรณีที่เป็ฝ่ายผิด ซึ่งมีเพิ่มขึ้นประมาณ 98 ล้าน

มีผู้ถือหุ้นท่านหนึ่งสอบถามว่า คิดฟ็องร็อง มีจำนวนเงินประมาณเท่าไร เรื่องไปถึงไหนแล้ว

คุณนงลักษณ์ พุ่มน้อย ชี้แจงว่า บริษัทมีคดีถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจากการเป็นผู้รับประกันภัย จำนวน 105.3 ล้านบาท ซึ่งผลคดียังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้ตั้งสำรองเพื่อผลเสียหายที่จะเกิดขึ้นประมาณ 7.9 ล้านบาท เนื่องจากการ ตั้งสำรองบริษัทจะดูเรื่องทุนประกันภัยเป็นหลัก ผู้ฟ้องร้องอาจจะฟ้องเกินกว่าทุนประกันภัยก็เป็นได้

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองและอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน ประจำปี 2556 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 115,021,834..... เสียง คิดเป็น....100.....%

ไม่เห็นด้วย.....-.....เสียง คิดเป็น.....-%

งดออกเสียง.....-.....เสียง คิดเป็น.....-%

วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และ อนุมัติเงินปันผล

คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 34 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วย ยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนซึ่งบริษัทฯ ได้ จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายไว้เรียบร้อยแล้วเป็นเงิน 20 ล้านบาท โดยบริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ครั้งที่ 21/2557 ปี 2556	ครั้งที่ 20/2556 ปี 2555	ครั้งที่ 19/2555 ปี 2554
กำไรสุทธิ (บาท)	98,864,818	162,178,010	43,254,710
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.65	1.07	0.29
จำนวนหุ้น (หุ้น)	151,500,000	151,500,000	151,500,000

จำนวนเงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)	0.32	0.43	0.15
รวม จำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	48,480,000	65,145,000	22,725,000
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	49%	40%	52.53%

คณะกรรมการของบริษัทจึงมีมติเสนอว่า เนื่องจากเงินทุนสำรองของบริษัทมีมากกว่าจำนวนที่กำหนดตามข้อบังคับ จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรอง และในรอบปี 2556 บริษัท ฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ 98,864,818- บาท จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้จ่ายปันผล ในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท (สามสิบสองสตางค์) รวมมูลค่าทั้งสิ้น 48,480,000.-บาท ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลในอัตราตามที่ระบุไว้ข้างต้น คิดเป็นร้อยละ 49 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ ซึ่งเป็นอัตราที่เกินกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ กำหนดให้วันที่ 16 เมษายน 2557 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 17 เมษายน 2557 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 2 พฤษภาคม 2557

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติไม่จัดสรรเงินกำไรเป็นเงินสำรอง และอนุมัติจ่ายเงินปันผล หุ้นละ 0.32 บาท (สามสิบสองสตางค์) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย..... 115,021,834..... เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%

วาระที่ 5 พิจารณาคำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

คุณจิรพันธ์ อัครวงษ์กุล 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 2557	ปี 2556	ปี 2555
1. ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท/คณะ)	3,300,000	3,300,000	1,600,000
จำนวนกรรมการ	10	10	10
2. ค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ (บาท/คณะ)	600,000	600,000	400,000
จำนวนกรรมการ	3	3	3
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท/ครั้ง/คน)			
1 คณะกรรมการบริษัทฯ			
- ประธานกรรมการ	20,000	20,000	20,000
- รองประธานกรรมการ	15,000	15,000	15,000
- กรรมการ			

2 คณะกรรมการตรวจสอบ			
- ประธานกรรมการ	15,000	15,000	15,000
- กรรมการ	15,000	15,000	15,000

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าบำเหน็จกรรมการด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	115,021,834..... เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ แกลงต่อที่ประชุมว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท กำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งที่กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งในปี 2557 มีกรรมการครบกำหนดที่จะต้องออกตามวาระ 3 ท่าน คือ

1. นายมงคล เปาอินทร์ กรรมการอิสระและรองประธานกรรมการ
2. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ
3. นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการ และ ผู้อำนวยการ

ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ ตั้งแต่วันที่ 3 มกราคม 2557 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 ซึ่งบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯแต่อย่างใด

คณะกรรมการ จึงได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯต่อไป โดยคณะกรรมการได้พิจารณาถึงคุณสมบัติประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงผลการปฏิบัติงาน เห็นสมควรพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ปรากฏในเอกสาร**สิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3**

นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ตาม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ หรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง จึงขอแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของการเข้าเป็นกรรมการในบริษัทประกันภัยอื่นของตนเองดังนี้

- เป็นกรรมการสรรหาและกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
- เป็นรองประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการการลงทุน บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

เนื่องจากนายมงคล เปาอินทร์ กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ถือหุ้นในบริษัท 320,000 หุ้น และ นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ถือหุ้นในบริษัท 4,390,564 หุ้น เพื่อความโปร่งใสในวาระนี้จึงขอออกเสียง

ท่านประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว กลับเข้าเป็นกรรมการอีกหนึ่ง

วาระ

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย.....	110,311,270.....เสียง	คิดเป็น.....95.73.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....	4,710,564.....เสียง	คิดเป็น.....4.27.....%

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด) ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 20 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ ประจำปี 2556 ซึ่งบัดนี้ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2557 โดยเสนอให้

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

แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ อีกวาระหนึ่ง โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท ฯ นอกจากนี้ ขอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2557 เป็นจำนวนเงิน 1,550,000.-บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

	หน่วย : บาท			
	ปี 2557	ปี 2556	เพิ่มขึ้น	ร้อยละ
1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	660,000	653,000	7,000	1.07
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสของบริษัทฯ (3 ไตรมาส)	390,000	375,000	15,000	4
3. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 30 มิถุนายน	150,000	140,000	10,000	7.14
4. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 31 ธันวาคม	350,000	340,000	10,000	2.94
5. ค่าประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายใน และระเบียบวิธีการลงทุน ประกอบธุรกิจอื่น	-	110,000	0	0
รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน	1,550,000	1,618,000	42,000	2.79

*หมายเหตุ ส่วนต่างไม่รวมรายการที่ 5 ค่าประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายใน ฯ

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเปรียบเทียบผลงานของผู้สอบบัญชีปี 2556 กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่น ๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล และมีส่วนร่วมในการให้ความคิดเห็นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

ในการเริ่มใช้การกำกับเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัท ประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งค่าสอบบัญชีในปี 2557 ที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 42,000- บาท หรือประมาณร้อยละ 2.79 นี้ จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม และเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ต่อไป โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดังรายนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบ การเงินของบริษัทฯ

ผู้สอบบัญชีรับผิดชอบ	ทะเบียนเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	4172	5
นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วิภาณิชย์	4951	- ยังไม่ได้รับผิดชอบใน การแสดงความคิดเห็นและลงนาม ในงบการเงินของบริษัทฯ -
นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	4499	- ยังไม่ได้รับผิดชอบใน การแสดงความคิดเห็นและลงนาม ในงบการเงินของบริษัทฯ -

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

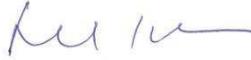
มติที่ประชุม พิจารณาเลือก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดย นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย และ/หรือนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วิภาณิชย์ และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้มเป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัท ในปี 2557 โดยคิดค่าสอบบัญชีเป็นเงินทั้งสิ้น 1,550,000.-บาท (หนึ่งล้านหกแสนหนึ่งหมื่นแปดพันบาท) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย..... 115,021,834.....เสียง คิดเป็น....100.....%
 ไม่เห็นด้วย.....-.....เสียง คิดเป็น.....-.....%
 งดออกเสียง.....-.....เสียง คิดเป็น.....-.....%

วาระที่ 8 ท่านประธาน ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่
 ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ท่านประธานจึงได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21/2557 นี้ ได้ดำเนินการมาครบทุกระเบียบวาระแล้ว เมื่อ ไม่มีคำถามและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้น ประธานจึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.15 น.

ลงชื่อ 
 (นายชอล เพ็ญอารมย์)
 ประธานที่ประชุม