

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22/2558  
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันพุธ ที่ 8 เมษายน 2558 ณ ห้องประชุมชั้น 6 บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมดังนี้

เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง	44	ท่าน นับเป็นจำนวนหุ้นได้	7,418,831	หุ้น
ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม	12	ท่าน นับเป็นจำนวนหุ้นได้	105,938,244	หุ้น
รวมจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ	56	ท่าน รวมจำนวนหุ้นได้	113,357,075	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 74.82 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 151,500,000 หุ้น ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 29 ซึ่งจะต้องมีผู้เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน นับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด เริ่มประชุมเวลา 15.10 น.

คุณชลอ เพ็ญอารมย์ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

เลขที่ประชุมได้แจ้งต่อที่ประชุมถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยประธานจะเป็นผู้สอบถามความเห็นจากที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ให้อยกมือ จะมีเจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและดำเนินการตรวจนับผลคะแนน โดยจะหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงดังกล่าวออกจากจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด และจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทันที หากไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดยกมือ จะถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบกับวาระที่นำเสนอ

สำหรับผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งผู้มอบฉันทะกำหนดการออกเสียงไว้ล่วงหน้าแล้ว บริษัทฯ จะบันทึกคะแนนเสียงตามที่ผู้มอบฉันทะกำหนด

ที่ประชุมรับทราบวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนแล้ว

ประธานกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22/2558 และนายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้แนะนำคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ดังรายนามต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม 6 ท่าน ได้แก่

1. นายชลอ เพ็ญอารมย์ กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ
3. นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ
4. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ กรรมการ และ ที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ
5. นางสุเทพี อัสวะชนกุล กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ
6. นางสุณีย์ ธีราวิทยางกูร กรรมการ และ เลขานุการบริษัท

คณะผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 8 ท่าน ได้แก่

1. นายสุรพงษ์ ธีราวิทยางกูร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
2. นายประพิทย์ ธีระประยูคิ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
3. นายไกรเลิศ หาญวิวัฒน์กุล ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
4. นายลูเซียส เฮสติ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ

- |                                |                                 |
|--------------------------------|---------------------------------|
| 5. นายแก้วพันธุ์ ชีร์ โยธิน    | ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ      |
| 6. นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ์ | ที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ     |
| 7. นางดวงแก้ว วิริยานุศักดิ์   | ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายบัญชี       |
| 8. นางสาวลลิสพรรณ เดิมทองไชย   | ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ |

ตัวแทนจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 1 ท่าน ได้แก่

1. คุณณริศรา ไชยสุวรรณ

จากนั้นประธานจึงได้ดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

#### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 21 ประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2557

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 21/2557 ประชุมเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2557 ซึ่งรายละเอียดได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมรายงานการประชุมแล้ว

#### มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย .....	113,357,075..... เสียง	คิดเป็น.....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%

#### วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2557

ท่านประธาน ได้แจ้งกับที่ประชุมว่า ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา มีรายละเอียดเป็นไปตามรายงานประจำปี ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น โดยแนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอให้คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ กล่าวสรุปผลการดำเนินการของบริษัทฯ คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้สรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2557 ดังนี้

( หน่วย : ล้านบาท )

	2557	2556	เปลี่ยนแปลง %
รายได้จากการรับประกันภัย	2,471.11	2,299.89	7.44%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(2,437.47)	(2,258.11)	7.94%
กำไร/(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย	33.65	41.79	-19.48%
รายได้จากการลงทุน	181.31	83.75	116.48%
รายได้อื่น	13.86	9.23	50.13%
กำไรจากการดำเนินงาน	228.82	134.77	69.78%
เงินสมทบฯ	(16.67)	(15.88)	5.02%
กำไรเงินได้นิติบุคคล	(33.18)	(20.03)	65.66%
กำไรสำหรับปี	178.97	98.86	81.02%

ส่วนรายละเอียดอื่นๆ คณะกรรมการได้สรุปผลการดำเนินงานในรอบปี 2557 ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

ท่านประธานขอให้ที่ประชุมรับทราบ และมีมติรับทราบผลการดำเนินการดังกล่าว พร้อมกับเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

**อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ตัวแทนสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย :** ขอชื่นชมบริษัท ที่แสดงเจตนารมณ์ในการเข้าร่วมโครงการต่อต้านคอร์รัปชั่น ขอเรียนถามเพิ่มเติมว่า บริษัทมีแผนอย่างไรที่จะทำให้ บริษัทฯ ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

**คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล :** ทางบริษัทได้มีการเข้าร่วมพร้อมกับสมาคมประกันวินาศภัยไทยในการเสนอตัวเข้าร่วมโครงการประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติ(Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต กับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

กระบวนการที่จะได้รับการรับรอง หลังจากประกาศเจตนารมณ์นั้น จะประกอบไปด้วยขั้นตอนการประเมินตนเอง และ ตรวจสอบโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชี หลังจากนั้นจึงจะมีการตรวจสอบและรับรองโดยคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต บริษัทฯ ในฐานะที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ยึดถือหลักเรื่องความโปร่งใสในการปฏิบัติงาน และ จรรยาบรรณของพนักงานเป็นสำคัญอยู่แล้ว ดังนั้น บริษัทฯ จึงถือว่ามีความพร้อมที่เข้าร่วมแต่เนื่องจากกระบวนการดังกล่าวมีขั้นตอนค่อนข้างมาก และธุรกิจประกันวินาศภัย มีความแตกต่างกับธุรกิจอื่น จึงมีการดำเนินการหลายอย่างที่แตกต่างกัน สมาคมประกันวินาศภัยไทยได้ให้ความร่วมมือกับ IOD ในการจัดทำระบบการรับรองให้สอดคล้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย บริษัทฯ ได้ดำเนินการประเมินตนเองและตรวจสอบโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชี เพื่อรอการตรวจสอบและรับรองโดยคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตต่อไป

**อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ตัวแทนสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย :** ในปีที่ผ่านมาถึงแม้บริษัทฯ จะมีกำไรเพิ่มขึ้น แต่กำไรส่วนใหญ่ก็เป็นกำไรจากการลงทุน มากกว่ากำไรจากการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งลดน้อยลง จึงขอเรียนถามว่า คณะกรรมการมีแนวทางอย่างไรที่จะเพิ่มกำไรจากการดำเนินงาน

**คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล :** ขอเรียนชี้แจงว่า ด้วยหลักการของการประกันภัย หากอัตราเบี้ยประกันมีความเหมาะสม กำไรจากการรับประกันภัย ควรจะใกล้เคียงกับศูนย์ หรือคิดลบเล็กน้อย เพราะหลักการของธุรกิจประกันภัย กำไรหลักควรจะมาจากการลงทุน เหมือนกับบริษัท นำเงินล่วงหน้าของผู้เอาประกันภัยไปลงทุน ซึ่งบริษัทฯ จะต้องมีการบริหารการลงทุนที่ดีสำหรับกำไรจากการรับประกันภัยของบริษัทฯ ที่ลดลงมีสาเหตุมาจาก 2 ส่วนคือ

1. ในปีที่ผ่านมาสถานการณ์พิเศษ ซึ่งค่อนข้างมีผลกระทบต่อการเจริญเติบโตของเศรษฐกิจไทย และ ธุรกิจประกันวินาศภัย ก็มีความสัมพันธ์กับการเจริญเติบโตของรายได้ประชาชาติ ซึ่งในปีที่ผ่านมา GDP มีการปรับลดลง เป็นผลกระทบทำให้ขนาดของธุรกิจไม่ได้เติบโตตามที่คาดหมาย

2. มีการแข่งขันที่สูงขึ้น ซึ่งเป็นธรรมชาติของธุรกิจ คณะกรรมการต้องมีการบริหารจัดการให้ดี เพื่อรักษาสมดุลระหว่างรายได้กับกำไรสุทธิ เนื่องจากธุรกิจประกันภัยมีความแตกต่างจากธุรกิจอุตสาหกรรม ที่เมื่อขายสินค้าได้เท่ากับมีกำไร แต่ในธุรกิจประกันภัย การขายสินค้าได้ไม่ได้แปลว่าจะได้กำไร อาจจะขาดทุนอย่างมหาศาลก็ได้ เช่นปี 2554 ที่เกิดน้ำท่วมใหญ่ แต่บริษัทฯ ก็มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ทำให้บริษัทฯ ไม่ได้รับผลกระทบจากภัยน้ำท่วมใหญ่ครั้งนั้น จึงอยากจะสร้างความมั่นใจกับผู้ถือหุ้นว่า บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงให้สมดุลกับรายได้ โดยมีการวิเคราะห์ที่เหมาะสม โดยจะเห็นได้ว่า ในบางปีที่ธุรกิจประกันวินาศภัย มีการเจริญเติบโตสูง อัตราการเจริญเติบโตของบริษัทฯ ก็ไม่ได้

สูงขนาดนั้น แต่ขณะเดียวกันในปีที่ธุรกิจประกันวินาศภัยมีการเจริญเติบโตเพียงแค่ 0.01% บริษัทฯ ก็มีการเจริญเติบโตมากกว่า ซึ่งถือเป็นการสร้างสมดุลย์ของรายได้เพื่อรักษาสถานภาพของกำไรสุทธิ

**ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง :** ขอสอบถามเรื่องกลยุทธ์ในการลงทุน ว่าบริษัทมีนโยบายในการลงทุน ประเภทใด มีความเสี่ยงอย่างไรบ้าง เนื่องจากรายได้ส่วนใหญ่มาจากการลงทุน หากบริษัทฯ ลงทุนผิดพลาด หรือ ลงทุนในหุ้น และ ตลาดหุ้นมีการปรับตัวลง ซึ่งอาจมีความเสี่ยงให้ผลประกอบการของบริษัทฯ ลดลงได้

**คุณจิรพันธ์ อัคระธนกุล :** หน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งก็คือ สำนักงาน คปภ. มีการออกประกาศเรื่องกฎการลงทุน ซึ่งบริษัทประกันวินาศภัย และ ประกันชีวิตทุกบริษัทจะต้องปฏิบัติตาม เนื่องจากการลงทุน เป็นความเสี่ยง ซึ่งบริษัทฯ ก็ได้มีการยึดหลักการตามประกาศนี้ และจากประวัติศาสตร์ ก็ไม่พบว่าไม่มีบริษัทประกันภัยใดที่ต้องปิดตัวลงเนื่องจากการลงทุน แสดงให้เห็นว่า กฎเกณฑ์เรื่องการลงทุนของหน่วยงานกำกับ มีประสิทธิภาพ จึงอยากจะสร้างความเชื่อมั่นว่า สำนักงาน คปภ. ได้มีการกำกับดูแล ทุกๆ บริษัทในเรื่องนี้อย่างดี มีการจัดสรรค่าความเสี่ยงที่บริษัทสามารถลงทุนได้อย่างเหมาะสม

ส่วนการลงทุนในหุ้นหรือตราสารทุน นั้น สำนักงานคปภ. จัดว่าเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยง ตามประกาศการลงทุนฯ ปี 2556 จึงกำหนดให้ บริษัทลงทุนได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของสินทรัพย์ลงทุน

**ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง :** อยากทราบรายละเอียดเกี่ยวกับรายได้อื่น ว่าประกอบด้วยอะไรบ้าง เนื่องจากมีการเพิ่มขึ้น 60-70%

**คุณจิรพันธ์ อัคระธนกุล :** รายได้อื่น คือรายได้ที่ไม่ใช่มาจากการรับประกันภัยและการลงทุน ตัวอย่างเช่น กำไร(ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินของบริษัท, รายได้จากค่าเช่าอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น สำหรับที่มีการเพิ่มขึ้นสูงในปีที่ผ่านมา นั้นมาจากรายได้จากการขายข้อมูลการรับประกันภัย พรบ. ให้กับ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

**ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง :** อยากทราบวิสัยทัศน์ ว่าแนวโน้มธุรกิจประกันวินาศภัยในปีนี้จะดีขึ้นหรือไม่ เมื่อเทียบกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน

**คุณจิรพันธ์ อัคระธนกุล :** ธุรกิจประกันภัยจะดีขึ้นหรือไม่ ก็ขึ้นอยู่กับเศรษฐกิจไทย เนื่องจากธุรกิจประกันภัย เชื่อมโยงกับการเติบโตของรายได้ประชาชน ซึ่งผู้เชี่ยวชาญก็มีการคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยในครึ่งปีหลังจะดีขึ้น

**ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง :** บริษัทมีการดำเนินการด้านประกันสุขภาพหรือไม่ มีแผนกลยุทธ์อย่างไร เพื่อที่จะแข่งขันกับคู่แข่งในตลาด

**คุณจิรพันธ์ อัคระธนกุล :** การประกันสุขภาพจะเป็นการประเภทของการประกันที่มีความต้องการสูงขึ้นจากผู้บริโภค เพราะในอนาคตอันใกล้นี้ คนไทยเริ่มเข้าสู่ Aging Society (สังคมสูงอายุ) ดังนั้นประกันสุขภาพน่าจะเป็นหัวใจสำคัญในการสร้างความมั่นคงให้กับคนไทย ทางบริษัทฯ ได้มีการให้ความสำคัญกับการประกันประเภทนี้และมีการพัฒนาทั้งผลิตภัณฑ์และรูปแบบการบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของคนไทยเสมอมา

**ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง :** กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม ซึ่งปี 56 ขาดทุน 117 ล้านบาท แต่ในปี 57 เพิ่มขึ้น อยากทราบว่าคืออะไร

**คุณจิรพันธ์ อัคระธนกุล :** กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม เป็นการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินการลงทุนสุทธิให้สะท้อนราคาตลาดที่เป็นธรรม (Mark to market) ซึ่งเป็นตามราคาปิดของหุ้นที่บริษัทดำเนินการลงทุนทั้ง โดยตรงและ โดยผ่านหน่วยลงทุน

**ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง :** กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ ปี 2556 มี 92 ล้าน ปี 2557 ลดลงเหลือ 10 ล้าน อยากรทราบเป็นกำไรจากเงินลงทุนประเภทใด

**คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล :** กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ ประกอบด้วยการลงทุนในหน่วยลงทุน หุ้น และ พันธบัตร

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาและมีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน ของบริษัทในรอบปี 2557 ตามที่เสนอ

**วาระที่ 3 พิจารณาและอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนปี 2557 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557**

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ งบดุล และ งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว และได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ได้กล่าวสรุปฐานะการเงิน ณ สิ้นปี 2557 ณ วันที่ 31 ธันวาคม ตามงบแสดงฐานะการเงินที่ได้รับการรับรองจากผู้ตรวจสอบบัญชี โดยมีรายละเอียดดังนี้

**สินทรัพย์**

สินทรัพย์รวม	4,329,847,770 บาท
เงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด	143,697,595 บาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,455,130,182 บาท
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	339,564,052 บาท

**หนี้สิน**

หนี้สินรวม	3,228,545,511 บาท
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ	
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	842,491,575 บาท
สำรองเบี้ยประกันภัย	1,462,720,593 บาท

**ส่วนของผู้ถือหุ้น**

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,101,302,259 บาท
----------------------	-------------------

บริษัทฯ มี อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 เท่ากับ ร้อยละ 313.17 ซึ่งเกินกว่าอัตราที่กำหนดไว้เท่ากับร้อยละ 140 คิดเป็นประมาณ 2.24 เท่า

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

**ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง :** อยากให้จัดส่งงบการเงินและรายงานประจำปี ในรูปแบบเอกสาร และ อยากให้ระบุข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุนในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้ชัดเจนว่า มีการลงทุนเท่าไร ขายไปเท่าไร มีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นเท่าไร

**คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล :** การจัดส่งงบการเงินและรายงานประจำปี ในรูปแบบ CD เป็นการลดกระดาษ เพื่อช่วยรักษาสิ่งแวดล้อม หากผู้ถือหุ้นท่านใด ต้องการรายงานในรูปแบบเอกสาร กรุณาแจ้งมายัง นักลงทุนสัมพันธ์ ของบริษัท ฯ เพื่อจัดส่งให้ต่อไป

**คุณฉวีรดา ไชยสุวรรณ ตัวแทนจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด :** กรณีที่ผู้ถือหุ้นอยากให้เปิดเผยข้อมูลของการซื้อขายหน่วยลงทุนเพิ่มขึ้นนั้น ขอเรียนชี้แจงว่า การจัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงินจัดทำโดยบริษัทฯ ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่ทำการตรวจสอบว่าการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอตามมาตรฐานทางบัญชีที่รับรองทั่วไปหรือไม่ และเนื่องจาก ประกันภัยไทย

วิวัฒน์ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ. ซึ่งก็จะมีการกำหนดรูปแบบของงบการเงินและมีข้อบังคับว่าจะต้องเปิดเผยข้อมูลใดบ้าง โดยข้อมูลที่ ประกันภัยไทยวิวัฒน์ เปิดเผยได้ทำตามข้อกำหนดของ คปภ. และ มาตรฐานทางบัญชีทั่วไปแล้ว

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติรับรองและอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน ประจำปี 2557 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย .....	113,357,075..... เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....-	.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....-	.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%

#### วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และ อนุมัติเงินปันผล

คุณจิรพันธ์ อัสวชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 34 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนซึ่งบริษัทฯ ได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายไว้เรียบร้อยแล้วเป็นเงิน 20 ล้านบาท แต่เนื่องจากในปีนี้ บริษัทจะมีการเพิ่มทุน จาก 151,500,000 บาท เป็น 303,000,000 บาท ทำให้ทุนสำรองตามกฎหมายยังขาดอยู่ 10,300,000 บาท จึงเห็นควรจัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2557 จำนวน 10,300,000 บาท ไปเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เพื่อรองรับทุนจดทะเบียนใหม่ของบริษัท

พร้อมกันนี้ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าบริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล โดยมี ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ครั้งที่ 22/2558 (ปี 2557)	ครั้งที่ 21/2557 (ปี 2556)	ครั้งที่ 20/2556 (ปี 2555)
กำไรสุทธิ (บาท)	178,966,871	98,864,818	162,178,010
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	1.18	0.65	1.07
จำนวนหุ้น (หุ้น)	151,500,000	151,500,000	151,500,000
จำนวนเงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)	1.111112	0.32	0.43
รวม จำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	168,333,468	48,480,000	65,145,000
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	94%	49%	40%

โดยในรอบปี 2557 บริษัท ฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ 178,966,871.-บาท และมีกำไรสะสม 671,497,298. - บาท รวมเป็นกำไรสะสมก่อนการจัดสรร 850,464,169.- บาท คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา

1. จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2557 จำนวน 10,300,000 บาท ไปเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย
2. จ่ายปันผล ในอัตราร้อยละ 1.111112 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 168,333,468 บาท คิดเป็นร้อยละ 94 ของกำไรสุทธิ ซึ่งเป็นอัตราที่สูงกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทกำหนดไว้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

2.1. จ่ายปันผลเป็นหุ้น โดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 151,500,000 หุ้น และให้จ่ายเงินปันผลโดยหุ้นสามัญเมื่อทำการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนเรียบร้อยแล้ว ในอัตราร 1 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผล ในอัตราร้อยละ 1 บาท ตามมูลค่าที่ตราไว้ 1 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 151,500,000.- บาท ในกรณีมีหุ้นที่เหลือจากการจ่ายหุ้นปันผลให้เสนอขายแก่ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพประกันภัยไทยวิวัฒน์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว“ ในอัตราร้อยละ 1 บาท

2.2. จ่ายปันผลเป็นเงินสด ในอัตราหุ้นละ 0.111112 บาท หรือคิดเป็นจำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 16,833,468 บาท เพื่อรองรับการหักภาษี ณ ที่จ่าย ที่เกิดจากการจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญ โดยผู้ถือหุ้นจะไม่ได้รับเงินในส่วนนี้ โดยบริษัทฯ กำหนดให้วันที่ 21 เมษายน 2558 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลและหุ้นปันผล และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 22 เมษายน 2558 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 7 พฤษภาคม 2558

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

**ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง :** ต้องการทราบว่าการจ่ายหุ้นปันผลของบริษัทฯ เป็นอัตราการจ่าย 1 ต่อ 1 เหตุใดจึงมีหุ้นเหลือ และที่ กำหนดให้ต้องเสนอขายแก่ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพประกันภัยไทยวิวัฒน์ ที่จดทะเบียนแล้ว” ในอัตราหุ้นละ 1 บาท เป็นการเหมาะสมหรือไม่

**คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล :** สาเหตุที่อาจจะมีหุ้นเหลือหลังจากการจ่ายหุ้นปันผล ในอัตรา 1 ต่อ 1 ก็เนื่องจากหากมีกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วน ทำให้ถูกตัดสิทธิในการรับปันผล ก็จะทำให้มีเศษหุ้นเหลือ การกำหนดเรื่องนี้ไว้ก็เพื่อลดขั้นตอนในการจดทะเบียนลดทุนของบริษัทฯ โดย ณ วันที่กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น 20 มีนาคม 2558 มีผู้ฝากหลักทรัพย์ที่แจ้งชื่อผู้ถือหลักทรัพย์ไม่เป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ที่ไม่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม 1 ราย จำนวน 100 หุ้น

ส่วนการกำหนดให้นำหุ้นที่เหลือ ไปขายให้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพฯ นั้น ก็เป็นการนำเสนอเพื่อขอมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อความโปร่งใส หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติเห็นด้วยก็ดำเนินการได้ แต่หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติไม่เห็นด้วย บริษัทฯ ก็มีความจำเป็นต้องลดทุนต่อไป

#### มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้

1. จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2557 จำนวน 10,300,000 บาท ไปเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย
2. จ่ายปันผล ในอัตราหุ้นละ 1.111112 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 168,333,468 บาท โดยแยกเป็น

2.1. จ่ายปันผลเป็นหุ้น โดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 151,500,000 หุ้น และให้จ่ายเงินปันผลโดยหุ้นสามัญเมื่อทำการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนเรียบร้อยแล้ว ในอัตรา 1 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผล ในอัตราหุ้นละ 1 บาท ตามมูลค่าที่ตราไว้ 1 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 151,500,000.- บาท ในกรณีมีหุ้นที่เหลือจากการจ่ายหุ้นปันผลให้เสนอขายแก่ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพประกันภัยไทยวิวัฒน์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” ในอัตราหุ้นละ 1 บาท

2.2. จ่ายปันผลเป็นเงินสด ในอัตราหุ้นละ 0.111112 บาท หรือคิดเป็นจำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 16,833,468 บาท เพื่อรองรับการหักภาษี ณ ที่จ่าย ที่เกิดจากการจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญ โดยผู้ถือหุ้นจะไม่ได้รับเงินในส่วนนี้ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย .....	113,353,075.....	เสียง	คิดเป็น..	99.9965..%
ไม่เห็นด้วย.....	4,000.....	เสียง	คิดเป็น....	0.0035..%
งดออกเสียง.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-	.....%

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 151,500,000 บาท เป็น 303,000,000 บาท เพื่อรองรับการจ่ายปันผลโดยหุ้นสามัญ

คุณจิรพันธ์ อัคระธนกุล ได้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นว่า จากการที่บริษัทฯ มีความประสงค์จะจ่ายหุ้นปันผลให้กับผู้ถือหุ้น ดังมีรายละเอียดที่ได้กล่าวไปแล้วในวาระที่ 4 ข้างต้น บริษัทฯ จึงมีความประสงค์จะเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จำนวน 151,500,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 151,500,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียน 303,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญ จำนวน 151,500,000 หุ้น ในราคา หุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับการจ่ายเงินปันผลโดยหุ้นสามัญให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ รายละเอียดการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ ปรากฏตามแบบรายงานการเพิ่มทุน (F53-4) ฉบับลงวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 1 จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณาพร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 151,500,000 บาท เป็น 303,000,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย .....	113,357,075..... เสียง	คิดเป็น.....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ “ข้อที่ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน” เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ

คุณจิรพันธ์ อัคระธนกุล ได้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ให้พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อที่ 4 โดยให้ใช้ข้อความต่อไปนี้แทน ทั้งนี้ให้บุคคลที่คณะกรรมการมอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

ข้อ 4	ทุนจดทะเบียน จำนวน	303,000,000 บาท (สามร้อยสามล้านบาท)
	แบ่งออกเป็น	303,000,000 หุ้น (สามร้อยสามล้านหุ้น)
	มูลค่าหุ้นละ	1 บาท (หนึ่งบาท)
	โดยแยกออกเป็น	
	หุ้นสามัญ	303,000,000 หุ้น (สามร้อยสามล้านหุ้น)
	หุ้นบุริมสิทธิ	----- หุ้น

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณาพร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้แก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ “ข้อที่ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน” เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ และอนุมัติการมอบหมายอำนาจให้บุคคลที่คณะกรรมการมอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย .....	113,357,075..... เสียง	คิดเป็น.....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%



### วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนของบริษัท

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ได้เรียนให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบว่า บริษัทมีความประสงค์จะจ่ายหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท และได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 151,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล รายละเอียดปรากฏตามวาระที่ 4 ข้างต้น จึงขอเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 151,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลของบริษัท และมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท มีอำนาจในการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องและจำเป็นกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณาพร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทจำนวน 151,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล และมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท มีอำนาจในการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องและจำเป็นกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย .....	113,357,075.....	เสียง	คิดเป็น.....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-.....%

### วาระที่ 8 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการผู้ช่วยกรรมการ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาค่าตอบแทน โดยให้พิจารณาตามความจำเป็นและสมควร ให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติตามความต้องการ โดยขอให้นำเงินจำนวน 4,120,000 บาท มาจ่ายเป็นค่าบำเหน็จกรรมการ โดยจำนวน 3,480,000 เป็นค่าบำเหน็จกรรมการ และ จำนวน 640,000 บาท เป็นค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบและกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
<b>1. ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท/คณะ)</b>	3,480,000	3,300,000	3,300,000
จำนวนกรรมการ	10	10	10
<b>2. ค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ (บาท/คณะ)</b>	640,000	600,000	600,000
จำนวนกรรมการ	3	3	3
<b>ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท/ครั้ง/คน)</b>			
<b>1 คณะกรรมการบริษัทฯ</b>			
- ประธานกรรมการ	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 พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าบำเหน็จกรรมการด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย .....	113,357,075.....	เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-%
งดออกเสียง.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-%

### วาระที่ 9 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท กำหนดไว้ว่าในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งกรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสามของกรรมการทั้งหมด ซึ่งในปี 2558 มีกรรมการที่จะครบวาระการดำรงตำแหน่งจำนวน 3 ท่าน มีผู้ที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ จำนวน 2 ท่าน ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดคานาียมกรรมการอิสระไว้เท่ากับข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังปรากฏในเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 5** กรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้ง 3 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

1. พลเรือเอกชัชวาลย์ คงคิศ กรรมการอิสระและประธานกรรมการ
2. นายชลอ เฟื่องอารมย์ กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ กรรมการ และ ที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ

โดยบริษัทฯ ได้รับแจ้งจาก พลเรือเอกชัชวาลย์ คงคิศ ประธานกรรมการว่า เนื่องจากมีปัญหาด้านสุขภาพ จึงไม่ประสงค์ขอรับตำแหน่งกรรมการตามวาระต่อไป คณะกรรมการบริษัทจึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประมุขผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ ตั้งแต่ วันที่ 8 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558 ซึ่งบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประมุขและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯแต่อย่างใด คณะกรรมการ จึงได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไป โดยคณะกรรมการได้พิจารณาถึงคุณสมบัติประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงผลการปฏิบัติงาน เห็นสมควรพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ 2 ท่าน คือ นายชลอ เฟื่องอารมย์ และ นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง และขอให้เลือกตั้ง นางปราณี ภาณุผล เป็นกรรมการอิสระ แทนพลเรือเอกชัชวาลย์ คงคิศ ที่ไม่ประสงค์ขอรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการในวาระต่อไป ทั้งนี้ประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ปรากฏในเอกสาร**สิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 4**

เนื่องจาก นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ถือหุ้นในบริษัท 9000 หุ้น เพื่อความโปร่งใสในวาระนี้ จึงงดออกเสียง

ท่านประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้ง นายชลอ เพ็ญอารมย์ และ นายถวัลย์ วิจารณ์ท์ กลับเข้าเป็น กรรมการอีกหนึ่งวาระ และ เลือกตั้ง นางปราณี ภาณุผล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ของบริษัท โดยขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ได้ซักถาม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติเลือกตั้ง กรรมการทั้ง 3 ท่าน เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ของบริษัทด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย ..... 113,348,075.....เสียง คิดเป็น...99.9921.....%  
ไม่เห็นด้วย.....-.....เสียง คิดเป็น.....-.....%  
งดออกเสียง.....9000.....เสียง คิดเป็น..... 0.0079.....%

#### วาระที่ 10 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ ประจำปี 2557 ซึ่งบัดนี้ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2558 โดยเสนอให้

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

แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ อีกวาระหนึ่ง โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท ฯ นอกจากนี้ ขอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2558 เป็นจำนวนเงิน 1,610,000.-บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

หน่วย : บาท

	ปี 2558	ปี 2557	เพิ่มขึ้น	ร้อยละ
1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	660,000	660,000	0	0
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสของบริษัทฯ (3 ไตรมาส)	450,000	390,000	60,000	15.38
3. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 30 มิถุนายน	150,000	150,000	0	0
4. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 31 ธันวาคม	350,000	350,000	0	0
<b>รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน</b>	<b>1,610,000</b>	<b>1,550,000</b>	<b>60,000</b>	<b>3.87</b>

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเปรียบเทียบผลงานของผู้สอบบัญชีปี 2557 กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่น ๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล และมีส่วนร่วมในการให้ความคิดเห็นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการเริ่มใช้การกำกับเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งค่าสอบบัญชีในปี 2558 ที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 60,000- บาท หรือประมาณร้อยละ 3.87 นี้ จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม และเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ต่อไป โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดังรายนามต่อไปเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ

ผู้สอบบัญชีรับผิดชอบ	ทะเบียนเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	4172	5
นางสาวสมใจ คุณปสุต	4499	1
นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์	4951	- ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ -

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

**ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง :** ต้องการทราบว่าค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส ที่ปรับขึ้น ประมาณ 60,000 บาท หรือ 15.38% มีสาเหตุมาจากอะไร

**คุณณิศา ไชยสุวรรณ :** ค่าสอบบัญชีจะต้องพิจารณาจากยอดรวมทั้งค่าตรวจสอบ และ ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส ซึ่งในปีนี้ ปรับขึ้นจากยอดรวมประมาณ 3.87% ซึ่งการปรับราคาก็พิจารณาจากการเติบโตของบริษัทฯ รวมทั้งการที่สำนักงาน คปภ. มีขั้นตอนการกำกับที่เข้มข้นมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการดำรงเงินกองทุน และมีการนัดหมายผู้สอบบัญชีเพื่อพูดคุยเกี่ยวกับบริษัทเช่น บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างไร และ มีส่วนใดที่จะต้องดูเพิ่ม เป็นต้น ซึ่งทั้งหมดสาหัสกรรมแล้ว สำนักงาน คปภ. เริ่มขอความร่วมมือจากผู้สอบบัญชีมากขึ้น

**มติที่ประชุม** พิจารณาเลือก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดย นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย และ/หรือ

นางสาวสมใจ คุณปสุต และ/หรือ นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์ เป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัท ในปี 2558 โดยคิดค่าสอบบัญชีเป็นเงินทั้งสิ้น 1,610,000.-บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย .....	113,357,075..... เสียง	คิดเป็น.....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%

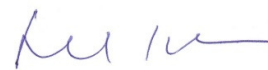
**วาระที่ 11** ท่านประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ท่านประธานจึงได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22/2558 นี้ ได้ดำเนินการมาครบทุกระเบียบวาระแล้ว เมื่อไม่มีคำถามและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้น ประธานจึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.58 น.

ลงชื่อ



(นายชโล เฟื่องอารมย์)

ประธานที่ประชุม