

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 66
วันที่ 21 เมษายน 2558

ประชุม ณ ห้องบอลรูม 2-3 ชั้น 7 โรงแรม โซฟีเทล กรุงเทพฯ สุขุมวิท เลขที่ 189 ถนนสุขุมวิท (ระหว่างสุขุมวิทซอย 13 และซอย 15) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110

นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม
นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก เลขานุการบริษัท เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ณ เวลามีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 286 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 132,794,120 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 53.1176 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดครบเป็นองค์ประชุมแล้ว จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 66

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมให้ทราบว่าบริษัทฯ มีกรรมการรวม 11 คน มาร่วมประชุม 11 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้-

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน

(1) นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ประธานกรรมการ
(2) นายไพบรอัน เจมส์ สมิธ กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(3) นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล กรรมการ/ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(4) นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ กรรมการ
(5) นายลักษณ์ ทองไทย กรรมการ

กรรมการอิสระ 4 คน

(6) นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง ประธานกรรมการตรวจสอบ
(7) นายเมธา สุวรรณสาร กรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(8) นายวิจิต กรวิทยาคุณ กรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน
(9) นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ กรรมการ

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน

(10) นายโรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการ
(11) นายชูศักดิ์ สาลี กรรมการผู้จัดการ

จากนั้น ประธานฯ ได้แนะนำผู้บริหารของบริษัทฯ และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้ ประกอบด้วย

(1) นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี
(2) ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลรอยท์ ฟูซุ โรแมนติก ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
(3) นางสาวลลิตา มากัด ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลรอยท์ ฟูซุ โรแมนติก ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ต่อมา ประธานฯ ได้มอบให้เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบถึงวิธีการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระ เพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยความเรียบร้อย

เนื่องจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นจำนวนมากเป็นหุ้นสามัญจำนวน 250,000,000 หุ้น ฉะนั้น เพื่อไม่ให้เกิดความสับสน และไม่ให้เสียเวลาอันมีค่าของผู้ถือหุ้นทุกท่านโดยไม่จำเป็น บริษัทฯ จึงขออนุญาตท่านผู้ถือหุ้นเพื่อทำความเข้าใจให้ตรงกัน เกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระและการนับผลลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุมดังนี้.-

- ก่อนการลงมติในแต่ละวาระบริษัทฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ โดยขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและประธานฯ จะเชิญให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น
- สำหรับการออกเสียงลงคะแนนให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
- ในการลงมติในแต่ละวาระ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง และเฉพาะท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนน ที่ระบุเลขวาระนั้นๆ และมอบให้เจ้าหน้าที่เพื่อนำไปตรวจนับคะแนนต่อไป
- สำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ในวาระที่ 5 ซึ่งเป็นการเลือกตั้งกรรมการ จะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคล และเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้กับเจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย
- บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่าและไม่มีลายมือชื่อกำกับไว้ หรือลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง ให้ถือว่าเป็นบัตรเสีย และไม่นับเป็นคะแนนในมตินั้นๆ
- ผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและให้ออกเสียงลงคะแนนตามที่ระบุไว้นั้น บริษัทฯ ได้นำคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นบันทึกรวมไว้ในระบบเรียบร้อยแล้ว

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า ในระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2557 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2558 บริษัทฯ ได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการส่งคำถามล่วงหน้า ตามเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ แต่ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ หรือส่งคำถามล่วงหน้าแต่อย่างใด

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหารายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 66 ที่บริษัทฯ ได้นำส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงขอให้เลขานุการบริษัท ได้สรุปเนื้อหาโดยย่อให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุมดังนี้.-

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557

เลขานุการบริษัท เสนอว่า รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 มีรายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 66 แล้ว อนึ่ง บริษัทฯ ได้จัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทางเว็บไซต์ www.ayud.co.th แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกไว้ครบถ้วนตรงตามความเป็นจริงแล้วเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 66 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยที่จะซักถาม หรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม หรือข้อเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติรับรอง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	133,009,575	99.9992
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	1,000	0.0007
รวม	133,010,575	100.0000

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปี 2557 ของคณะกรรมการ

เลขานุการบริษัท เสนอว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการเป็นรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และข้อมูลต่างๆ ประจำปี 2557 ซึ่งจัดพิมพ์เป็นสารจากประธานกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการ อยู่ในหน้าที่ 1-2 ของรายงานประจำปี 2557 นอกจากนั้นยังมีรายงานและข้อมูลต่างๆ ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2557 (ในรูปแบบซีดีรอม) ที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 66 เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน และข้อมูลต่างๆ ของบริษัทฯ ในรอบปี 2557

ประธานฯ กล่าวว่า สารของประธานกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการ ที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ เป็นเพียงบทสรุปย่อๆ และเชื่อว่าผู้ถือหุ้นยังคงมีประเด็นและคำถามที่ต้องการรู้เพิ่มเติม หรือความชัดเจนจากฝ่ายบริหาร และ/หรือ ประธานกรรมการ จึงขอเชิญผู้ถือหุ้นสอบถามได้

ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า ขอให้สรุปเกี่ยวกับแนวทางในการดำเนินธุรกิจในปี 2558 ซึ่งเมื่อได้พิจารณาจากสารประธานกรรมการฯ แล้วเห็นว่าธุรกิจประกันภัยน่าจะมีการขยายตัวอยู่พอสมควร ทั้งที่ ปัจจุบันนี้เศรษฐกิจของไทยไม่ค่อยดีนัก จึงขอให้ผู้บริหารช่วยอธิบายแนวทางของบริษัทฯ ที่จะบริหารธุรกิจไปในแนวทางใด และจะขยายตัวด้านใดบ้าง

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า นโยบายของบริษัทฯ พยายามที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรัดกุมและรอบคอบ ครั้งเมื่อเกิดเหตุการณ์น้ำท่วมบริษัทฯ ก็เป็นหนึ่งในบริษัทประกันวินาศภัยที่ได้รับความเสียหาย แต่เป็นความเสียหายที่บริษัทฯ ได้รับเงินคืนมาพอสมควร จึงทำให้ในปีต่อมาผลประกอบการของบริษัทฯ ดีขึ้น การทำธุรกรรมด้านประกันภัยโดยเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้น 99.99% นั้น การประกอบธุรกิจในปีแรกๆ จะมีปัญหาแต่ ณ ตอนนี้ถือว่าได้ฟื้นตัวแล้ว และได้ส่งผลประกอบการให้กับ

บริษัทแม่ได้เต็มร้อย และคาดว่าน่าจะดีขึ้นไปเรื่อยๆ แต่บริษัทฯ คงไม่มุ่งขยายธุรกิจอย่างรวดเร็ว แต่หากมีบริษัทประกันภัยอื่นที่หวังจะให้บริษัทมีโอกาสควบรวมกับบริษัทฯ ได้ บริษัทฯ ก็ยังเปิดรับพิจารณา เวลานี้ถือว่าบริษัทฯ มีกำลังที่เพียงพอที่จะควบรวมกับบริษัทอื่นได้ นโยบายของบริษัทฯ นั้นจะไม่อยู่เฉย แต่จะก้าวไปด้วยความมั่นคงและรอบคอบ บริษัทฯ ต้องมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นจะต้องได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามความเหมาะสม และขออนุญาตให้ นายชูศักดิ์ สาลี กรรมการผู้จัดการ ช่วยชี้แจงรายละเอียดเพิ่มเติมให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับคำถาม และตอบชี้แจงว่า เมื่อปี 2557 จะเห็นว่าธุรกิจประกันภัยทั้งอุตสาหกรรมมีการเติบโตอยู่ที่ประมาณ 1% แต่ของบริษัทฯ โตอยู่ที่ 3.3% ซึ่งเรียกได้ว่าโตมากกว่าของตลาดเล็กน้อย หากจะกล่าวถึงในปี 2558 บริษัทประกันภัยหรือแม้แต่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ก็ต้องคาดการณ์ว่าในปีนี้อาจจะเป็นอย่างไร ซึ่งสำนักงาน คปภ. คาดว่าธุรกิจประกันวินาศภัยจะเติบโตอยู่ที่ประมาณ 9% ทั้งนี้ เป็นตัวเลขที่ได้ประเมินไว้ก่อนรับรู้ผลประกอบการช่วงสามเดือนแรก และจะเห็นว่าเศรษฐกิจในช่วง 3 เดือนแรกของประเทศไทยนั้นเติบโตไม่ค่อยดีนัก แต่ก็คงไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงตัวเลข สำหรับของบริษัทฯ ยังคงสอดคล้องตามเศรษฐกิจและสำนักงาน คปภ. ว่าธุรกิจประกันวินาศภัยจะต้องโตตามเป้าหมายของบริษัทฯ จะไม่ทำให้ต่ำกว่าที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้และสูงกว่าอุตสาหกรรม ทั้งนี้ เป็นตัวเลขที่ประมาณการ แต่เมื่อถึงเวลานั้นอาจจะมีหลายปัจจัยเข้ามาเกี่ยวข้อง และอย่างที่เห็นช่วง 3 เดือนแรกของธุรกิจประกันวินาศภัยถือว่าไม่โตเลย โดยเฉพาะทางด้านประกันภัยรถยนต์ ซึ่งลดลงด้วยซ้ำไป และขอเรียนว่าธุรกิจของบริษัทฯ ยังมีการเติบโต หากว่าธุรกิจประกันวินาศภัยไม่ดี ตามที่ประธานกรรมการ ได้แจ้งแล้วว่าบริษัทฯ ยังได้มีการลงทุนอยู่ในธุรกิจประกันชีวิต แม้ว่าบริษัทประกันวินาศภัยไม่ดี แต่ยังมีบริษัทประกันชีวิตที่ดี โดยทั่วไปบริษัทประกันชีวิตดีขึ้นเรื่อยๆ เช่น ปีที่แล้วบริษัทประกันชีวิตเติบโต 10% แต่บริษัทประกันวินาศภัยเติบโตเพียง 1% และเห็นได้จากงบการเงินของบริษัทฯ ที่จะได้รับส่วนแบ่งจากบริษัทประกันชีวิตจำนวน 387.31 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าในปี 2556 ดังนั้น ถ้ามองว่าธุรกิจของบริษัทฯ ในปี 2558 จะเป็นอย่างไรนั้น ขอเรียนผู้ถือหุ้นว่าธุรกิจของบริษัทฯ ถือว่ายังสดใส แม้ว่าธุรกิจประกันวินาศภัยอาจจะยังไม่โตตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ เนื่องจากเศรษฐกิจยังไม่ฟื้นตัว แต่คาดว่าในครึ่งปีหลังจะดีขึ้น ส่วนธุรกิจประกันชีวิตนั้นคืออยู่แล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในส่วนของรายได้การลงทุนนอกจากไปลงทุนในบริษัทประกันชีวิตเป็นหลักแล้ว ยังมีการลงทุนในส่วนอื่นอีกหรือไม่ เมื่อพิจารณาจากงบการเงินทั้ง 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนเป็นตัวหลักมาโดยตลอด

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า ณ สิ้นปีบริษัทฯ มีเงินลงทุนอยู่จำนวน 5,634.43 ล้านบาท โดยลงทุนอยู่ในบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิต จำนวน 3,310.84 ล้านบาท คงเหลือเงินจำนวน 2,323.59 ล้านบาท ซึ่งมาจากการขายหุ้นของ บริษัท ชันไรส์ อีคิว จำกัด ที่ผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้บริษัทฯ ขายออกไปเมื่อปีที่แล้ว ซึ่งเงินจำนวน 2,323.59 ล้านบาท บริษัทฯ ได้ลงทุนในหุ้นที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกองทุนหุ้นทั้งในและต่างประเทศ จำนวนประมาณ 900 ล้านบาท บริษัทฯ จะได้รับผลตอบแทนในรูปของเงินปันผล ซึ่งเป็นการลงทุนโดยซื้อมาขายไป บริษัทฯ ก็จะได้รับกำไรจากการขายหุ้น และอีกจำนวนประมาณ 1,100 ล้านบาท บริษัทฯ ได้ลงทุนอยู่ในกองทุนตราสารหนี้ / พันธบัตร / กองทุนต่างๆ ซึ่งจะได้รับผลตอบแทนเป็นเงินปันผล และดอกเบี้ย หรือ ในเวลาที่บริษัทฯ ขายออกก็จะได้รับส่วนต่าง ดังนั้นรายได้ที่เกิดจากการลงทุนไม่เกี่ยวกับบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิต อย่างที่ทราบกันว่าครึ่งปีแรกของปีที่แล้วราคาหุ้นไม่ค่อยดี บริษัทฯ ได้รับผลตอบแทนในส่วนนี้มีประมาณจำนวน 70 ล้านบาท และบริษัทฯ ได้รับเงินจากการขายหุ้นชันไรส์เข้ามาช่วงครึ่งปีหลังจำนวน 1,895.09 ล้านบาท โดยที่บริษัทฯ ไม่ได้เก็บไว้ใช้อย่างเดียวแต่ยังได้นำไปจ่ายภาษีจำนวนประมาณ 270 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผล สรุปแล้วรายได้ของบริษัทฯ ประกอบไปด้วย 3 ส่วน คือ รายได้จากบริษัท

ประกันชีวิต , รายได้จากบริษัทประกันวินาศภัย และรายได้จากการลงทุน คือ เงินปันผลรับ ดอกเบี้ย และ กำไรจากการขายทรัพย์สิน (Capital Gain) ซึ่งส่วนนี้ยังไม่มากเท่ากับส่วนที่บริษัทฯ นำเงินไปลงทุนในบริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันวินาศภัย ดังนั้นถือว่าบริษัทฯ ยังคงดำเนินธุรกิจด้วยความสดใส เพราะว่าพันธบัตรก็ยังได้อยู่ และหุ้นที่บริษัทฯ ได้ลงทุนอยู่นั้นเป็นหุ้นที่มีพื้นฐานดี

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การดำเนินธุรกิจหลักของบริษัทฯ สามารถจะทำผลประกอบการได้ดีกว่าบริษัทอื่นหรือไม่ และสิ่งใดคือจุดแข็งที่บริษัทฯ ทำได้แตกต่างจากบริษัทอื่น และจากการที่กรรมการผู้จัดการ กล่าวว่าการที่บริษัทประกันชีวิตเติบโตเป็น Double Digits ได้ถึง 10% สิ่งใดที่ทำให้บริษัทฯ มั่นใจว่าจะสามารถทำได้ดีกว่าเดิม

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า สำหรับเรื่องบริษัทประกันชีวิต ขออนุญาตแนะนำ CEO ของบริษัทประกันชีวิต นายไบรอัน เจมส์ สมิท ซึ่งได้เป็นกรรมการของบริษัทฯ ด้วย และขออนุญาตให้ CEO เป็นผู้ชี้แจงผู้ถือหุ้น ตามที่กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) กล่าวว่าอย่าไปคาดหวังมากเกี่ยวกับด้านการลงทุนเพราะว่า Port ของบริษัทฯ มีเพียงจำนวนประมาณ 2,300 ล้านบาท ถ้าเทียบกับบริษัทใหญ่ๆ ที่เล่นหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัทฯ จะมีพลังน้อยมาก และบริษัทฯ ก็ไม่ได้มีนโยบายไปร่วมลงทุนกับบริษัทใหญ่ๆ แต่บริษัทฯ ได้ลงทุนในเฉพาะในบางบริษัทเท่านั้น ตัวอย่างที่เห็นชัดเจนที่กรรมการผู้จัดการได้กล่าวถึงคือ บริษัท ซันไรส์ อีคิวดี จำกัด (Sunrise) เมื่อถึงจุดหนึ่งบริษัทฯ ก็ขายออกไป เพราะฉะนั้นการลงทุนของบริษัทฯ เป็นลงทุนในระยะยาวของหุ้นบริษัทที่มีพื้นฐานดี ไม่ได้ลงทุนตามกระแสของตลาด ไม่ใช่บริษัทฯ มองข้ามโอกาส สำหรับหุ้นซันไรส์นั้นทำให้บริษัทฯ มีรายได้ดีมากในปีที่ผ่านมา แต่อย่าหวังว่าจะเกิดขึ้นอีกในปีต่อๆ ไป บริษัทฯ ให้ความหวังกับการลงทุนในบริษัทประกันชีวิต และจากการที่บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจเองคือบริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งเป็นตัวหลัก แต่การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ก็ยังคงได้ผลประกอบการที่ดีกว่าลงทุนกับธนาคารพาณิชย์ และขอเรียนเชิญกรรมการ (นายไบรอัน เจมส์ สมิท) ที่เป็นผู้บริหารของบริษัทประกันชีวิต

กรรมการ (นายไบรอัน เจมส์ สมิท) กล่าวขอบคุณประธานฯ และชี้แจงว่า เกี่ยวกับธุรกิจประกันชีวิตเมื่อเทียบกับปีที่แล้วถือว่าเป็นปีที่ดี รายได้ส่วนใหญ่ของบริษัทมาจากการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร หรือ Bancassurance ซึ่งมีตัวเลขจำนวนมากแต่ว่ากำไรไม่มากเท่าไร สำหรับการบริหารงานของ บมจ.อลิอันซ์ ออยุธยาประกันชีวิต (AZAY) มีการดำเนินงานอยู่ 3 ช่องทางหลักๆ คือ .-

- 1) ช่องทาง Bancassurance บริษัทฯ ได้ทำสัญญากับ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
- 2) ช่องทางตัวแทน (Agency) บริษัทฯ มีตัวแทนการขายอยู่จำนวนประมาณ 15,000 คน
- 3) บริษัทฯ ขายเองโดยตรง (Direct) บริษัทฯ มีความแข็งแกร่งและระยะหลังนี้จะเน้นทางด้านคุ้มครองชีวิต (Life Protection) โดยไม่ได้เน้นทางด้านกรออม เนื่องจากตัวประกันชีวิตจะทำให้บริษัทได้กำไรดี เมื่อปี 2557 บริษัทฯ มีกำไรจำนวนมาก และบริษัทฯ ยังมีนโยบายในลักษณะนี้ในปี 2558 ด้วย

สมาคมประกันชีวิตไทยได้คาดการณ์ว่าบริษัทประกันชีวิตจะเติบโตอยู่ที่ประมาณ 11% แล้วคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยจะลดลง ดังนั้นธุรกิจด้าน Bancassurance คาดว่าจะลดลงด้วย ส่วนแผนงานของบริษัทคือพยายามที่จะปรับตัวให้โตขึ้น โดยที่บริษัทฯ ยังมีอีกหลายช่องทางก็จะปรับไปใช้ช่องทางอื่นด้วย และบริษัทฯ มีความเห็นว่าช่องว่างยังมีค่อนข้างมากในธุรกิจเกี่ยวกับเรื่องประกันชีวิตกับประกันสุขภาพของประเทศไทย ดังนั้น บริษัทฯ จึงออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการคุ้มครองชีวิต เกี่ยวกับเรื่องของสุขภาพค่อนข้างมาก และยังมีนวัตกรรมที่ดี และถือว่าเป็นตัวที่สร้างกำไรได้ดี บริษัทฯ ยังมองเห็นช่องว่าง แม้ว่าบริษัทฯ จะเห็นการเติบโตที่ลดลง แต่ก็ยังมีทางอื่นเข้ามาชดเชยได้และปีนี้น่าจะเป็นปีที่แข็งแกร่งอีกปีหนึ่งของบริษัท

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า สมาคมประกันชีวิตไทยคาดการณ์ว่าจะเติบโตอยู่ที่ 11% ไม่ทราบว่าการที่ธุรกิจของบริษัทฯ น่าจะเติบโตอยู่ที่กี่เปอร์เซ็นต์

กรรมการ (นายไบรอัน เจมส์ สมิธ) ตอบชี้แจงว่า คาดการณ์ว่าธุรกิจของบริษัทน่าจะเติบโตอยู่ที่ 12%

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ นายไบรอัน เจมส์ สมิธ และขออนุญาตให้ นายโรวัน ดี อาซี ซึ่งเป็น CEO ของบริษัท ประกันวินาศภัยได้รายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบ

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาซี) กล่าวขอบคุณ และรายงานให้ที่ประชุมรับทราบดังนี้

สำหรับคำถามของผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่จะเป็นเรื่องเกี่ยวกับ บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย (SAGI) จึงขอเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า เมื่อปีที่แล้วอัตราการเติบโตของอุตสาหกรรมจะโตประมาณ 1% แต่บริษัทมีอัตราการเติบโตอยู่ที่ 3.3% และผลประกอบการของบริษัทที่ต้องพิจารณาคืออัตราส่วนรวม (Combined Ratio) ซึ่งตัวเลขต่ำยิ่งดี ปีที่แล้วถ้าไม่หักรายการที่เกิดขึ้นเป็น One Time นั้น Combined Ratio จะอยู่ที่ 77% แต่ถ้าหักรายได้ที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว (One Time) ออกไป Combined Ratio จะอยู่ที่ 86.6% ก็ยังถือว่าดีอยู่สำหรับบริษัทประกันวินาศภัย และขออธิบายถึงภาพรวมของเบี้ยประกันภัยรับ ซึ่งเปรียบเทียบกับย้อนหลัง 3 ปี (ระหว่างปี 2555-2557) ตัวเลขของการรับประกันอัตรภัยนำพอใจมาก บริษัทอยู่ในลำดับที่ 6 ของตลาดฯ หากเทียบกับยอดขาย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง บริษัทอยู่ในลำดับที่ 4 ส่วนเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้เมื่อปี 2557 มีจำนวนลดลง ซึ่งเป็นทางเทคนิคในการทำ Reinsurance ใหม่เป็นการจัดทำ Port เท่านั้น กำไรจากการรับประกันภัยมีจำนวน 686 ล้านบาท ซึ่งเป็นกำไรจากการดำเนินงานเพียงอย่างเดียว กำไรจากการลงทุน (Investment Income) ถ้ารวมรายการ One Off event ของชั้นไรส์เข้ามาด้วยในปี 2557 กำไรจะสูงมากอยู่ที่จำนวน 1,912 ล้านบาท แต่อย่างไรก็ตามเมื่อเอา One Off event ออกไปแล้วผลตอบแทนการลงทุนก็ยังคงสูงอยู่ และสิ่งที่เห็นได้อย่างชัดเจนคือบริษัทฯ พยายามที่จะลดค่าใช้จ่ายจากที่ 2556 มีจำนวน 541 ล้านบาท ในปี 2557 บริษัทฯ พยายามลดลงมาอยู่ที่จำนวน 384 ล้านบาท สำหรับผลการดำเนินงานของ บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต (AZAY) เมื่อเปรียบเทียบกับที่บริษัทฯ ได้รับส่วนแบ่งกำไร จะเห็นว่าผลประกอบการดีขึ้นมากจำนวนเพิ่มขึ้นมาอย่างมีนัยสำคัญค่อนข้างดี กำไรก่อนหักภาษีที่ไม่รวมรายการพิเศษมีจำนวน 727 ล้านบาท กำไรที่เกิดขึ้นจริงรวมกำไรที่ได้จากชั้นไรส์ จะมีจำนวน 2,217 ล้านบาท และยังมีรายพิเศษรวมอยู่ด้วยคือ เงินสำรองที่เกี่ยวข้องเหตุการณ์น้ำท่วม ซึ่งบริษัทฯ ไม่ต้องจ่าย และขณะเดียวกันบริษัทฯ ได้รับกลับคืนมาจึงทำให้กำไรก่อนหักภาษีมีตัวเลขที่สูงมาก สิ่งเหล่านี้จะทำให้เห็นภาพชัดเจนถึงความก้าวหน้าของบริษัทฯ ในช่วง 3 ปี ที่ผ่านมา สำหรับกำไรต่อหุ้นที่ไม่รวมรายการพิเศษในปี 2557 มีจำนวน 2.68 บาท ต่อหุ้น เมื่อเทียบกับปี 2556 มีจำนวน 2.36 บาท ต่อหุ้น และกำไรที่เกิดขึ้นจริงในปี 2557 มีจำนวน 7.45 บาท ต่อหุ้น เทียบกับปี 2556 มีจำนวน 2.36 บาท ต่อหุ้น อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นไม่รวมรายการพิเศษของปีที่แล้วอยู่ในเกณฑ์ที่ดี อยู่ที่ 12.63% ส่วนราคาหุ้น ณ วันสิ้นปี อยู่ที่จำนวน 34 บาท ต่อหุ้น และสำหรับเงินปันผลที่จะเสนอขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น จะแบ่งเป็น 2 ส่วน คือ 1) เงินปันผลระหว่างกาลบริษัทฯ ได้จ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท และเงินปันผลที่เสนอจ่ายจำนวนหุ้นละ 1.50 บาท

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทฯ มีโอกาสที่จะเพิ่มสัดส่วนในการลงทุนใน บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต (AZAY) อีกหรือไม่ เนื่องจากบริษัทฯ มีเงินเหลืออยู่ค่อนข้างมาก

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ ชาติ) ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้มีการประชุมกันหลายครั้งซึ่ง AZAY เป็นบริษัทที่ดี บริษัทฯ ต้องการลงทุนเพิ่ม สำหรับเรื่องของราคาคงไม่เหมือนกับสมัยก่อน บริษัทฯ ไม่สามารถให้คำมั่นได้ว่าจะเป็น 3 เดือนข้างหน้า หรือภายในสิ้นปีนี้ หรือสิ้นปีหน้า แต่บริษัทฯ ได้มีการหารือร่วมกันแล้ว

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้ติดอยู่ในใจแล้วว่าควรจะต้องลงทุนเพิ่ม แต่เนื่องจากโครงสร้างที่สลับซับซ้อน ถ้าบริษัทฯ ชื่อ AZAY เพิ่มขึ้นบริษัทฯ จะต้องซื้อจาก Allianz เพราะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ และ Allianz อาจ

ถามกลับว่าเมื่อบริษัทฯ ชื่อของ AZAY แล้วจะขายของบริษัทฯ (AYUD) ให้กับ Allianz เพิ่มขึ้นได้หรือไม่ เพราะ Allianz ก็มีความสนใจที่จะซื้อหุ้นของบริษัทฯ อยู่ จึงทำให้เกิดการตัดสินใจที่ยากลำบาก ฉะนั้นจึงยังคงเป็นเพียงความฝันอยู่ เหตุผลที่บริษัทฯ ต้องการซื้อ AZAY เพิ่มขึ้น เพราะว่ามีผลประโยชน์ที่ดี และได้ขอให้กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) พยายามติดตามต่อไปแต่อย่าไปคาดหวังมากนัก ขณะนี้ SAGI เป็นบริษัทประกันวินาศภัย และเป็นบริษัทย่อย ต่อไปถ้าบริษัทฯ มี AZAY บริษัทประกันชีวิตเป็นบริษัทย่อยด้วย แต่ AZAY ก็ต้องการมีบทบาทในบริษัทฯ มากขึ้น ดังนั้นการเป็นบริษัทแม่ของ ทั้ง 2 ธุรกิจ มีประเด็นสำคัญที่ยากจะก้าวข้าม

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ไม่ทราบว่าเป็นบริษัทญี่ปุ่นที่เข้ามาซื้อหุ้นในบมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จะมีความเกี่ยวข้องกับบริษัทประกันภัยมากน้อยเพียงใด

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ก็มีความเกี่ยวข้องอยู่บ้างในส่วนของ Bancassurance ธนาคารอาจอยากให้บริษัทประกันภัยญี่ปุ่นมีโอกาสทำธุรกรรม Bancassurance ผ่านธนาคารฯ ซึ่งอยู่ระหว่างการพิจารณาอยู่ แต่เชื่อว่าสิ่งที่นายไพบรอัน เจมส์ สมิต ได้ดำเนินการมานั้นเป็นเรื่องสร้างสรรค์ที่ดีกับบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย โดยได้สร้างอีก 2 ทางเลือกของบริษัทฯ คือ ทางด้านตัวแทน (Agent) และการขายตรง (Direct Sales) ซึ่งก็ได้เพิ่มขึ้นเรื่อยๆ และที่นายชมเชยคือสามารถที่จะเพิ่มผลประโยชน์ของกลุ่มตัวแทนให้ได้สูงตลอดมาซึ่งเป็นเรื่องที่ดี เพราะจะได้มาเกี่ยวพันทางด้าน Bancassurance ถ้าผู้ถือหุ้นได้ติดตามข่าวจะเห็นว่าหลายๆ ธนาคารพึงพอใจกับผลประโยชน์ทางการขาย Bancassurance ที่โดดเด่นส่งผลประโยชน์ที่ดีให้กับธนาคาร แต่ที่นายไพบรอัน เจมส์ สมิต กล่าวว่า Bancassurance เริ่มลดลง ฉะนั้นบริษัทฯ จะต้องเน้นสร้างอีก 2 ช่องทางการขาย ซึ่งช่องทางที่ต่อยอดตั้งแต่สมัยโบราณก็จะเป็นหน่วยงานบริการ (Agency) มีความคืบหน้าที่ดีมาโดยตลอด แต่อย่ามองความคืบหน้าของ Agency เป็นเรื่องง่าย เนื่องจาก Agency ของบริษัทประกันชีวิตไม่ใช่เรื่องง่ายที่จะบริหาร ฉะนั้นต้องขอขอบคุณนายไพบรอัน เจมส์ สมิต ที่สามารถบริหารได้ดีมากโดยมีความก้าวหน้าอยู่ตลอดเวลา และนายโรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการ จะขออนุญาตขยายความเกี่ยวกับ Bancassurance ของ SAGI ให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบต่อไป

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) ขอชี้แจงเพิ่มเติม สำหรับคำถามของผู้ถือหุ้นที่สอบถามเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของ SAGI กับ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ซึ่งมีผู้ถือหุ้นเป็นญี่ปุ่น จึงขอแจ้งข่าวดีให้ทราบว่าบริษัทฯ ได้ลงนามในสัญญาการขาย Bancassurance กับธนาคารฯ ไปเรียบร้อยแล้ว และตามที่ประธานฯ ได้เรียนให้ทราบแล้วว่า ในปีนี้บริษัทฯ ไม่ได้คาดหวังในการเติบโตมากนัก กับทางสถาบันการเงิน เพราะฉะนั้นบริษัทฯ จะเน้นช่องทางอื่นอย่างเช่นช่องทาง Agency และทาง SAGI ก็มี Agency อยู่เหมือนกัน

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2557 ของคณะกรรมการบริษัทตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปี 2557

เลขานุการบริษัท เสนอว่า งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปี 2557 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว รายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2557 (ในรูปแบบซีดีรอม) ที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 66 แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 66 เพื่อพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปี 2557 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยที่จะซักถาม หรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม เกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม หรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปี 2557 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	137,876,698	99.9992
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	1,000	0.0007
รวม	137,877,698	100.0000

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2557 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

เลขานุการบริษัท เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ ฮูซ โทมัทสு ไซยช สอนบัญชี จำกัด ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่างบการเงินรวมของบริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 1,861,884,504 บาท (หนึ่งพันแปดร้อยหกสิบเอ็ดล้านแปดแสนแปดหมื่นสี่พันห้าร้อยสี่บาทถ้วน) คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 7.45 บาท และงบการเงินเฉพาะกิจการบริษัทฯ มีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 1,111,952,389 บาท (หนึ่งพันหนึ่งร้อยสิบเอ็ดล้านเก้าแสนห้าหมื่นสองพันสามร้อยแปดสิบเก้าบาทถ้วน) คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 4.45 บาท ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ในแต่ละปีโดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะให้พิจารณาจากงบการเงินรวม คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแล้วจึงนำเสนอตัวเลขการจัดสรรกำไรประจำปี 2557 ต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 66 เพื่อพิจารณาอนุมัติดังนี้.-

จากผลการดำเนินงานในปี 2557

บริษัทฯ มีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้เป็นเงิน	1,378,694,303 บาท
หัก ภาษีเงินได้นิติบุคคล	<u>266,741,914 บาท</u>
คงเหลือกำไรสุทธิ	1,111,952,389 บาท

หัก ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน-สุทธิจากภาษีเงินได้	416,915 บาท
บวก กำไรสะสมเหลือจากการจัดสรรปีก่อน	250,135,502 บาท
บวก โอนเงินสำรองอื่นมาเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	<u>900,000,000</u> บาท
กำไรเพื่อการจัดสรรครั้งนี้	2,261,670,976 บาท
เห็นสมควรจัดสรรจ่ายเงินปันผลหุ้นละ 2.50 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น	625,000,000 บาท
หัก เงินปันผลระหว่างกาล หุ้นละ 1.00 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น	
ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดสรรจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น ไปเมื่อ	
วันที่ 5 กันยายน 2557	<u>250,000,000</u> บาท
คงเหลือ เงินปันผลจ่ายในครั้งนี้ หุ้นละ 1.50 บาท	<u>375,000,000</u> บาท
รวมเป็นกำไรที่จัดสรรในปีนี้	<u>625,000,000</u> บาท
กำไรสะสมคงเหลือยกไปงวดหน้า	<u>1,636,670,976</u> บาท

บริษัทฯ จึงพิจารณาจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการประจำปี 2557 ให้กับผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้นในอัตรา 2.50 บาท ต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 56.21 ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ ได้แบ่งจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลประกอบการงวด 6 เดือนแรก (มกราคม - มิถุนายน) ของปี 2557 เมื่อวันที่ 5 กันยายน 2557 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 250 ล้านบาท จากกำไรสะสมของบริษัทฯ ตามเกณฑ์ภาษีดังนี้-

- กรณีผู้ได้รับเงินปันผลได้รับเครดิตภาษี โดยจ่ายจากกำไรของกิจการที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ จำนวน 1.00 บาท ต่อหุ้น

และเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนหลัง (กรกฎาคม-ธันวาคม) ของปี 2557 โดยจะจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามรายชื่อ ณ วันกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันจันทร์ที่ 16 มีนาคม 2558 ในอัตรา 1.50 บาท ต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 375,000,000.- บาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลงวด 6 เดือนหลังดังกล่าวในวันพุธที่ 6 พฤษภาคม 2558 ทั้งนี้ สิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าว จะมีผลเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน

อนึ่ง การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ในงวดนี้ผู้ได้รับเงินปันผลประเภทบุคคลธรรมดาได้รับเครดิตภาษีอัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ จำนวน 1.50 บาท ต่อหุ้น

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 66 เพื่อพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 375,000,000.00 บาท โดยรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่บริษัทฯ จ่ายจากผลการดำเนินงานของปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละ 56.21 ของกำไรสุทธิประจำปี 2557 ซึ่งไม่เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล เนื่องจากบริษัทฯ มีโครงการที่จะนำเงินไปลงทุนเพิ่มเติมในหุ้นของบริษัทฯ ประกันภัย จึงมีความจำเป็นที่จะต้องจัดเตรียมเงินไว้เพื่อนำไปลงทุนดังกล่าว ทั้งนี้ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันจันทร์ที่ 16 มีนาคม 2558 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันอังคารที่ 17 มีนาคม 2558 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพุธที่ 6 พฤษภาคม 2558 ทั้งนี้ สิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าว จะมีผลเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยที่จะซักถาม หรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม เกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามนโยบายของบริษัทฯ ให้มีการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ในแต่ละปีโดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะให้พิจารณาจากงบการเงินรวม แต่ที่บริษัทฯ เสนอจ่ายจริงไม่ถึงร้อยละ 60 ไม่ทราบว่าจะอนุมัติได้หรือไม่ และตามงบการเงินรวมจะอยู่ที่ 33% ของกำไรสุทธิ ซึ่งผิดนโยบายบริษัทฯ และจะมีผลใดๆ กับบริษัทฯ หรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ขอให้ผู้ถือหุ้นโปรดสังเกตประการแรก บริษัทฯ ขออนุญาตที่จะจ่ายเงินปันผลไม่ถึงร้อยละ 60 ตามนโยบายบริษัทฯ ด้วยเหตุผลที่บริษัทฯ จ่ายไม่ถึง 60% บริษัทฯ ต้องขออนุญาตต่อผู้ถือหุ้น ณ โอกาสนี้บริษัทฯ ต้องรับฟังความเห็นของผู้ถือหุ้นเช่นกัน ตอนนี้อยู่ที่บริษัทฯ หาโอกาสที่จะควบรวมกับบริษัทประกันภัยอื่นเพื่อให้บริษัทฯ ใหญ่ขึ้น ประการที่สอง ผลกำไรที่บริษัทฯ ได้รับจำนวนมากส่วนหนึ่งเป็นการขายเงินลงทุนก้อนใหญ่ บริษัทฯ ควรต้องเก็บเงินก้อนที่เป็นรายรับจากการขายหุ้นบจ. ชันไรส์ ซึ่งให้ผลตอบแทนประจำเพื่อนำไปหาโอกาสในการลงทุน ที่จะให้ผลตอบแทนใกล้เคียงที่ผ่านมา และก่อนหน้านี้อีกผู้ถือหุ้นได้สอบถามว่าทำไมบริษัทฯ ไม่ซื้อหุ้นของ AZAY เพิ่มซึ่งถ้าบริษัทฯ นำเงินที่ได้รับรายการพิเศษเกิดขึ้น One Time ไปจ่ายปันผลเป็นส่วนใหญ่บริษัทฯ ก็ไม่มีเงินที่จะไปซื้อหุ้น AZAY เพิ่มเพราะไม่มีความพร้อมทางการเงิน ดังนั้นการที่บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลน้อยกว่านโยบายที่กำหนดไว้บริษัทฯ ก็หวังว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในครั้งนี้จะเห็นใจว่าเงินกำไรที่เหลืออยู่กับบริษัทฯ ก็ควรต้องไปลงทุนในโครงการที่มีประโยชน์ระยะยาว โดยหวังว่าจะมีรายการพิเศษ (One Time) อย่างเช่น กำไรกรณีขายหุ้นของชันไรส์ แต่ถ้าบริษัทฯ ไม่มีกำลังเงินถนอมไว้ โอกาสที่จะไปลงทุนเพิ่มใน AZAY ก็น้อยตามไปด้วย เพราะฉะนั้น คณะกรรมการจึงมีความเห็นขอให้จ่ายเงินปันผลในอัตรา 2.50 บาท ต่อหุ้น ซึ่งน่าจะ เป็นเกณฑ์ที่น่าพอใจ เพื่อจะได้มีเงินเหลือที่จะนำไปลงทุนทดแทนชันไรส์ เป็นการไปหาผลประโยชน์ทดแทน ซึ่งเรื่องดังกล่าวนี้ขอเรียนว่าจะกวดขันกรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) เช่นกันว่าจะทำอย่างไรให้เงินจำนวนนี้เกิดประโยชน์ดีกว่าเดิม และสิ่งเหล่านี้คือเหตุผลที่ได้พิจารณาการจ่ายเงินปันผลจากผลประกอบการปี 2557 ซึ่งเป็นอัตราที่ดี และจะช่วยให้นักลงทุน มั่นคงอยู่ได้ แต่ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่ตัดสินใจโดยพลการ จึงขอเสนอเหตุผลเพื่อพิจารณา หากผู้ถือหุ้นเห็นชอบด้วยก็ไม่มีผิดนโยบาย บริษัทฯ มีความโปร่งใสจึงได้รายงานเหตุผลแก่ผู้ถือหุ้นก่อน และถ้าเสียงส่วนใหญ่เห็นว่าไม่ควรบริษัทฯ ก็ต้องปฏิบัติตาม อยากรู้ก็ดี ข้อเสนอวันนี้ใครครวญในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ แล้วว่าควรที่จะเก็บเงินส่วนหนึ่งไว้ แล้วนำเสนออัตราที่เหมาะสมต่อผู้ถือหุ้นอย่างโปร่งใส โดยให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงเหตุผลว่าทำไมบริษัทฯ ถึงขออนุญาตจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เสนอ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท ถือว่าน่าพอใจ แต่การจ่ายครั้งนี้เป็น One Time หรือไม่และในปีต่อไปจะคาดหวังที่อัตรา 2.50 บาท ต่อหุ้นหรือมากกว่านี้ได้หรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า การจ่ายเงินปันผลในอัตรา 2.50 บาท ต่อหุ้น ไม่หวังที่จะเป็น One Time แต่หวังว่าฝ่ายบริหารจะทำผลประกอบการให้ได้ 2.50 บาท ต่อหุ้น หรือถ้าให้โอกาสผู้บริหารอย่างน้อยที่สุดก็ต้อง 2 บาท ต่อหุ้นขึ้นไป ดังนั้น สอบถามผู้บริหารเลยว่าไม่ทราบว่ามีปีหน้า กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) คาดว่าจะสามารถจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นได้ในอัตรา 2 บาท ต่อหุ้น ได้หรือไม่

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) ตอบชี้แจงว่า ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้ปรึกษาหารือกันมาเป็นระยะๆ โดยได้ข้อสรุปว่าจะต้องจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 2 บาท ต่อหุ้น แต่บริษัทฯ ก็จะพยายามทำให้ดีที่สุดและไม่ต้องการให้เสียประวัติว่ามีอัตราการจ่ายเงินปันผลที่น้อยลง

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ฝ่ายบริหารได้รับความกดดันมาเป็นเดือนก่อนที่จะมาถึงผู้ถือหุ้นพิจารณา และต้องมั่นใจว่าฝ่ายบริหารจะสามารถทำได้ในอัตราไม่น้อยกว่า 2 บาท ต่อหุ้น แต่หากเกิดเหตุการณ์น้ำท่วมมาอีกรอบอาจจะต้องขอยกเว้น แต่จากประวัติที่ผ่านมาของบริษัทฯ ช่วงประสบกับเหตุการณ์น้ำท่วมบริษัทฯ ยังสามารถจ่ายได้เกิน 100% ของกำไรด้วย

บริษัทฯ ถือว่าหากได้กำไรน้อย ก็จะทำให้ผู้ถือหุ้นโดยจะจ่าย โดยไปนำกำไรเก่ามาจ่ายแต่พอสองปีต่อมามีบริษัทฯ ก็จ่ายตามมากขึ้นเพื่อมาชดเชย ถ้ามองกลับไปคิดว่าส่วนที่ขาดหายไปตอนน้ำท่วมบริษัทฯ ได้กลับมาชดเชยให้หมดแล้ว ฉะนั้น หากไม่มีเหตุการณ์ใดๆ ไม่มีน้ำท่วม ไม่มีภัยพิบัติร้ายแรง ซึ่งบริษัทฯ ก็ได้ป้องกันด้วยการทำประกันภัยต่อไว้ด้วย ไม่ได้รับเสี่ยงภัยไว้เอง เพียงอาจจะทำให้สะดวกเล็กน้อยซึ่งในระยะยาวคิดว่าบริษัทฯ มีความมั่นคง และขอให้ผู้ถือหุ้นรับฟัง Commitment จากนายไอรัน เจมส์ สมิท ว่าบริษัทประกันชีวิตที่บริษัทฯ ลงทุนไว้จะเป็นอย่างไรบ้าง

กรรมการ (นายไอรัน เจมส์ สมิท) ตอบชี้แจงว่า ผลประกอบการในปีนี้จะแข็งแกร่งและคาดว่าจะแข็งแกร่งกว่าปีที่แล้ว สำหรับอัตราดอกเบี้ยคงต่ำและมีแนวโน้มที่จะลดลง ฉะนั้นจากการที่บริษัทมีนโยบาย 3 อย่างก็จะทำให้ปีนี้ของบริษัทยังคงสามารถรักษาระดับผลกำไร ของผลประกอบการยังคงเหมือนเดิม ที่แล้วผลิตภัณฑ์ที่บริษัทฯขายระยะหลัง AZAY เน้นไปทางด้านคุ้มครองชีวิต ซึ่งไม่ใช่เรื่องของเงินฝากมากนัก ดังนั้นอัตราดอกเบี้ยในตลาด จะส่งผลต่อ Port ทางเรื่องประกันชีวิตกับประกันสุขภาพน้อย ก็จะทำให้ในปีนี้เป็นปีที่ดี

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ผู้ถือหุ้นก็คงจะสบายใจได้ว่าปีนี้ผลประกอบการจะดีขึ้น แต่ต้องการให้นายไอรัน เจมส์ สมิท ให้คำมั่นว่า (Commit) 3 ปีหลังจากนี้ไป โดยการประเมินถ้ารักษาระดับนี้ได้ แม้จะลดลงไปถึง 10% ก็ยังพอรับได้ จึงขอให้ช่วย Commit ว่า 3 ปีหลังจากนี้จะสามารถทำได้มากกว่า 10%

กรรมการ (นายไอรัน เจมส์ สมิท) ตอบชี้แจงว่า สำหรับเวลา 3 ปี หลังจากนี้ไปขึ้นอยู่กับแผนงานทางธุรกิจของบริษัทด้วย และมีความเป็นไปได้มากที่จะไม่ทำให้ต่ำกว่านั้น จากผลประกอบการ 3 ปีที่ผ่านมาถือว่าราบรื่นดี บริษัทมีความแข็งแกร่ง ฐานมั่นคง เพราะฉะนั้น 3 ปีข้างหน้าก็ไม่น่าจะมีปัญหา

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า จากการประเมินแล้วบริษัทฯ สามารถส่งมอบผลงานที่ดีหลังปีนี้ออกไปอีก 3 ปี แม้จะลดต่ำลงไปถึง 10% บริษัทฯ ก็ยังสามารถคงเงินปันผลอยู่ที่ 2 บาท ต่อหุ้นได้ สิ่งนี้คือความมั่นใจที่จะเรียนให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากการที่บริษัทฯ ประสบกับเหตุการณ์น้ำท่วมบริษัทฯ ได้ดำเนินการจบไปหมดแล้วหรือยัง

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า เกล็ดจากเหตุการณ์น้ำท่วมบริษัทฯ ได้ตัดจบไปตั้งแต่ปีแรกๆ เลย และได้ดำเนินการกับทางบริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurance) เพื่อที่จะเอาเงินจากประกันภัยต่อกลับเข้าบริษัทฯ ซึ่งในปีแรกบริษัทฯ มีความรอบคอบโดยได้ตั้งสำรองไว้เต็มจำนวน แต่ขณะเดียวกันบริษัทฯ ต้องเจรจากับบริษัทรับประกันภัยต่อ ในเรื่องเงื่อนไขการจ่ายว่า จะต้องมีกรจ่ายอย่างไร ปรากฏว่าบริษัทฯ ประสบความสำเร็จอย่างมาก จึงขอให้นายไอรัน ดี อาชี ช่วยชี้แจงเกี่ยวกับส่วนรับคืน(Recovery)

กรรมการผู้อำนวยการ (นายไอรัน ดี อาชี) ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองไว้หมดแล้วซึ่งจะไม่มีผลกระทบในเชิงลบเกี่ยวกับเรื่องของน้ำท่วม และบริษัทฯ ได้จ่ายไปเรียบร้อยแล้วประมาณ 90% ยังคงเหลือเพียง 10% เท่านั้น

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำหรับเหตุการณ์น้ำท่วมบริษัทฯ ได้ตั้งสำรอง 100% แล้ว แต่การจ่ายต้องทยอยจ่าย ที่ผ่านมาในรอบ 3-4 ปี บริษัทฯ ก็ต้องทยอยจ่ายออกไป ปัจจุบันจ่ายไปแล้วทั้งหมด 90% ยังคงเหลืออีก 10% ทั้งนี้ การจ่ายต้องรอการเจรจาเงื่อนไขในการจ่ายก่อน พร้อมทั้งรวบรวมเอกสารประกอบ ซึ่งตอนแรกคาดว่าจะจบภายในเดือนมีนาคมที่ผ่านมา แต่ปรากฏว่ายังไม่จบ เพราะเป็นเรื่องของเอกสารไม่ครบถ้วน และคาดว่าจะภายในไตรมาสสองน่าจะจ่ายได้หมดเรียบร้อย

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เกี่ยวกับ บมจ.รับประกันภัยต่อ (THRE) หรือไม่อย่างไร และกรณีเช่นนี้สามารถปฏิเสธที่จ่ายเต็มได้หรือไม่

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า ไม่เกี่ยวกับ บมจ.รับประกันภัยต่อ แล้วเนื่องจากได้ตกลงกับบริษัทฯ เรียบร้อยหมดแล้ว สำหรับการจ่ายนั้นต้องพิจารณาตามความคุ้มครองที่ต้องรับผิดชอบ บริษัทฯ ก็ควรที่จะจ่ายเพราะอยู่ในธุรกิจเดียวกันต้องพึ่งพาอาศัยกัน บริษัทฯ พิจารณาถึงความถูกต้องและเหตุผลอันสมควร หลักในการรับประกันภัยหากได้รับแจ้งเคลม บริษัทฯ ก็จะต้องตั้งสำรองไว้ แต่ถึงเวลาจ่ายจริงโดยทั่วไปแล้วอาจจะจ่ายน้อยกว่าที่ตั้งสำรองไว้ก็ได้ โดยที่หลังจากลูกค้าแจ้งเคลมมาแล้วบริษัทฯ ต้องพิจารณาว่าสิ่งไหนควรจ่าย หลังจากนั้นอาจเจรจาลดลงมาเหลือเพียง 90% ซึ่งบริษัทประกันวินาศภัยทั่วไปจะถือปฏิบัติเช่นนี้

ประธานฯ ชี้แจงว่า เกี่ยวกับผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurer) ในส่วนที่บริษัทฯ ได้รับคืน (Recovery) ค่าเสียหายกลับคืนมา และส่วน 90% ที่บริษัทฯ จ่ายไปนั้นมี Reinsurer ที่ได้เจรจากันแล้ว และจ่ายคืนให้กับบริษัทฯ ได้เป็นส่วนใหญ่ จึงขอให้นายโรวัน ดี อาชี ช่วยชี้แจงเพิ่มเติมด้วย

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในส่วนของรับประกันภัยต่อ (Reinsurance) เสร็จเรียบร้อยแล้ว อย่างเช่นลูกค้ามาเคลมค่าสินไหมทดแทนแต่เอกสารยังไม่เรียบร้อย และถ้ามีอะไรบางอย่างที่ไม่สมควร บริษัทฯ ก็ต้องปกป้องผลประโยชน์ของบริษัทฯ ด้วย เพราะฉะนั้นเกี่ยวกับเรื่อง Reinsurance ผู้ถือหุ้นไม่ต้องกังวลเนื่องจากบริษัทฯ ได้ดำเนินการเรียบร้อยแล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามเป็นประเด็นดังนี้

ประเด็นที่ 1 ตามที่ประธานฯ ได้กล่าวไว้ข้างต้นว่าเงินปันผลที่บริษัทฯ จ่ายไม่เต็ม 60% นั้น เพราะบริษัทฯ มีแผนที่จะไปซื้อกิจการของบริษัทอื่นเพื่อนำมาควบรวมกับบริษัทฯ นั้น ไม่ทราบว่ามีสิ่งเข้าไป Deal นั้นใกล้จะเกิดขึ้นแล้วหรือยัง

ประเด็นที่ 2 บริษัทฯ ได้พิจารณานำมาควบรวมกับบริษัทฯ นั้นจะช่วยเสริมศักยภาพในธุรกิจส่วนของประกันชีวิตหรือประกันวินาศภัย

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า สำหรับบริษัทที่จะพิจารณาเข้ามาควบรวมนั้นจะต้องเป็นบริษัทประกันวินาศภัย เพราะบริษัทประกันชีวิตเป็นอีกบริษัทหนึ่งซึ่งไม่ใช่บริษัทย่อย แต่จะยังไม่เกิดขึ้นเร็ว เพราะต้องมีการเจรจากันก่อน และเมื่อได้เข้าร่วมขบวนการนี้แล้วบริษัทฯ ต้องการลงทุนให้สัมฤทธิ์ผล และควรเป็น Deal ที่ดี ณ ขณะนี้ยังไม่สามารถแจ้งได้ว่าเป็นบริษัทใด ณ วันนี้ถือว่ายังไม่ มี แต่บริษัทฯ มีความพร้อมเรื่องเงินที่จะพิจารณาควบรวมกับบริษัทอื่น แต่การเจรจายังไม่มีสาระสำคัญ ถ้าบริษัทไหนประกาศว่าต้องการขาย บริษัทฯ ก็จะเข้าไปพิจารณาดูพื้นฐานว่าเป็นอย่างไร และขายเท่าใด ณ วันนี้ยังไม่มีการ Focus ว่าจะไปที่บริษัทใด ยังไม่มีการเจาะจงว่าจะไปลงทุนในบริษัทใดๆ จะมีเจาะจงก็คือ AZAY ซึ่งเริ่มอยู่ในขบวนการแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2557 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประกอบการงวดการบัญชีครึ่งปีหลังของปี 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท ซึ่งการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวเป็นการจ่ายออกจากผลการดำเนินงานของปี 2557 โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตรา 1.00 บาท ต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลที่บริษัทฯ จ่ายจากผลการดำเนินงานของปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท เท่ากับร้อยละ 56.21 ของกำไรสุทธิประจำปี 2557 ซึ่งไม่เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล เนื่องจากบริษัทฯ มีโครงการที่จะนำเงินไปลงทุนเพิ่มในหุ้นของบริษัทประกันภัย จึงมีความจำเป็นที่จะต้องจัดเตรียมเงินไว้เพื่อนำไปลงทุนดังกล่าว ทั้งนี้ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันจันทร์ที่ 16 มีนาคม 2558 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันอังคารที่ 17 มีนาคม 2558 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพุธที่ 6 พฤษภาคม 2558 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	137,872,698	99.9956
ไม่เห็นด้วย	5,000	0.0036
งดออกเสียง	1,000	0.0007
รวม	137,878,698	100.0000

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการคณะกรรมการ เสนอว่า ปัจจุบันคณะกรรมการของบริษัทฯ ที่ได้จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีจำนวน 11 ท่าน และในปี 2558 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 66 จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นายสุรชัย พฤษย์บำรุง (กรรมการอิสระ)
2. นายโรวัน ดี อารี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
3. นายเมธา สุวรรณสาร (กรรมการอิสระ)
4. นายวิจิต กรวิทยาคุณ (กรรมการอิสระ)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ดำเนินการตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ทำการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเข้ามาเป็นกรรมการบริษัทฯ โดยคำนึงถึงคุณสมบัติความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของบุคคลดังกล่าวทั้ง 3 ท่าน รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทฯ ที่ผ่านมาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาเลือกกรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ไม่ได้ร่วมพิจารณา

การนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เป็นไปตามที่ กำหนดไว้ในมาตรา 71 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

อนึ่ง ในระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2557 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2558 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อ บุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสมสมควรเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ใน เว็บไซต์ของบริษัทฯ และบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อเข้ามายังบริษัทฯ เพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ

ความเห็นคณะกรรมการ โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบตาม ข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 66 เพื่อ เลือกตั้ง กรรมการทั้ง 4 ท่าน คือ นายสุรชัย พฤษษ์บำรุง (กรรมการอิสระ) นายโรวัน ดี อาชี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายเมธา สุวรรณสาร (กรรมการอิสระ) และนายวิจิต กรวิทยาคุณ (กรรมการอิสระ) กรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออก จากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง

เลขานุการบริษัทฯ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยที่จะซักถาม หรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม เกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม หรือ เสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ โดยกรรมการที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน ได้ออกไปนอกห้องประชุมในการพิจารณาวาระนี้

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้ง นายสุรชัย พฤษษ์บำรุง (กรรมการอิสระ) นายโรวัน ดี อาชี (กรรมการ ที่เป็นผู้บริหาร) นายเมธา สุวรรณสาร (กรรมการอิสระ) และนายวิจิต กรวิทยาคุณ (กรรมการอิสระ) กรรมการบริษัทฯ ที่ ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้

ชื่อกรรมการ (ประเภทกรรมการ)	จำนวนเสียง (1 หุ้น=1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
1. นายสุรชัย พฤษษ์บำรุง (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	137,884,299	99.9859
(2) ไม่เห็นด้วย	13,400	0.0097
(3) งดออกเสียง	6,000	0.0043
รวม	137,903,699	100.0000
2. นายโรวัน ดี อาชี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	137,897,699	99.9956
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
(3) งดออกเสียง	6,000	0.0043
รวม	137,903,699	100.0000

ชื่อกรรมการ (ประเภทกรรมการ)	จำนวนเสียง (1 หุ้น=1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
3. นายเมธา สุวรรณสาร (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	137,878,799	99.9819
(2) ไม่เห็นด้วย	13,400	0.0097
(3) งดออกเสียง	11,500	0.0083
รวม	137,903,699	100.0000
4. นายวิจิต กรวิทยาคุณ (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	137,886,999	99.9878
(2) ไม่เห็นด้วย	5,200	0.0037
(3) งดออกเสียง	11,500	0.0083
รวม	137,903,699	100.0000

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการบริษัท เสนอว่า ตามที่ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 ได้ลงมติอนุมัติค่าตอบแทน โดยจ่ายให้แก่กรรมการดังนี้.-

1. เงินค่าตอบแทนกรรมการ

- (1) ประธานกรรมการ 40,000.00 บาท ต่อเดือน
- (2) ประธานกรรมการตรวจสอบ /ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน คนละ 38,000.00 บาท ต่อเดือน
- (3) ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 35,000.00 บาท ต่อเดือน
- (4) กรรมการตรวจสอบ คนละ 35,000.00 บาท ต่อเดือน
- (5) กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คนละ 35,000.00 บาท ต่อเดือน
- (6) กรรมการคนอื่นๆ คนละ 30,000.00 บาท ต่อเดือน

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป

2. เงินบำเหน็จกรรมการ

เงินบำเหน็จกรรมการกำหนดให้กรรมการทุกคนรวมกันปีละ 6,614,950.00 บาท โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรให้แต่ละท่านได้ตามที่เห็นสมควร

ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนให้ใช้อัตราตามที่กำหนดไว้ใน 1 และ 2 ได้ตลอดไปจนกว่าคณะกรรมการจะได้เสนอขอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

สำหรับในปี 2558 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการของกรรมการ เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบได้กับธุรกิจ ในอุตสาหกรรมเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน โดยได้กลั่นกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบภาระหน้าที่ และเปรียบเทียบกับบริษัทที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่อยู่ใน

ประเทศไทย จึงได้เสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ประกอบด้วย เงินค่าตอบแทนกรรมการ และเงินค่าบำเหน็จกรรมการ ซึ่งเป็นอัตราเดิมที่เคยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 และขออนุมัติเงินบำเหน็จกรรมการ (พิเศษ) ที่บริษัทฯ จ่ายครั้งเดียวสำหรับการดำเนินงานปี 2557 ซึ่งจะจ่ายในปี 2558 เพิ่มจากเงินบำเหน็จปกติที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 ทั้งนี้ โดยจ่ายให้แก่กรรมการดังนี้.-

1. เงินค่าตอบแทนกรรมการ

- (1) ประธานกรรมการ 40,000.00 บาท ต่อเดือน
- (2) ประธานกรรมการตรวจสอบ /ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน คนละ 38,000.00 บาท ต่อเดือน
- (3) ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 35,000.00 บาท ต่อเดือน
- (4) กรรมการตรวจสอบ คนละ 35,000.00 บาท ต่อเดือน
- (5) กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คนละ 35,000.00 บาท ต่อเดือน
- (6) กรรมการคนอื่นๆ คนละ 30,000.00 บาท ต่อเดือน

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป

2. เงินบำเหน็จกรรมการ

เงินบำเหน็จกรรมการกำหนดให้กรรมการทุกคนรวมกันปีละ 6,614,950.00 บาท โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรให้แต่ละท่านได้ตามที่เห็นสมควร

ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนให้ใช้อัตราตามที่กำหนดไว้ใน 1 และ 2 ได้ตลอดไปจนกว่าคณะกรรมการจะได้เสนอขอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

3. เงินบำเหน็จกรรมการ (พิเศษ)

เงินบำเหน็จกรรมการ(พิเศษ) ขออนุมัติจำนวน 6,614,950.00 บาท ที่บริษัทฯ จะจ่ายครั้งเดียวสำหรับปี 2557 เพิ่มจากเงินบำเหน็จปกติที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 การขออนุมัติเงินบำเหน็จ (พิเศษ) นี้ สืบเนื่องจากการทุ่มเทการทำงานของผู้บริหาร และคณะกรรมการจนทำให้ในปี 2557 บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานสูงสุดทั้งรายได้และเบียประกันภัยรับตั้งแต่มีการก่อตั้งบริษัทฯ มาเป็นระยะเวลา 65 ปี บริษัทฯ จ่ายครั้งเดียวสำหรับการดำเนินงานปี 2557 ซึ่งจะจ่ายในปี 2558 เพิ่มจากเงินบำเหน็จปกติที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 โดยให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรได้ตามที่เห็นสมควร

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 66 เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ให้แก่กรรมการตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ ซึ่งประกอบด้วย เงินค่าตอบแทนกรรมการ และเงินบำเหน็จกรรมการ โดยให้ใช้อัตราเดิมที่เคยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ทั้งนี้ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้ตลอดไป จนกว่าคณะกรรมการบริษัทฯ จะได้เสนอขอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น สำหรับเงินค่าบำเหน็จกรรมการ (พิเศษ) พิจารณาอนุมัติจำนวน 6,614,950.00 บาท ที่บริษัทฯ จ่ายครั้งเดียวสำหรับการดำเนินงานปี 2557 ซึ่งจะจ่ายในปี 2558 เพิ่มจากเงินบำเหน็จปกติที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยที่จะซักถาม หรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม เกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ประธานฯ กล่าวว่า หากผู้ถือหุ้นมีคำถามคณะกรรมการยินดีที่จะชี้แจง เพราะวาระนี้เป็นเรื่องเกี่ยวกับคณะกรรมการ โดยตรงจะต้องมีเหตุผลที่ทำให้ผู้ถือหุ้น ได้รับความชัดเจน

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากการที่มีบริษัทฯ มีรายได้และเบี่ยประกันภัยมากที่สุดในปี 2557 และขออนุมัติเงินบำเหน็จ กรรมการ (พิเศษ) นั้น เกิดจากการบริหารงานอย่างไร เพราะเท่าที่ทราบหลังจากเหตุการณ์น้ำท่วมเบี่ยประกันภัยจะปรับสูงขึ้น และเป็นธรรมดาที่เบี่ยประกันภัยสูง ก็จะได้กำไรมากขึ้น จึงขอให้กรรมการช่วยชี้แจงว่าเกิดจากความสามารถในการบริหาร Port ของบริษัทฯ อย่างไรซึ่งไม่รวมรายการพิเศษ

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า สำหรับความสามารถในการบริหารงานนั้นผู้ถือหุ้นคงเห็นแล้วว่าที่ผ่านมากคณะกรรมการ ได้สามารถบริหารงานบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้ามีกำไรเพิ่มขึ้นอย่างไรบ้าง และขอให้พิจารณาที่ค่าตอบแทนของกรรมการทั้งชุด จะเป็นตำแหน่งประธานกรรมการ หรือตำแหน่งกรรมการก็ดี ลองนำไปเปรียบเทียบกับของบริษัทอื่นๆ และบริษัทที่อยู่ในตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จะเห็นได้ว่าค่าตอบแทนกรรมการต่อเดือนมีจำนวนไม่มากนัก และขอล่าวแทนกรรมการทุกท่าน ว่าได้ตั้งใจทำงานโดยไม่เรียกร้องสิ่งใดจากบริษัทฯ ซึ่งสิ่งนี้เป็นพื้นฐานทางวัฒนธรรมการทำงานของคณะกรรมการที่ได้ เสียสละ จนกระทั่งถึงปีนี้เห็นว่าได้สร้างผลกำไรให้กับบริษัทฯ ในหลายปีที่ผ่านมา และปีนี้มีรายการพิเศษมีกำไรที่ตีมาก จึงได้หารือกันให้นำเสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเป็นพิเศษให้จำนวนหนึ่ง และไม่ใช่จำนวนที่มากเมื่อเทียบกับประโยชน์รายได้ของ บริษัทฯ ที่ได้มาจากการบริหารงานทั้งทีมงาน

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติค่าตอบแทนซึ่งประกอบด้วย เงินค่าตอบแทนกรรมการ และเงินบำเหน็จ กรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอดังกล่าวข้างต้นโดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ได้ตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะได้ มีมติอนุมัติให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น และอนุมัติเงินค่าบำเหน็จกรรมการ (พิเศษ) จำนวน 6,614,950.00 บาท ที่บริษัทฯ จ่าย ครั้งเดียวสำหรับการดำเนินงานปี 2557 ซึ่งจะจ่ายในปี 2558 เพิ่มจากเงินบำเหน็จปกติที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	137,892,199	99.9916
ไม่เห็นด้วย	5,200	0.0037
งดออกเสียง	6,300	0.0045
รวม	137,903,699	100.0000

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

เลขานุการบริษัท เสนอว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 กำหนด “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้”

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 ได้ลงมติแต่งตั้ง ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 จากบริษัท ดีลอยท์ ฮูซ โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2557 โดยกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีดังนี้.-

1. ค่าสอบบัญชีประจำปี	520,000.00 บาท
2. ค่าตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาส (รวม 3 ไตรมาสฯ ละ 125,000.00 บาท)	375,000.00 บาท
3. ค่าตรวจสอบงบการเงินรวม	310,000.00 บาท
4. ค่าสอบทานงบการเงินรวมรายไตรมาส (รวม 3 ไตรมาสฯ ละ 155,000.00 บาท)	465,000.00 บาท

รวมเป็นค่าสอบบัญชีทั้งปี 2557 จำนวน 1,670,000.00 บาท ทั้งนี้ ยังมีค่าใช้จ่ายอื่น เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะคิดตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558 นี้ ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 จากบริษัท ดีลอยท์ ฮูซ โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ยินดีสมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเมื่อประชุมปรึกษาหารือร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ผู้สอบบัญชีตกลงเสนอค่าตรวจสอบสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งค่าตรวจสอบงบการเงินรวม ประจำปี 2558 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นเงินจำนวน 1,670,000.00 บาท ซึ่งจะเท่ากับค่าสอบบัญชีของปี 2557 ตามรายการเปรียบเทียบกับปี 2557 สรุปได้ดังนี้.-

(หน่วย : บาท)

	ประจำปี 2558	ประจำปี 2557	ยอดที่เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
1. ค่าสอบบัญชีประจำปี	520,000.00	520,000.00	-	-
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส (รวม 3 ไตรมาสฯ ละ 125,000.00 บาท)	375,000.00	375,000.00	-	-
3. ค่าตรวจสอบงบการเงินรวม	310,000.00	310,000.00	-	-
4. ค่าสอบทานงบการเงินรวมรายไตรมาส (รวม 3 ไตรมาสฯ ละ 155,000 บาท)	465,000.00	465,000.00	-	-
รวม	1,670,000.00	1,670,000.00	-	-

ค่าสอบบัญชีในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558 จำนวน 1,670,000.00 บาท ข้างต้น ยังมีค่าใช้จ่ายอื่น เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะคิดตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

นอกจากนี้ บริษัท คีลอยท์ ฟูซ โรแมนติก ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ยังได้รับแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยด้วย โดยคิดค่าสอบบัญชีประจำปี 2558 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นเงินจำนวน 2,405,000.00 บาท และยังมีค่าใช้จ่ายอื่น เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะคิดตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นว่าการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วน ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด จึงเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 66 เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 จากบริษัท คีลอยท์ ฟูซ โรแมนติก ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 อีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีจำนวน 1,670,000.00 บาท ทั้งนี้ ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริงซึ่งเป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและนำเสนอ

ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน ตามรายชื่อที่นำเสนอในปี 2558 นี้ ไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

สำหรับข้อมูลผู้สอบบัญชีของบริษัท คีลอยท์ ฟูซ โรแมนติก ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด สรุปได้ดังนี้-

1. ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล* ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมระยะเวลา 16 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี พ.ศ. 2542 ถึงปีการบัญชี พ.ศ. 2557 และ/หรือ
2. นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์** ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมระยะเวลา 12 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี พ.ศ. 2546 ถึงปีการบัญชี พ.ศ. 2557 และ/หรือ
3. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ** ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4031 ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมระยะเวลา 2 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี พ.ศ. 2556 ถึงปีการบัญชี พ.ศ. 2557

*ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันแต่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบหรือลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของบริษัทฯ ยกเว้นปีการบัญชี พ.ศ. 2556 และปีการบัญชี พ.ศ. 2557

** ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันแต่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบหรือลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของบริษัทฯ

เลขาธิการบริษัท ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยที่จะซักถาม หรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม เกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม หรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติแต่งตั้ง ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ จากบริษัท คีลอยท์ ฟูซ โรแมนติก ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 อีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีจำนวน 1,670,000.00 บาท ทั้งนี้ ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นอื่น เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี) ซึ่งเป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและนำเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้.-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	137,898,199	99.9960
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	5,500	0.0093
รวม	137,903,699	100.0000

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นว่ามีข้อซักถาม หรือเสนอแนะเพิ่มเติมหรือไม่ คณะกรรมการยินดีที่จะตอบคำถาม และรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามในประเด็นต่างๆ ดังนี้

1. เมื่อพิจารณาจากงบการเงินเห็นว่า ผลประกอบการของบริษัทฯ นั้นดีทุกประเภท ยกเว้นประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล (PA)
2. ในปี 2558 นี้บริษัทฯ จะขยายงานส่วนไหนเพิ่มขึ้น เพราะอย่างปี 2557 ทำได้ดีและมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวนมาก
3. บริษัทฯ มีแผนงานอย่างไรต่อไป และจะเข้าไปรุกตลาดประเภทใด ศักยภาพของตลาดประกันภัยตรงไหนที่ทำแล้วก่อให้เกิดกำไรลูกค้าก็จะไปซื้อจำนวนมาก เมื่อมีเบี้ยประกันภัยสูงผลกำไรก็จะสูงตามไปด้วย สำหรับเบ็ดเตล็ดรัฐบาลมีโครงการหลายโครงการด้วยกันไม่ทราบว่าบริษัทฯ ได้เข้าไปรับงานบ้างหรือเปล่า และเบี้ยประกันภัยในปีนี้จะสูงกว่าปีที่แล้วหรือไม่

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) ได้ตอบชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

1. Port Folio ของประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล (PA) ไม่ดีเหมือนเช่นประกันภัยประเภทอื่นๆ Port Folio ของ PA จะมีเรื่องของค่ารักษาพยาบาลอื่นๆ ที่มีการเบิกจำนวนมากขึ้น บริษัทฯ กำลังปรับปรุงอยู่และคงจะดีขึ้น แต่ไม่ใช่ในทันที ส่วน Loss Ratio คงไม่สามารถปรับขึ้นได้ง่ายๆ เพราะบริษัทฯ ยังคงขายผลิตภัณฑ์อยู่ภาวะผูกพันก็ยังคงมีอยู่เมื่อเทียบกับ Port Folio ก็จะเป็นแบบนี้อยู่แล้ว บริษัทฯ ได้ทราบปัญหาแล้ว แต่ก็พยายามที่จะผลิตสินค้าเข้ามาใหม่ แล้วก็จะมีการปรับแผนประกันภัยใหม่
2. สำหรับอัตราการเติบโต (Growth Rate) ปีที่แล้วสำนักงาน คปภ. คาดว่าตลาดเติบโตที่ 1% แต่บริษัทฯ เติบโต 3.3% ส่วนในปีนี้นักงาน คปภ. ทำได้เท่าใดบริษัทฯ จะพยายามทำให้ได้มากกว่าเท่านั้น
3. บริษัทฯ มีแผนงานเน้นไปที่ SMEs (ธุรกิจขนาดย่อม) และในธุรกิจประกันภัยส่วนบุคคล (Personal Line of Business) ซึ่งบริษัทฯ มีความเชี่ยวชาญในส่วนนี้ และจะมีการปรับบางอย่างเล็กน้อย ส่วนโครงการต่างๆ ของรัฐบาลถ้ามีโครงการที่อนุมัติมาแล้ว บริษัทฯ ก็คงเข้าไปมีส่วนร่วมด้วย ส่วนตัวเลขจะเพิ่มเข้ามาแต่ไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมหาศาล เนื่องจากว่าเมื่อตลาดโตขึ้นมาบริษัทฯ ก็ควรจะรีบเข้าไปมีส่วนร่วม ผู้ถือหุ้นบอกว่าถ้าเบี้ยประกันภัยสูงกำไรก็จะสูงก็ตามไปด้วยนั้น เนื่องจากผลกำไรของบริษัทฯ ดูที่อัตราค่าใช้จ่ายโดยรวม (Combined Ratio) เมื่อเทียบกับ 100 เมื่อตัวเลขต่ำกว่านั้นคือผลกำไรของบริษัทฯ บริษัทฯ ประกันภัยระดับนานาชาติทั่วโลก Combined Ratio จะอยู่ที่ 92-94% ก็จะทำกำไรอยู่ประมาณ 6-8% ซึ่ง Combined Ratio ของบริษัทฯ ไม่มี One-Off เมื่อปีที่แล้วอยู่ที่ 86% เน้นอนบริษัทฯ ต้องเน้นไปที่เบี้ยประกันภัยรับ

แต่ที่สำคัญจะบริหารความเสี่ยงอย่างไร โดยที่บริษัทฯ ได้เน้นไปที่การบริหารความเสี่ยงด้วย เพราะถ้ามีการบริหารที่ถูกต้องย่อมส่งผลดี ฉะนั้น ความสำคัญลำดับแรกบริษัทฯ เน้นไปที่ผลประโยชน์ หรือความสามารถในการทำกำไรก่อน และเรื่องอัตราการเติบโตเป็นลำดับต่อมา

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า อัตราเบี้ยประกันภัยที่เพิ่มขึ้น 1% การทำกำไรจะต้องเข้าไปดูในตลาดที่บริษัทประกันภัยยังไม่ค่อยเข้าไป (Untapped Market) ที่สามารถรับประกันภัยได้ในเบี้ยประกันภัยสูงๆ ถ้าบริษัทฯ จะรับเบี้ย Untapped Market นี้เพื่อไปทำกำไรจะทำให้ Ratio ทำให้ทุกอย่างดีขึ้นหมด

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) ตอบชี้แจงว่า เมื่อหลังเหตุการณ์น้ำท่วมอัตราเบี้ยประกันภัยขยับตัวเพิ่มขึ้นสูงมาก และเมื่อเวลาผ่านไประยะหนึ่ง Rate ค่อยๆ ลดต่ำลง ณ ตอนนี้อัตราเบี้ยประกันภัยอยู่ต่ำกว่าตอนน้ำท่วมด้วยสิ่งที่ผู้ถือหุ้นถามนั้นน่าจะเกี่ยวกับ Strategy หรือ Blue Ocean Strategy นโยบายทางทะเลสินน้ำเงิน (เป็นกลยุทธ์การบริหารจัดการในการสร้างความต้องการหรืออุปสงค์ขึ้นมาใหม่ (Demand Creation) โดยจะไม่มุ่งเน้นการแข่งขันเป็นหลักแต่จะให้ความสนใจกับความต้องการที่แอบแฝงอยู่ของกลุ่มลูกค้า และกลุ่มที่ยังไม่ใช่ลูกค้าของอุตสาหกรรมในปัจจุบัน โดยจะสร้างสินค้าและบริการที่เพิ่มคุณค่าให้กับผู้บริโภค และในขณะเดียวกันก็ต้องสามารถลดต้นทุนในส่วนที่ไม่จำเป็นขององค์กร ซึ่งจะ เป็นแนวทางหนึ่งของการเติบโตขององค์กรอย่างยั่งยืน) ขอเรียนว่าสภาพการณ์เช่นนี้เมื่อปีที่แล้วก็ได้น้อยมาก ประกอบกับอัตราเบี้ยประกันภัยก็ลดลง ดังนั้นการที่จะทำให้บริษัทประกันภัยไปหาจุดในลักษณะดังกล่าวข้างต้นนั้นไม่ใช่เรื่องง่าย และเป็นสิ่งที่บริษัทฯ พยายามมองหาอยู่ตลอดเวลา

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในช่วงหลังน้ำท่วมอัตราเบี้ยประกันภัยปรับสูงขึ้น แต่ปัจจุบันเบี้ยได้ลดต่ำลงมาเรื่อยๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นถามที่จริงบริษัทฯ ควรที่จะเข้าไปรับประกันภัยในตลาดที่มีเบี้ยประกันภัยสูงเพื่อที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูง ซึ่งทุกบริษัทประกันภัยต้องการแบบนั้น แต่ความเป็นจริงแล้วไม่ใช่เรื่องง่าย เมื่อเบี้ยประกันภัยสูง ความเสี่ยงและค่าคอมมิชชั่นก็จะสูงตามไปด้วย บริษัทฯ ต้องยอมรับในการแข่งขันที่สูง และในสภาพความเป็นจริงบริษัทฯ ไม่ได้เน้นไปที่การเติบโตของภัยประเภทใดประเภทหนึ่งโดยเฉพาะ สำหรับบริษัทฯ อะไรที่เป็นโอกาสทำให้ตลาดของบริษัทฯ โตขึ้นได้และมีกำไร รายได้ของบริษัทฯ เพิ่มบริษัทฯ ก็จะขยายทั้งหมดไม่จำเป็นว่าจะต้องเติบโตด้วยการรับประกันภัยรถยนต์ หรือประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล (PA) เท่านั้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า สำหรับการประกันวินาศภัยบริษัทฯ มีนโยบายเชิงรุกของการติดต่อธุรกิจระบบ Online มากน้อยเพียงใด ถ้าสังเกตบริษัทประกันภัยอื่นสามารถที่จะซื้อกรมธรรม์ผ่านระบบ Online ได้แล้ว ทั้งประกันภัยรถยนต์ หรือประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลก็ตาม แต่ของบริษัทฯ ยังไม่มีการบริการตรงนี้ ยังคงรอการตอบรับจากเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ อยู่

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้เตรียมแผนการทำธุรกรรมทาง Online ไว้แล้วรอเพียงนำออกมาใช้ และบริษัทฯ กำลังทำระบบที่ใช้กระดาษลดลง (Paperless) และคิดว่าคงจะเริ่มใช้ได้ทั้งหมดในรับประกันภัยรถยนต์ก่อน และสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องจะสามารถที่จะเข้ามาดูในระบบได้ด้วย ต่อไปในอนาคตลูกค้าสามารถที่จะเข้ามาดูข้อมูลได้ด้วยตนเอง ขณะนี้เรื่องของการทำธุรกรรมต่างๆ ทางระบบ Online อยู่ในความสนใจลำดับต้นๆ ของบริษัทฯ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เนื่องจากบริษัทฯ ได้รับกำไรจาก 2 ทาง คือของบริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันวินาศภัย แต่บริษัทฯ ได้ถือหุ้นอยู่ในบริษัทประกันชีวิตเพียง 20.17% ส่วนแบ่งของกำไรในปี 2557 อยู่ที่จำนวน 387.31 ล้านบาท ในแต่ละปีบริษัทฯ จะนำเงินส่วนนี้มาจ่ายปันผลได้หรือไม่ หรือนำกำไรสะสมของบริษัทฯ มาจ่าย

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า กำไรที่เกิดขึ้นทั้งหมดคือกำไรสะสม หลังจากนั้นจะออกมาเป็นกำไรที่จัดสรรแล้ว และส่วนหนึ่งคือกำไรที่ยังไม่จัดสรร โดยที่กำไรที่จัดสรรแล้วจะนำมาจ่ายเป็นเงินปันผล ซึ่งส่วนแบ่งกำไรที่รับจากบริษัทประกันชีวิตและประกันวินาศภัย จะปรากฏอยู่ในงบการเงินรวม นำมาจัดสรรจ่ายปันผลในแต่ละปี หลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินปันผลตามกฎหมายให้พิจารณาจากงบเดี่ยว (งบเฉพาะกิจการ) เมื่องบเฉพาะกิจการมีกำไร จึงค่อยมาพิจารณาจากงบรวม ประการแรกต้องมีกำไรสะสมเหลืออยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการจึงจะขออนุมัติผู้ถือหุ้นจ่ายเงินปันผลได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ถ้าพิจารณาจากงบเฉพาะกิจการของบริษัทฯ แล้ว เนื่องจากบริษัทฯ จ่ายเงินปันผลออกปีละประมาณ 600-700 ล้านบาทไปเรื่อยๆ เช่นนี้ บริษัทฯ ยังคงมีกำไรอยู่ในส่วนของบริษัทประกันชีวิตหรือไม่ และบริษัทประกันชีวิตจะสามารถนำส่งส่วนแบ่งของกำไรให้กับบริษัทฯ ในรูปของเงินสดหรือไม่

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทประกันชีวิตจะบันทึกเอาไว้ในงบการเงินรวม ในอดีตที่ผ่านมาบริษัทประกันชีวิตไม่สามารถจ่ายเงินปันผลให้ได้ เนื่องจากติดปัญหาทางข้อกำหนดเกี่ยวกับโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทประกันชีวิต ดังนั้น จึงส่งเพียงตัวเลขให้กับบริษัทฯ เท่านั้น แต่ปัจจุบันนี้กฎหมายที่เสนอแก้ไขได้ผ่านการพิจารณาและประกาศใช้เรียบร้อยแล้ว ดังนั้นบริษัทประกันชีวิตสามารถที่จะจ่ายเงินปันผลให้กับบริษัทฯ ได้ในรูปของเงินสด

สำหรับเงินปันผลที่กรรมการผู้อำนวยการ ได้กล่าวไว้แล้วว่าจะไม่ต่ำกว่า 2 บาทต่อหุ้นนั้น ไม่มีปัญหาจ่ายเป็นเงินสดในปัจจุบัน เพราะทาง Allianz มีแผนที่จะจ่ายเงินปันผลอยู่แล้ว ปัจจุบันบริษัทฯ มีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรอยู่จำนวนประมาณ 2 พันกว่าล้านบาท และในอนาคตถ้า Allianz จ่ายเงินปันผลออกมาซึ่งไม่ได้จ่ายให้กับบริษัทฯ เป็นเวลาเกือบ 3 ปีแล้ว ก็คงจะเป็นเงินจำนวนที่มากพอสมควร เนื่องจากต้องจ่ายของปีที่ผ่านมาด้วย สำหรับบริษัทประกันวินาศภัยผลประกอบการของบริษัทเริ่มมีผลกำไรตั้งแต่สองปีที่แล้ว บริษัทฯ ได้มองว่าการจ่ายเงินปันผลในรูปของเงินสดในระยะ 2-3 ปีข้างหน้าไม่ใช่ปัญหา เงินสดที่ได้รับจากบริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันวินาศภัยมีจำนวนมากพอสมควร

ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย กล่าวว่า รู้สึกยินดีและเป็นเกียรติที่ได้เข้าร่วมประชุมฯ ในวันนี้ ซึ่งได้เห็นรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นของปีที่แล้วว่าได้มีเพื่อนสมาชิกสอบถามว่าบริษัทฯ มีความสนใจในการเข้าร่วมโครงการต่อต้านคอร์รัปชันหรือไม่ และได้รับทราบจากเลขานุการบริษัทฯ ว่าบริษัทฯ ได้เข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต แล้วนั้น จึงขอเรียนสอบถามว่า บริษัทฯ มีแผนงานอย่างไรที่จะให้บริษัทฯ ได้รับการรับรองจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) ต่อไป

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้มีแผนงานและวัตถุประสงค์ว่าเมื่อเข้าร่วมกลุ่มฯ แล้วจะต้องทำให้ได้ Certificate โดยบริษัทฯ ได้เข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collection Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตไปเรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 12 กันยายน 2557 และต่อมาบริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะทำงานซึ่งประกอบไปด้วยฝ่ายงานต่างๆ แต่บริษัทฯ ไม่สามารถที่จะให้คำมั่นได้ว่าจะแล้วเสร็จภายในเมื่อใด ก็คงไม่ได้เร็วกว่า 1 ปี เพราะมีรายละเอียดค่อนข้างมากและซับซ้อนพอสมควร

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เนื่องจากบริษัทฯ ส่วนใหญ่ทำตลาดอยู่ในประเทศไทย แต่เห็นว่ามีหลายบริษัทหาโอกาสที่จะดำเนินธุรกิจกับบริษัทที่อยู่ในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) บริษัทฯ มีนโยบายอย่างไรที่จะไปขายประกันภัยในประเทศเพื่อนบ้าน

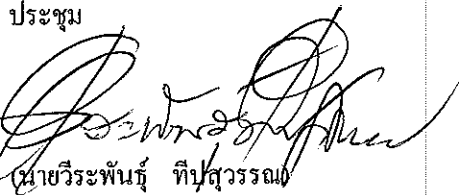
ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาอยู่แต่คงไม่ใช่ตอนนี้ เนื่องจากทุกวันนี้ในประเทศไทยก็มีการแข่งขันกันอย่างเข้มข้น บริษัทฯ พยายามศึกษาช่องทางอยู่เป็น Border Countries คงต้องใช้เวลาในการศึกษาอีกระยะหนึ่ง เพราะเป็นการที่จะต้องไปเริ่มปฏิบัติการซึ่งจะมีค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ พื้นที่ ที่จะต้องทำการสำรวจตลาดที่จะไปตั้ง Operation Center ณ วันนี้อย่างไรยังไม่สามารถตอบได้ว่าเกิดขึ้นหรือไม่ แต่ได้พิจารณาอยู่ บริษัทฯ ต้องดำเนินการด้วยความรอบคอบ เพราะฉะนั้น ทุกอย่างจะต้องพร้อมจริงๆ จึงจะขยายไปได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การขยายงานที่น่าสนใจใน AEC จะมีประเภทประกันภัยการเดินทาง โดยการขายสินค้าและบริการทางโทรศัพท์ (Telemarketing) และทำ Platform เมื่อมีลูกค้าที่จะไปเที่ยวก็จะเข้ามาหาบริษัทฯ ได้ง่ายขึ้น เพราะปัจจุบันนี้ไม่ใช่แค่คนไทยที่เดินทาง ต่างชาติก็มีจำนวนมาก บริษัทฯ จะเข้าไปด้วยวิธีไหนไม่ทราบ แต่ว่าเป็นตลาดที่มีศักยภาพ จึงไม่ทราบว่าบริษัทฯ มองช่องทางนี้อย่างไร และสำหรับโครงการก่อสร้างก็มีเรื่องของประกันความเสี่ยง ประกันภัยก่อสร้าง ประกันภัยกับคนงาน ส่วนใหญ่แล้วจะทำประกันภัยรวมครั้งเดียว ซึ่งจะมีปัญหาว่าบริษัทฯ จะต้องกระจายความเสี่ยงออกไปให้ดีไม่ทราบว่า บริษัทฯ มองปัญหานี้หรือไม่อย่างไร

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) ตอบชี้แจงว่า เรื่องของการประกันภัยการเดินทาง (Travel Insurance) หรือ TA ได้มีการแข่งขันกันมากทั้งในประเทศไทยและทั่วโลก แต่ไม่ได้หมายความว่าบริษัทฯ จะไม่เข้าไปร่วม แต่บริษัทฯ กำลังสร้าง Structure เรื่องของระบบ Online อยู่ ซึ่งประกันภัย TA ก็เป็นประเภทหนึ่งที่จะอยู่ในระบบ Online เมื่อโครงการนี้สำเร็จ ส่วนเรื่องของประกันภัยก่อสร้าง บริษัทฯ ก็ได้ทำอยู่ ทั้งนี้ มีปัจจัยการรับประกันภัยก่อสร้างจะแบ่งเป็น 2 ส่วน ส่วนที่ 1 คือ Owner หรือเจ้าของโครงการ (Project) จะรับความเสี่ยงบางส่วนไว้เอง ส่วนที่ 2 จะขึ้นอยู่กับสถาบันการเงินที่ปล่อยสินเชื่อให้ ดังนั้น ถึงแม้จะเป็นธุรกิจที่มีเบี้ยประกันภัยจำนวนมาก แต่การแข่งขันก็สูงมากเช่นกัน หากบริษัทฯ ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับโครงการใดโครงการหนึ่ง บริษัทฯ จะต้องมีการรับประกันภัยต่อ (Reinsurance) ที่จะเข้าไปในโครงการลักษณะดังกล่าวนี้ จะต้องมีการ Rating อย่างน้อย Double A โดยปกติธุรกิจลักษณะนี้จะไม่เปิดให้มีการประมูลงานกันโดยทั่วไป แต่ถ้ามีโอกาสบริษัทฯ ก็จะเข้าไปมีส่วนร่วมแน่นอน เมื่อในอดีตบริษัทฯ ก็ได้เข้าไปมีส่วนร่วมร่วมกับโครงการใหญ่ๆ เช่น โรงงานไฟฟ้า และ รถไฟฟ้าบีทีเอส (BTS) เป็นต้น

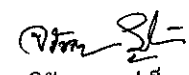
ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นๆ อีก ปิดประชุมเวลา 16.30 น.

อนึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 66 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2558 มีผู้ถือหุ้นทยอยเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 355 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 137,903,699 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 55.1615 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เมื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม บริษัทฯ ได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้น และในวาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระบริษัทฯ ได้เก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง จากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม และได้แจกบัตรลงคะแนนกรรมการเป็นของกรรมการแต่ละคน โดยบริษัทฯ ได้มอบให้เจ้าหน้าที่ของบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด (INV) เป็นผู้ลงทะเบียนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและเป็นผู้ตรวจนับคะแนนการลงมติของผู้ถือหุ้นในทุกวาระการประชุม



นายวิระพันธุ์ ทิปสุวรรณ

ประธานที่ประชุม



(นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก)
ผู้จรรยาบรรณการประชุม