

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 24/2560  
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2560 ณ ห้องประชุมชั้น 6 บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมดังนี้

|                                     |    |                          |             |      |
|-------------------------------------|----|--------------------------|-------------|------|
| เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง             | 34 | ท่าน นับเป็นจำนวนหุ้นได้ | 79,682,692  | หุ้น |
| ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม        | 17 | ท่าน นับเป็นจำนวนหุ้นได้ | 159,365,384 | หุ้น |
| รวมจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ | 51 | ท่าน รวมจำนวนหุ้นได้     | 239,048,076 | หุ้น |

คิดเป็นร้อยละ 78.89 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 303,000,000 หุ้น ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 29 ซึ่งจะต้องมีผู้เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน นับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด เริ่มประชุมเวลา 15.06 น.

นายชลอ เพื่ออารมย์ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

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

สำหรับผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งผู้มอบฉันทะกำหนดการออกเสียงไว้ล่วงหน้าแล้ว บริษัทฯ จะบันทึกคะแนนเสียงตามที่ผู้มอบฉันทะกำหนด

ที่ประชุมรับทราบวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนแล้ว

ประธานกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 24/2560 และนายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ได้แนะนำคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ดังรายนามต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม 8 ใน 9 ท่าน ได้แก่

1. นายชลอ เพื่ออารมย์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการลงทุน
2. นายพิศิษฐ์ เสรฐฐวงศ์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นางปราณี ภาษีผล กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการลงทุน
4. นางสุภาภรณ์ บุรพกุลศรี กรรมการอิสระ
5. นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และ กรรมการลงทุน
6. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ กรรมการที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
7. นางสุเทพี อัสวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
8. นางสุนิษฐ์ ชีราวิทยางกูร กรรมการ และ เลขานุการบริษัท



คณะผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 9 ท่าน ได้แก่

1. นายสุรพงษ์ ธีรวิทย์ทางกูร รองกรรมการผู้อำนวยการ
2. นายไกรเลิศ หาญวิวัฒน์กุล ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
3. นางสาวเจนจิรา อิศวะชนกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
4. นายเทพพันธ์ อิศวะชนกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
5. นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ์ ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
6. นายพิมล ฉันทวีรกุล ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและประสานงาน
7. นางดวงแก้ว วิริยานุศักดิ์ ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายบัญชี
8. นางสาวลัดสพรณ เต็มทองไชย ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายขายสถาบัน
9. นางดวงชฎา พุกกษาพิศาล ผู้จัดการฝ่ายขายสถาบัน

ตัวแทนจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

1. นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชี
2. นางสาวศิวพร เกิดสิน ผู้จัดการทีมตรวจสอบ

จากนั้นประธานจึงได้ดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุมตามลำดับดังต่อไปนี้

#### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 23 ประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2559

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 23/2559 ประชุมเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2559 ซึ่งรายละเอียดได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมรายงานการประชุมแล้ว

จึงขอให้ที่ประชุมรับรองรายงานประชุมฯ พร้อมกับเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ได้ซักถาม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย 239,048,076 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -
- งดออกเสียง - ไม่มี -

#### วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2559

ท่านประธาน ได้แจ้งกับที่ประชุมว่า ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา มีรายละเอียดเป็นไปตามรายงานประจำปี ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น โดยแนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอให้คุณจิรพันธ์ อิศวะชนกุล กล่าวสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

คุณจิรพันธ์ อิศวะชนกุล ได้สรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2559 ดังนี้



( หน่วย : ล้านบาท )

|  | 2559       | 2558 (ปรับปรุงใหม่) | เปลี่ยนแปลง % |
|--|------------|---------------------|---------------|
| รายได้จากการรับประกันภัย                   | 2,705.36   | 2,527.88            | 7.02          |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและการดำเนินงาน | (2,821.75) | (2,605.62)          | 8.29          |
| ขาดทุนจากการรับประกันภัย                   | (116.38)   | (77.74)             | 49.71         |
| รายได้จากการลงทุน                          | 141.77     | 99.16               | 42.97         |
| กำไรจากการดำเนินงาน                        | 25.39      | 21.42               | 18.51         |
| กำไรเงินได้นิติบุคคล                       | (0.29)     | 0.90                | 132.69        |
| กำไรสำหรับปี                               | 25.10      | 22.32               | 12.42         |

ในปี 2559 เปรียบเทียบกับปี 2558 บริษัทฯ มีรายได้จากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 177.48 ล้านบาท คิดเป็น 7.02% ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและการดำเนินการเพิ่มขึ้น 216.13 ล้านบาท คิดเป็น 8.29% ทำให้บริษัทฯ มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย (116.38) ล้านบาท เพิ่มขึ้น 38.65 ล้านบาท คิดเป็น 49.71% และในขณะเดียวกันบริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนเพิ่มขึ้น 42.61 ล้านบาท คิดเป็น 42.97% ทำให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษี 25.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.42%

บริษัทฯ มีรายได้จากการรับประกันภัย 2,705.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.02% เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2558 ซึ่งสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจไทยที่มีการขยายตัวต่อเนื่อง แต่บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการวิจัยและพัฒนาเพื่อสร้างสรรค์นวัตกรรมด้านการรับประกันภัย รวมถึงความจำเป็นต้องใช้มาตรการต่างๆ ในการรักษาสัดส่วนแบ่งตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรจากการรับประกันภัยในปี 2559

บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนซึ่งถือเป็นรายได้หลักอีกทางหนึ่งนอกจากรายได้จากการรับประกันภัย โดยมีสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามประกาศการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งยอดเงินลงทุน ณ วันสิ้นปี 2559 ที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน บันทึกตามราคาตลาดมีจำนวนทั้งสิ้น 2,709.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 194.60 ล้านบาท จากปี 2558 ในปี 2559 บริษัทฯ มีรายได้และกำไรจากเงินลงทุนซึ่งเกิดจากการลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 42.61 ล้านบาท คิดเป็น 42.97 % จากปี 2558 อันเนื่องมาจากดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.79 จากสิ้นปี 2558 ส่วนรายละเอียดอื่นๆ คณะกรรมการได้สรุปผลการดำเนินงานในรอบปี 2559 ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

ปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้เข้าร่วมลงทุนในบริษัท ลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด (“LVI”) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย มีทุนจดทะเบียนจำนวน 16,000,000,000 กีบ (หนึ่งหมื่นหกพันล้านบาท) แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,000,000 หุ้น (สองล้านหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 8,000 กีบ (แปดพันกีบ) บริษัทฯ ตกลงเข้าซื้อหุ้นสามัญจำนวน 1,400,000 หุ้น (หนึ่งล้านสี่แสนหุ้น) คิดเป็นร้อยละ 70 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของ LVI โดยมีมูลค่าเงินลงทุนทั้งสิ้น จำนวน 16,000,000,000 กีบ (หนึ่งหมื่นหกพันล้านบาท) โดยจะมีโครงสร้างผู้ถือหุ้นและกรรมการในเบื้องต้นของ LVI ดังนี้

| รายชื่อผู้ถือหุ้น                           | ร้อยละ |
|---|--------|
| 1. บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) | 70%    |

|  |      |
|--|------|
| 2. บริษัท ลาวเบเวอเรจ จำกัด              | 14%  |
| 3. บริษัท พีพี นำเข้า-ส่งออก จำกัด       | 8%   |
| 4. บริษัท ที่ปรึกษากฎหมายและบริการ จำกัด | 8%   |
| รวม                                      | 100% |

ผู้ร่วมทุนทั้ง 3 ราย ได้แก่ บริษัท ลาวเบเวอเรจ จำกัด บริษัท พีพี นำเข้า-ส่งออก จำกัด และบริษัท ที่ปรึกษากฎหมายและบริการ จำกัด มีความแข็งแกร่ง และมีฐานะการเงินที่มั่นคง และยังมีชื่อเสียงในทางธุรกิจและในทางสังคมเป็นที่รู้จักยอมรับอย่างกว้างขวาง ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว มีความรู้ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ในธุรกิจการประกันภัย มีธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย สามารถส่งเสริมและขยายการประกอบธุรกิจประกันภัยให้เจริญก้าวหน้าได้อย่างรวดเร็ว เนื่องจากมีเครือข่ายทางธุรกิจที่กว้างขวาง เช่น มีเครือข่ายในบริษัทที่เป็นผู้นำเข้ารถยนต์จากต่างประเทศคือ Lao Ford City Company Limited และ Lao Toyota Company Limited เป็นตัวแทนจำหน่ายสินค้าอุปโภค บริโภค และเครื่องมือเครื่องใช้ต่างๆ ของ Unilever, Yamaha, Kubota, ToTo, Philips , Hitachi นอกจากนี้ยังมีธุรกิจโรงงานน้ำตาล และ โรงไฟฟ้าชีวมวล ที่ใช้กากอ้อยเป็นวัตถุดิบ เป็นต้น บริษัทฯจึงมีความเชื่อมั่นว่าการได้ร่วมลงทุนกับผู้ถือหุ้นทั้ง 3 ราย ใน บริษัท ลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด ดำเนินธุรกิจด้านการประกันภัยจะ ได้รับผลตอบแทนในการลงทุนที่คุ้มค่า ได้รับการส่งเสริมและขยายธุรกิจประกันภัยให้เจริญก้าวหน้าได้รับผลสำเร็จอย่างรวดเร็ว

เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2559 บริษัทฯ ได้ผ่านกระบวนการประเมินว่ามีนโยบายและมีแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตภายในองค์กรครบถ้วนตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Action against Corruption) กำหนด และได้การรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

บริษัทฯ ได้รับรางวัลสุดยอดองค์กรและบริษัทที่สามารถนำเทคโนโลยี ICT มาพัฒนาต่อยอดธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ หรือ Thailand ICT Excellence Awards 2017 ในสาขา Innovation Projects จากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม ซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยเพียงหนึ่งเดียวที่ได้รับรางวัลนี้ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทฯมีการปรับตัวของธุรกิจประกันภัยให้เข้ากับยุคดิจิทัล

จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบ และมีมติรับทราบผลการดำเนินการดังกล่าว พร้อมกับเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง การลงทุนในประเทศลาว 16,000,000,000 กีบ คิดเป็นเงินไทยเท่าไร

คุณจิรพันธ์ คิดเป็นเงินไทยประมาณ 70 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง รายได้จากการขายอุปกรณ์คืออะไร เป็นบริษัทประกันภัย เหตุใดมีรายได้จากการขายอุปกรณ์

คุณจิรพันธ์ คือรายได้จากการขายรถยนต์ของบริษัทฯที่ครบกำหนดการใช้งาน

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง ในปี 2557 บริษัทฯมีรายได้ 2,232 ล้านบาท มีกำไร 217 ล้านบาท แต่ในขณะที่ปี 2559 บริษัทฯมีรายได้ 2,482 ล้านบาท เหตุใดถึงมีกำไรแค่ 25 ล้านบาท เหตุใดกำไรในปี 2557 ถึงมากกว่าปี 2559 ทั้งๆ ที่มีรายได้้น้อยกว่า

คุณจิรพันธ์ ปี 2557 กำไรส่วนใหญ่เกิดจากการลงทุน รายได้จากการลงทุน และ กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม ตอนสิ้นปี ทำให้มีกำไรค่อนข้างมาก ส่วนในปี 2559 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตอนสิ้นปีไม่ได้มีการปรับตัวมากนักจากตอนต้นปี จึงไม่ได้มีผลกำไรจากการตีราคามูลค่าตลาดสูงมากเช่นในปี 2557

นอกจากนั้น สาเหตุที่มีเบี้ยประกันภัยในปี 2559 เพิ่มขึ้นแต่กำไรไม่เพิ่ม เนื่องจากบริษัทฯได้เข้าร่วมกับสมาคมประกันวินาศภัยไทย และบริษัทประกันภัยอื่นอีก 15 บริษัท ในโครงการรับประกันภัยข้าวนาปีของรัฐบาล ซึ่งโครงการประกันภัยข้าวนาปีมีเบี้ยประกันเป็นจำนวนมากพอสมควร แต่เนื่องจากความเสี่ยงของกรรมกรรมประเภทนี้ขึ้นอยู่กับสภาพอากาศซึ่งไม่สามารถคาดการณ์ได้ บริษัทฯจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงโดยการทำประกันภัยต่อไปยังต่างประเทศ ทำให้เห็นว่าบริษัทฯมีรายได้ที่เติบโตแต่กำไรกลับไม่เติบโตไปด้วย รวมกับในปี 2559 ธุรกิจประกันภัยรถยนต์มีการแข่งขันมาก ในขณะที่ตลาดรถยนต์ไม่ได้เติบโตมาก ทำให้บริษัทฯต้องมีการลงทุนด้านการพัฒนานวัตกรรมเพื่อสร้างผลิตภัณฑ์ใหม่ที่จะทำให้บริษัทฯมีความแตกต่างเพื่อเป็นการแข่งขันในตลาด

- ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง  
คุณจิรพันธ์ ในปี 2560 บริษัทฯมีแผนงานอย่างไร จะมีรายได้อย่างไรบ้าง
- คุณจิรพันธ์ สำหรับปี 2560 ธุรกิจประกันภัยคงมีการเติบโต แต่คงไม่มาก ดังนั้นแนวทางในการแข่งขันของบริษัทฯก็คงจะเป็นเรื่องการสร้างผลิตภัณฑ์ที่แตกต่างจากบริษัทอื่น ซึ่งจะต้องมีการลงทุนที่ค่อนข้างมาก ดังนั้นโดยสรุปคิดว่าในปี 2560 รายได้ของบริษัทฯคงจะเติบโตแต่ไม่มาก
- ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง  
คุณจิรพันธ์ นวัตกรรมที่บริษัทฯพูดถึงคืออะไร
- คุณจิรพันธ์ บริษัทฯมีการใช้ซอฟต์แวร์และเทคโนโลยี GPS ในการคำนวณเบี้ยประกันภัยตามความเสี่ยง เพื่อประกอบผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์
- ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง  
คุณจิรพันธ์ การประกันภัยชนิดใดมีกำไรสูงสุด
- คุณจิรพันธ์ การประกันภัยแบ่งเป็น 2 ส่วน การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ เช่นประกันอัคคีภัย ประกันภัยทรัพย์สิน ประกันภัยทางทะเล ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล เป็นต้น โดยประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์โดยปกติจะมีสัดส่วนผลตอบแทนทางการตลาดสูงกว่าการประกันภัยรถยนต์ แต่มีสัดส่วนการรับประกันภัยที่น้อยกว่าการรับประกันภัยรถยนต์ โดยสัดส่วนประกันภัยรถยนต์มีขนาดประมาณ 65% จากสัดส่วนเบี้ยประกันภัยทั้งประเทศ
- ผู้ถือหุ้นรายหนึ่ง  
คุณจิรพันธ์ ประกันภัยข้าวนาปี มีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยประมาณกี่เปอร์เซ็นต์
- คุณจิรพันธ์ เบี้ยประกันภัยข้าวนาปี ในปีที่ผ่านมาทั้งธุรกิจมีเบี้ยประกันภัยประมาณ 2,200 ล้านบาท ( ณ 31 ธันวาคม 2559 ) โดยบริษัทฯ มีสัดส่วนประมาณ 8 %
- ผู้ถือหุ้นรายหนึ่ง  
คุณจิรพันธ์ ในงบการเงิน ปี 2558 มีการระบุว่าป็นรายการปรับปรุงใหม่ ไม่ทราบว่ามีกรปรับปรุงในส่วนใดบ้าง
- คุณจิรพันธ์ เป็นการจัดรูปแบบงบตามมาตรฐานบัญชีใหม่ ตัวเลขเหมือนเดิมแต่มีการจัดกลุ่มใหม่
- ผู้ถือหุ้นรายหนึ่ง  
คุณจิรพันธ์ รายได้จากการลงทุน 141 ล้านบาท มาจากการลงทุนประเภทใดบ้าง
- คุณจิรพันธ์ รายได้จากการลงทุน 141 ล้านบาท มาจาก รายได้ที่มาจากดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 59 ล้านบาท กำไรจากเงินลงทุน ผลตอบแทนจากการลงทุนในตลาดทุน จำนวน 51.7 ล้านบาท กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน จำนวน 10.5 ล้านบาท และรายได้อื่นอีก มาจากการขายทรัพย์สินบางส่วนรวมกับ รายได้จากการขายข้อมูลให้ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด จำนวน 20.6 ล้านบาท รวมเป็น 141 ล้านบาท โดยรูปแบบการลงทุนเป็นไปตามประกาศเรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ของสำนักงาน คปภ.



อาสาพิทักษ์สิทธิ์ ขอกราบให้บริษัทฯ แสดงตัวเลขเชิงวิเคราะห์ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเข้าใจง่ายขึ้นในการแสดงผลประกอบการต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งต่อไปด้วย

คุณจิรพันธ์ ขอบคุณสำหรับคำแนะนำ และจะนำไปพิจารณาต่อไป

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาและมีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน ของบริษัทฯ ในรอบปี 2559 ตามที่เสนอวาระที่ 3 พิจารณาและอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนปี 2559 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ งบดุล และ งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แล้ว และได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี

คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล ได้กล่าวสรุปฐานะการเงิน ณ สิ้นปี 2559 ณ วันที่ 31 ธันวาคม ตามงบแสดงฐานะการเงินที่ได้รับการรับรองจากผู้ตรวจสอบบัญชี โดยมีรายละเอียดดังนี้

| ฐานะการเงิน                    | ปี 2559                | ปี 2558 (ปรับปรุงใหม่) | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|--------------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 228.89                 | 326.83                 | -29.97               |
| เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ      | 373.44                 | 426.05                 | -12.35               |
| รายได้จากการลงทุนค้ำรับ        | 6.81                   | 7.84                   | -13.14               |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ    | 514.90                 | 418.19                 | 23.13                |
| ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ    | 19.11                  | 65.86                  | -70.98               |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์          | <u>2,701.32</u>        | <u>2,506.56</u>        | 7.77                 |
| เงินให้กู้ยืม                  | 7.38                   | 7.99                   | -7.63                |
| ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์        | 288.06                 | 277.55                 | 3.79                 |
| อื่นๆ                          | 713.78                 | 553.07                 | 29.06                |
| <b>รวมสินทรัพย์</b>            | <b><u>4,853.69</u></b> | <b><u>4,589.94</u></b> | <b>5.75</b>          |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ     | 480.10                 | 358.66                 | 33.86                |
| สำรองและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย | <u>1,000.06</u>        | 907.61                 | 10.19                |
| สำรองเบี้ยประกันภัย            | <u>1,576.08</u>        | <u>1,574.10</u>        | 0.13                 |
| อื่นๆ                          | 692.87                 | 654.80                 | 5.81                 |
| <b>รวมหนี้สิน</b>              | <b><u>3,749.11</u></b> | <b><u>3,495.17</u></b> | <b>7.27</b>          |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น              | <u>1,104.58</u>        | <u>1,094.77</u>        | 0.90                 |

บริษัทฯ มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เท่ากับร้อยละ 375.20 ซึ่งเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้เท่ากับ 140 คิดเป็นประมาณ 2.68 เท่า ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถามผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง ค่าใช้จ่ายในการประกันภัยต่อปรับขึ้นมาจากปีที่ผ่านมา เป็นเพราะอะไร

คุณจิรพันธ์ ส่วนหนึ่งมาจากการมีสัดส่วนอัตราเบี้ยประกันภัยซ้ำวนปีเพิ่มมากขึ้นจากปีที่ผ่านมา ทำให้ต้องมีการทำประกันภัยต่อเพิ่มมากขึ้นด้วย

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง ตามงบกำไรขาดทุน ปี 2558 บริษัทฯ ได้คืนภาษี ประมาณ 9 แสนบาท แต่ปี 2559 บริษัทฯ มีรายจ่ายภาษี ประมาณ 3 แสนบาท ทำให้ต่างกัน บริษัทฯ มีโอกาสที่จะได้คืนภาษีจากอะไรบ้าง

คุณดวงแก้ว เกิดจากการใช้มาตรฐานทางบัญชี คือ “ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี” ทำให้เกิดความแตกต่างระหว่างหลักการทางบัญชีและหลักการทางภาษีอากร คือ ความไม่เท่ากันระหว่างภาษีเงินได้ที่มาจากกำไรสุทธิทางบัญชี และภาษีเงินได้ที่มาจากกำไรสุทธิทางภาษี โดยปัจจุบันบริษัทฯ ชำระภาษีจากกำไรสุทธิทางภาษี และรับรู้จำนวนนี้เป็นค่าใช้จ่ายในงบการเงิน และใช้วิธีภาษีเงินได้ค้างจ่ายในการบันทึกบัญชี

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติรับรองและอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน ประจำปี 2559 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 239,048,076 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง - ไม่มี -

#### วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และ อนุมัติเงินปันผล

คุณจิรพันธ์ อัครชนกุล ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 34 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนซึ่งบริษัทฯ ได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายไว้เรียบร้อยแล้วเป็นเงิน 30.3 ล้านบาท โดยบริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

| รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล       | ครั้งที่ 24/2560 (ปี 2559) | ครั้งที่ 23/2559 (ปี 2558) | ครั้งที่ 22/2558 (ปี 2557) |
|----------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| กำไรสุทธิ (บาท)                  | 25,097,051                 | 22,323,876                 | 178,966,871                |
| กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)           | 0.08                       | 0.074                      | 1.18                       |
| จำนวนหุ้น (หุ้น)                 | 303,000,000                | 303,000,000                | 151,500,000                |
| จำนวนเงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท) | 0.05                       | 0.05                       | 1.111112                   |
| รวม จำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)     | 15,150,000                 | 15,150,000                 | 168,333,468                |
| หุ้นปันผล                        | -                          | -                          | 151,500,000                |
| เงินปันผล                        | 15,150,000                 | 15,150,000                 | 16,833,468                 |
| อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ | 60%                        | 68%                        | 94%                        |

คณะกรรมการของบริษัทฯ จึงมีมติเสนอว่า เนื่องจากเงินทุนสำรองของบริษัทฯ มีเท่ากับจำนวนที่กำหนดตามข้อบังคับ จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรอง และในรอบปี 2559 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ 25,097,051 บาท จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้จ่ายปันผล จากผลการดำเนินงานในปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 0.05 บาท (ห้าสตางค์) รวมมูลค่าทั้งสิ้น 15,150,000 บาท ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลในอัตราตามที่ระบุไว้ข้างต้น คิดเป็นร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ ซึ่งเป็นอัตราที่ **เกินกว่า**นโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ กำหนดให้



วันที่ 21 เมษายน 2560 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 24 เมษายน 2560 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 9 พฤษภาคม 2560

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติไม่จัดสรรเงินกำไรเป็นเงินสำรอง และอนุมัติจ่ายเงินปันผล หุ้นละ 0.05 บาท ( ห้าสตางค์ ) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 239,048,076 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง - ไม่มี -

### วาระที่ 5 พิจารณาคำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

คุณจิรพันธ์ อัสวธนะกุล เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาค่าตอบแทน โดยให้พิจารณาตามความจำเป็นและสมควร ให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติตามความต้องการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเสนอให้นำเงินจำนวน 4,120,000 บาท มาจ่ายเป็นค่าบำเหน็จกรรมการ โดยจำนวน 3,480,000 บาท เป็นค่าบำเหน็จกรรมการ และ จำนวน 640,000 บาท เป็นค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

| รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ                                    | ปี 2560   | ปี 2559   | ปี 2558   |
|---|-----------|-----------|-----------|
| <b>1. ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท/คณะ)</b>                         | 3,480,000 | 3,480,000 | 3,480,000 |
| จำนวนกรรมการ  | 9         | 9         | 10        |
| <b>2. ค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ (บาท/คณะ)</b>                  | 640,000   | 640,000   | 640,000   |
| จำนวนกรรมการ  | 3         | 3         | 3         |
| <b>3. ค่าบำเหน็จกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (บาท/คณะ)</b> | -         | -         | -         |
| จำนวนกรรมการ  | 4         | 4         | 4         |
| <b>4. ค่าบำเหน็จกรรมการลงทุน (บาท/คณะ)</b>                    | -         | -         | -         |
| จำนวนกรรมการ  | 3         | 3         | 3         |
| <b>ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท/ครั้ง/คน)</b>                   |           |           |           |
| <b>1 คณะกรรมการบริษัทฯ</b>                                    |           |           |           |
| - ประธานกรรมการ นายชลอ เพ็ญอรามย์                             | 20,000    | 20,000    | 20,000    |
| - กรรมการ มีจำนวนทั้งสิ้น 8 ท่าน                              | 15,000    | 15,000    | 15,000    |
| <b>2 คณะกรรมการตรวจสอบ</b>                                    |           |           |           |
| - ประธานกรรมการ นายพิศิษฐ์ เสรษฐวงษ์                          | 15,000    | 15,000    | 15,000    |





|  |        |        |        |
|--|--------|--------|--------|
| - กรรมการ<br>นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์<br>นางปราณี ภาณีผล                            | 15,000 | 15,000 | 15,000 |
| <b>3 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน</b>  |        |        |        |
| - ประธานกรรมการ<br>นายพิศิษฐ์ เศรษฐวงษ์  | 15,000 | -      | -      |
| - กรรมการ<br>นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์<br>นายถวัลย์ วิรานนท์<br>นางสุเทพี อัคระชนกุล | 15,000 | -      | -      |
| <b>4 คณะกรรมการลงทุน</b>   |        |        |        |
| - ประธานกรรมการ<br>นายชวลอ เพ็องอารมย์   | 15,000 | -      | -      |
| - กรรมการ<br>นางปราณี ภาณีผล<br>นายจิรพันธ์ อัคระชนกุล                             | 15,000 | -      | -      |

**\* ไม่มีค่าตอบแทนอื่น**

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติคำบำเหน็จกรรมการด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย 239,048,076 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง - ไม่มี -

**วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ**

คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท กำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปี ทุกครั้งกรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งในปี 2560 มีกรรมการครบกำหนดที่จะต้องออกตามวาระ 3 ท่าน โดยกรรมการ 2 ท่านเป็นกรรมการอิสระ ได้แก่

1. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นางสุภาภรณ์ บุรพกุลศรี กรรมการอิสระ
3. นายจิรพันธ์ อัคระชนกุล กรรมการประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และ กรรมการลงทุน

ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประมุขผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ ตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2559 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2560 ซึ่งบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประมุขและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯแต่อย่างใด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จึงได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯต่อไป โดยคณะกรรมการได้พิจารณาถึงคุณสมบัติประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงผลการ

ปฏิบัติงาน เห็นสมควรพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ  
อีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้นำปรากฏในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 4

คุณจิรพันธ์ อัสวชนกุล ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ตาม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด กำหนดห้ามมิให้กรรมการ  
ประกอบกิจการ หรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ เว้น  
แต่จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง จึงขอแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของการเข้าเป็นกรรมการในบริษัท  
ประกันภัยอื่นของตนเองดังนี้

ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

ดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการและประธานกรรมการลงทุน บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

เนื่องจากนายจิรพันธ์ อัสวชนกุล กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้นำถือหุ้นในบริษัทฯ 8,781,128 หุ้น เพื่อความ  
โปร่งใสในวาระนี้จึงขอออกเสียง

ท่านประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว กลับเข้าเป็นกรรมการอีกหนึ่งวาระ  
เป็นรายบุคคล พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

อาสาพิทักษ์สิทธิ์ การเลือกตั้งกรรมการอิสระที่มีวาระการดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปี จะมั่นใจได้อย่างไรว่ากรรมการจะยังคงมี  
ปฏิบัติหน้าที่ต่อไปด้วยความอิสระ

คุณจิรพันธ์ ตามหลักการธรรมาภิบาล แล้ว กรรมการอิสระไม่ควรดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปี โดยมีข้อสันนิษฐานว่าจะทำให้  
ขาดความเป็นอิสระ ไม่รักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อย ซึ่งในประเด็นนี้ ผมขอเรียนชี้แจงว่า คุณพิไล  
เปี่ยมพงศ์สานต์ ได้ดำรงตำแหน่งถึง 18 ปี แล้ว โดยที่ผ่านคุณพิไลปฏิบัติหน้าที่กรรมการตรวจสอบอย่าง  
เป็นอิสระ รักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยเป็นอย่างดี รวมทั้งเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในธุรกิจประกัน  
วินาศภัย เป็นเวลานาน หากจะให้หาบุคคลอื่น ก็อาจจะไม่ใช่เรื่องง่ายที่จะหาบุคคลที่เข้าใจถึงธุรกิจ ตลอดจน  
วัฒนธรรมองค์กรของบริษัทฯ ได้อย่างลึกซึ้งเช่นกรรมการอิสระในปัจจุบัน จึงทำให้ ผู้ถือหุ้นใหญ่ไว้วางใจ  
มาโดยตลอด แต่อย่างไรก็ตาม ก็เป็นสิทธิ์ของผู้ถือหุ้นทุกท่านในการลงคะแนนในวาระนี้อย่างเต็มที่

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง เป็นรายบุคคลด้วย  
คะแนนเสียงดังนี้

นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์

เห็นด้วย 239,047,876 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.991633 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียง  
ลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย 200 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.008367 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน  
งดออกเสียง - ไม่มี -

นางสุภาภรณ์ บุรพุกุศลศรี

เห็นด้วย 239,048,076 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน  
ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งคออกเสียง - ไม่มี -

นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล

เห็นด้วย 230,266,948 เสียงคิดเป็นร้อยละ 96.33 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียง  
ลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งคออกเสียง 8,781,128 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.67 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียง  
ลงคะแนน

#### วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 23 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ ประจำปี 2559 ซึ่งบัดนี้ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2560 โดยเสนอให้

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

แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ อีกวาระหนึ่ง โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท ฯ นอกจากนี้ขอให้ที่ประชุมพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2560 เป็นจำนวนเงิน 2,000,000.-บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

|  | หน่วย : บาท |           |           |        |
|--|-------------|-----------|-----------|--------|
|  | ปี 2560     | ปี 2559   | เพิ่มขึ้น | ร้อยละ |
| 1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560   | 890,000     | 780,000   | 110,000   | 14.10  |
| 2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสของบริษัทฯ (3 ไตรมาส)                      | 510,000     | 450,000   | 60,000    | 13.34  |
| 3. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 30 มิถุนายน 2560 | 160,000     | 150,000   | 10,000    | 6.66   |
| 4. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 31 ธันวาคม 2560  | 370,000     | 350,000   | 20,000    | 5.71   |
| 5. ค่าธรรมเนียมในการสอบทานข้อมูลอื่นๆ                                    | 70,000      | -         | -         | -      |
| รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน  | 2,000,000   | 1,730,000 | 270,000   | 15.60  |

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเปรียบเทียบผลงานของผู้สอบบัญชีปี 2559 กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่น ๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล และมีส่วนร่วมในการให้ความคิดเห็นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการเริ่มใช้การกำกับเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีก

หลายแห่ง ทั้งยัง ไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งค่าสอบบัญชีในปี 2560 ที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 270,000.- บาท หรือประมาณร้อยละ 15.60 นี้ จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม และเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป โดยกำหนดให้บุคคลใด บุคคลหนึ่งดังรายนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ

| ผู้สอบบัญชีรับผิดชอบ        | ทะเบียนเลขที่ | จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทฯ  |
|-----------------------------|---------------|---|
| นางสาวสมใจ คุณปสุต          | 4499          | 3   |
| นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วณิชย์ | 4951          | - ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ - |
| นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย        | 4172          | 5   |

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

ผู้ถือหุ้นรายหนึ่ง ค่าสอบบัญชีของบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด ปรับเพิ่มขึ้น 15% มีสาเหตุมาจากอะไร

คุณสมใจ คุณปสุต เนื่องจากมาตรฐานทางบัญชีมีการเปลี่ยนแปลง รวมทั้ง สำนักงานคลก และ กลด. ก็มีการปรับหลักเกณฑ์ต่างๆ มากขึ้นทำให้ผู้สอบบัญชีมีชั่วโมงทำงานที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้ค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้นตามไปด้วย

ผู้ถือหุ้นรายหนึ่ง กรรมการตรวจสอบ ได้มีการให้สำนักงานตรวจสอบบัญชีอื่น เสนอราคาเข้ามาแข่งขันด้วยหรือไม่

คุณปราณี ภาษีผล คณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาเรื่องค่าสอบบัญชีในที่ประชุมกรรมการตรวจสอบ 2 ครั้ง ได้ต่อรองราคากับสำนักงานอีวายแล้ว และได้ให้สำนักงานสอบบัญชีชั้นนำอีก 3 แห่ง เสนอค่าสอบบัญชีเข้ามาเปรียบเทียบ แต่ไม่มีผู้ใดเสนอราคาเข้ามา เนื่องจากการสอบบัญชีของธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจเฉพาะหน่วยงานกำกับดูแลมีการปรับกฎเกณฑ์มาโดยตลอด รวมทั้งในปีนี้มี การปรับมาตรฐานทางบัญชี มีการพิจารณาความเสี่ยงของการประกันภัยเพิ่มขึ้น มีการเพิ่มข้อกำหนดให้ผู้สอบบัญชีต้องตรวจสอบรายงานประจำปี จึงทำให้ต้องมีการปรับค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้น

ผู้ถือหุ้นรายหนึ่ง ค่าธรรมเนียมในการสอบทานข้อมูลอื่นที่เพิ่มขึ้นมา 70,000 บาท คือค่าอะไร

คุณปราณี ภาษีผล มาตรฐานทางบัญชีกำหนดให้ผู้สอบบัญชีต้องอ่านรายงานประจำปีเชิงวิเคราะห์ จึงมีค่าใช้จ่ายในส่วนนี้เพิ่มขึ้นมา

ผู้ถือหุ้นรายหนึ่ง ค่าสอบบัญชีรวมรายการของบริษัทลาววิวัฒน์ ด้วยหรือไม่ และบริษัทลาววิวัฒน์ จะใช้ สำนักงานอีวาย เป็นผู้สอบบัญชีด้วยหรือไม่ มีค่าใช้จ่ายเป็นเงินเท่าไร

คุณจิรพันธ์ ค่าสอบบัญชีที่สำนักงานอีวาย เสนอมา ยังไม่รวมรายการของบริษัท ลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด ส่วนผู้สอบบัญชีที่จะใช้ ก็จะเป็นหนึ่งในสำนักงานสอบบัญชี ชั้นนำ 4 แห่ง เพื่อไม่ให้มีปัญหาต่อการรับรองงบการเงินของผู้สอบบัญชีหลัก

**มติที่ประชุม** พิจารณาเลือก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดย นางสาวสมใจ คุณปสุต และ/หรือ นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์ วาณิชย์ และ/หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย เป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัทฯ ในปี 2560 โดยคิดค่าสอบบัญชีเป็นเงินทั้งสิ้น 2,000,000.-บาท (สองล้านบาทถ้วน) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 239,048,076 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน  
 ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -  
 งดออกเสียง - ไม่มี -

**วาระที่ 8** ท่านประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก จึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

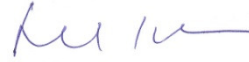
**ผู้ถือหุ้นรายหนึ่ง** บริษัทฯมีการใช้บริษัทประกันภัยต่อไต่บ้าง  
**คุณจิรพันธ์** บริษัทประกันภัยต่อ ที่บริษัทฯ ใช้ได้แก่ Munich Reinsurance, Swiss Reinsurance เป็นต้น โดยจะเน้นเลือกบริษัทประกันภัยต่อ ที่ได้รับการจัดอันดับ ระดับ A ขึ้นไป  
**ผู้ถือหุ้นรายหนึ่ง** ปีที่ผ่านมาบริษัทมีส่วนเบี่ยงประกันภัยรับจากการเข้าร่วมรับประกันในโครงการประกันภัยข้ามปีเป็นจำนวนเท่าไร และคาดว่าจะในปีนี้จะรับเท่าไร  
**คุณจิรพันธ์** ปี 2559 บริษัทฯมีเบี้ยประกันภัยรับจากโครงการประกันข้ามปีเป็นจำนวน 175 ล้านบาท ส่วนในปี 2560 เท่าที่ทราบในปัจจุบันอยู่ในขั้นตอนดำเนินการระหว่าง สมาคมประกันวินาศภัยไทย กับกระทรวงการคลัง  
**อาสาพิทักษ์สิทธิ์** ออกทราบว่าเป็น Key success factor ของบริษัทฯในปี 2559 คืออะไร เป้าหมายในปี 2560 คืออะไร  
**คุณจิรพันธ์** เนื่องจากธุรกิจประกันมีผลิตภัณฑ์มีรูปแบบและความคุ้มครองที่เป็นมาตรฐาน บริษัทฯจึงมุ่งเน้นที่จะรักษาฐานลูกค้าเดิม และสร้างความแตกต่างโดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านการบริการ โดยเฉพาะในการรับประกันภัยรถยนต์ โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทฯได้นำเทคโนโลยี GPS มาให้บริการในการตรวจสอบอุบัติเหตุ โดยพัฒนาแอปพลิเคชัน บนสมาร์ตโฟน โดยเมื่อผู้เอาประกันแจ้งอุบัติเหตุผ่านแอปพลิเคชัน บริษัทฯจะสามารถทราบพิกัดการเกิดเหตุได้โดยไม่ต้องสอบถามรายละเอียดมาก ทำให้พนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุเดินทางไปยังจุดเกิดเหตุได้อย่างรวดเร็ว และผู้เอาประกันก็สามารถตรวจสอบการเดินทางของพนักงานได้จากแอปพลิเคชัน เพื่อสร้างความมั่นใจว่าจะได้รับการบริการอย่างรวดเร็ว ในขณะที่เดียวกันก็จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่สามารถตอบสนองการให้บริการของผู้บริโภค ในปี 2560 บริษัทฯ ก็ยังคงเน้นที่จะสร้างนวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์ และการให้บริการอย่างต่อเนื่อง และขยายจุดกระจายและการให้บริการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้บริโภค

ท่านประธานได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 24/2560 นี้ ได้ดำเนินการมาครบทุกระเบียบวาระแล้ว

เมื่อไม่มีคำถามและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้น ประธานจึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.25 น.

ลงชื่อ



(นายชโล เพ็องอารมย์)  
ประธานที่ประชุม

ขอรับรองว่าถูกต้อง



(นายจिरพันธ์ อัสวะชนกุล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์