

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 23/2559
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 8 เมษายน 2559 ณ ห้องประชุมชั้น 6 บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมดังนี้

เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง	41	ท่าน นับเป็นจำนวนหุ้นได้	40,070,460	หุ้น
ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม	13	ท่าน นับเป็นจำนวนหุ้นได้	186,974,306	หุ้น
รวมจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ	54	ท่าน รวมจำนวนหุ้นได้	227,044,766	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 74.93 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 303,000,000 หุ้น ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 29 ซึ่งจะต้องมีผู้เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน นับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

เริ่มประชุมเวลา 15.03 น.

นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

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

สำหรับผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งผู้มอบฉันทะกำหนดการออกเสียงไว้ล่วงหน้าแล้ว บริษัทฯ จะบันทึกคะแนนเสียงตามที่ผู้มอบฉันทะกำหนด

ที่ประชุมรับทราบวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนแล้ว

ประธานกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 23/2559 และนายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้นำคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ดังรายนามต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม 7 ใน 9 ท่าน ได้แก่

- | | |
|----------------------------|---------------------------------------|
| 1. นายชโล เพื่อองอารมย์ | กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ |
| 2. นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์ | กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางปราณี ภาษีผล | กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล | กรรมการผู้อำนวยการ |
| 5. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ | กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ |
| 6. นางสุเทพี อัสวะธนกุล | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ |
| 7. นางสุณีย์ ชีราวิทยางกูร | กรรมการ และ เลขานุการบริษัท |



ประกันภัย
ไทยวิวัฒน์

คณะผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 7 ท่าน ได้แก่

1. นายสุรพงษ์ ชีราวิททางกูร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
2. นายประพิทย์ ชีระประยูติ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
3. นายไกรเลิศ หาญวิวัฒนกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
4. นายลูเซียส เฮสติ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
5. นางสาวสิรินทร์ นันทวรเศรษฐ ที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการ
6. นางดวงแก้ว วิริยานุศักดิ์ ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายบัญชี
7. นางสาวลลิตพรรณ เต็มทองไชย ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ

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 22 ประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 22/2558 ประชุมเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 ซึ่งรายละเอียดได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมรายงานการประชุมแล้ว

จึงขอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมฯ พร้อมกับเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ได้ซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย..... 227,044,766.....เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2558

ท่านประธาน ได้แจ้งกับที่ประชุมว่า ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา มีรายละเอียดเป็นไปตามรายงานประจำปี ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น โดยแนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอให้คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ กล่าวสรุปผลการดำเนินการของบริษัทฯ คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้สรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2558 ดังนี้



ประกันภัย

ไทยวาทณี

(หน่วย : ล้านบาท)

	2558	2557	เปลี่ยนแปลง %
รายได้จากการรับประกันภัย	2,527.88	2,471.11	2.30
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(2,588.60)	(2,432.30)	6.43
กำไร/(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย	(60.72)	38.81	-256.45
รายได้จากการลงทุน	85.44	181.31	-52.87
รายได้อื่น	13.72	13.86	-1.01
กำไรจากการดำเนินงาน	38.44	233.98	-83.57
เงินสมทบฯ	(17.02)	(16.67)	2.06
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	0.90	(34.21)	-102.63
กำไรสำหรับปี	22.32	183.10	-87.81

บริษัทฯ มีรายได้จากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 56.77 ล้านบาท คิดเป็น 2.30% ในขณะที่มีค่าใช้จ่าย ในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 156.30 ล้านบาท คิดเป็น 6.43% ทำให้บริษัทฯ มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย 60.72 ล้านบาท กำไรลดลงจากปีที่ผ่านมา 99.53 ล้านบาท คิดเป็น 256.45% ซึ่งเป็นไปตามสถานะเศรษฐกิจไทยที่มีการเจริญเติบโตอัตราต่ำตามเศรษฐกิจโลก อันเป็นผลทำให้กำลังซื้อในประเทศลดลง ซึ่งมีผลกระทบต่อธุรกิจประกันวินาศภัยโดยภาพรวม จากสภาวะดังกล่าวทางบริษัทจึงจำเป็นต้องใช้มาตรการทางด้านราคาเพิ่มขึ้นในการรักษาสัดส่วนตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรจากการรับประกันภัย และในขณะเดียวกันบริษัทมีรายได้จากการลงทุนลดลง 96.01 ล้านบาท คิดเป็น 49.19% อันเนื่องมาจากสภาวะตลาดหลักทรัพย์ประเทศไทย ในปีปัจจุบัน ทำให้บริษัทมีกำไรสุทธิหลังหักภาษี 22.32 ล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมามากกว่า 20%

ส่วนรายละเอียดอื่นๆ คณะกรรมการได้สรุปผลการดำเนินงานในรอบปี 2558 ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบ และมีมติรับทราบผลการดำเนินการดังกล่าว พร้อมกับเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาและมีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน ของบริษัทในรอบปี 2558 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณาและอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนปี 2558 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ งบดุล และ งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว และได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ได้กล่าวสรุปฐานะการเงิน ณ สิ้นปี 2558 ณ วันที่ 31 ธันวาคม ตามงบแสดงฐานะการเงินที่ได้รับการรับรองจากผู้ตรวจสอบบัญชี โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวม	4,589,944,316	บาท
เงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด	326,834,483	บาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,506,557,325	บาท
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	426,393,578	บาท

หนี้สิน

หนี้สินรวม	3,495,172,332	บาท
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ		
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	907,610,011	บาท
สำรองเบี้ยประกันภัย	1,574,100,477	บาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,094,771,984	บาท
----------------------	---------------	-----

บริษัทฯ มี อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เท่ากับ ร้อยละ 327.03 ซึ่งเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้เท่ากับ 140 คิดเป็นประมาณ 2.34 เท่า ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง : เงินลงทุนเพื่อขาย มีอัตราเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา 2 เท่า เป็นเพราะสาเหตุใด

คุณจิรพันธ์ : สาเหตุที่เงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้นมาก สาเหตุหลักมาจากการตัดยอดทางด้านบัญชี ณ 31 ธันวาคม 2558

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง : เงินลงทุนเพื่อค้า มีการลงทุนแบบใด หากเป็น private fund มีการเปรียบเทียบผลการดำเนินการหรือไม่

คุณจิรพันธ์ : บริษัทใช้ private fund ในการลงทุน มีหลาย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ที่มาดูแล การเลือก private fund นอกจากเปรียบเทียบด้านผลประโยชน์และ แนวทางการลงทุนแล้ว ยังคำนึงถึงการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจด้วย

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองและอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน ประจำปี 2558 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	227,044,766.....เสียง	คิดเป็น.....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%

วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และ อนุมัติเงินปันผล

คุณจิรพันธ์ อัครวณิชกุล กรรมการผู้อำนวยการ ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 34 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนซึ่งบริษัทฯ ได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายไว้เรียบร้อยแล้วเป็นเงิน 30.3 ล้านบาท โดยบริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล



ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ครั้งที่ 23/2559 (ปี 2558)	ครั้งที่ 22/2558 (ปี 2557)	ครั้งที่ 21/2557 (ปี 2556)
กำไรสุทธิ (บาท)	22,323,876	178,966,871	98,864,818
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.074	1.18	0.65
จำนวนหุ้น (หุ้น)	303,000,000	151,500,000	151,500,000
จำนวนเงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)	0.05	1.111112	0.32
รวม จำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	15,150,000	168,333,468	48,480,000
หุ้นปันผล	-	151,500,000	-
เงินปันผล	15,150,000	16,833,468	48,480,000
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	68%	94%	49%

คณะกรรมการของบริษัทจึงมีมติเสนอว่า เนื่องจากเงินทุนสำรองของบริษัทมีเท่ากับจำนวนที่กำหนดตามข้อบังคับ จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรอง และในรอบปี 2558 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ 22,323,876 บาท จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้จ่ายปันผล จากผลการดำเนินงานในปี 2558 และ กำไรสะสมในอดีตอัตราหุ้นละ 0.05 บาท (ห้าสตางค์) รวมมูลค่าทั้งสิ้น 15,150,000 บาท ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลในอัตราตามที่ระบุไว้ข้างต้น คิดเป็นร้อยละ 68 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ ซึ่งเป็นอัตราที่เกินกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ กำหนดให้วันที่ 21 เมษายน 2559 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 22 เมษายน 2559 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 4 พฤษภาคม 2559

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติไม่จัดสรรเงินกำไรเป็นเงินสำรอง และอนุมัติจ่ายเงินปันผล หุ้นละ 0.05 บาท (ห้าสตางค์) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	227,044,766.....	เสียง	คิดเป็น.....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-.....%

วาระที่ 5 พิจารณาคำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

คุณจิรพันธ์ อิศวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาค่าตอบแทน โดยให้พิจารณาตามความจำเป็นและสมควร ให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติตามความต้องการ โดยขอให้นำเงินจำนวน จำนวน 4,120,000 บาท มาจ่ายเป็นค่าบำเหน็จกรรมการ โดยจำนวน 3,480,000 เป็นค่าบำเหน็จกรรมการ และ จำนวน 640,000 บาท เป็นค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
1. ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท/คณะ)	3,480,000	3,480,000	3,300,000
จำนวนกรรมการ	9	10	10
2. ค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ (บาท/คณะ)	640,000	640,000	600,000
จำนวนกรรมการ	3	3	3
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท/ครั้ง/คน)			
1 คณะกรรมการบริษัทฯ			
- ประธานกรรมการ นายชลอ เพ็ญอารมย์	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ มีจำนวนทั้งสิ้น 8 ท่าน	15,000	15,000	15,000
2 คณะกรรมการตรวจสอบ			
- ประธานกรรมการ นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์	15,000	15,000	15,000
- กรรมการ นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ นางปราณี ภาย์ผล	15,000	15,000	15,000

* ไม่มีค่าตอบแทนอื่น

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าบำเหน็จกรรมการด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	227,044,766.....	เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-%.....%
งดออกเสียง.....	-.....	เสียง	คิดเป็น.....-%.....%

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ แกลงต่อที่ประชุมว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท กำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งที่กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งในปี 2559 มีกรรมการครบกำหนดที่จะต้องออกตามวาระ 3 ท่าน คือ

- | | |
|-----------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์ | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางสุเทพี อัสวะชนกุล | กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ |
| 3. นางสุนิษฐ์ ธีราวิทาขงกูร | กรรมการและเลขานุการบริษัท |



ประกันภัย
ไทยวาทัน

ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ ตั้งแต่วันที่ 7 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2559 ซึ่งบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯแต่อย่างใด

คณะกรรมการ จึงได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯต่อไป โดยคณะกรรมการได้พิจารณาถึงคุณสมบัติประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงผลการปฏิบัติงาน เห็นสมควรพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ปรากฏในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 4

เนื่องจากนางสุเทพี อัสวะธนกุล กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ถือหุ้นในบริษัท 4,725,384 หุ้น และ นางสุณีย์ ธีราวิทย์ทางกูร กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ถือหุ้นในบริษัท 18,000 หุ้น เพื่อความโปร่งใสในวาระนี้จึงขอออกเสียง

ท่านประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว กลับเข้าเป็นกรรมการอีกหนึ่งวาระเป็นรายบุคคล

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง เป็นรายบุคคลด้วยคะแนนเสียงดังนี้

นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์		
เห็นด้วย	227,044,766..... เสียง	คิดเป็น.....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....เสียง	คิดเป็น.....%
นางสุเทพี อัสวะธนกุล		
เห็นด้วย	222,319,382..... เสียง	คิดเป็น.....97.92.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....	4,725,384.....เสียง	คิดเป็น.....2.08.....%
นางสุณีย์ ธีราวิทย์ทางกูร		
เห็นด้วย	227,026,766..... เสียง	คิดเป็น.....99.99.....%
ไม่เห็นด้วย.....	-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....	18,000.....เสียง	คิดเป็น.....0.01.....%

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ ประจำปี 2558 ซึ่งบัดนี้ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2559 โดยเสนอให้

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

แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ อีกวาระหนึ่งโดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท ฯ นอกจากนี้ขอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2559 เป็นจำนวนเงิน 1,730,000.-บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

หน่วย : บาท

	ปี 2559	ปี 2558	เพิ่มขึ้น	ร้อยละ
1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2559	780,000	660,000	120,000	18.18
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสของบริษัทฯ (3 ไตรมาส)	450,000	450,000	-	
3. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 30 มิถุนายน 2559	150,000	150,000	-	
4. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 31 ธันวาคม 2559	350,000	350,000	-	
รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน	1,730,000	1,610,000	120,000	7.45

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเปรียบเทียบผลงานของผู้สอบบัญชีปี 2558 กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่น ๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากล และมีส่วนร่วมในการให้ความคิดเห็นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการเริ่มใช้การกำกับเงินทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งค่าสอบบัญชีในปี 2559 ที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 120,000- บาท หรือประมาณร้อยละ 7.45 นี้ จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม และเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดังรายนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ

ผู้สอบบัญชีรับผิดชอบ	ทะเบียนเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	4172	5
นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	4499	2
นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์	4951	- ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ -

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมมีมติพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

มติที่ประชุม พิจารณาเลือก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดย นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปุตต์ และ/หรือ นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วณิชช์ เป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัท ในปี 2559 โดยคิดค่าสอบบัญชีเป็นเงินทั้งสิ้น 1,730,000.- บาท (หนึ่งล้านเจ็ดแสนสามหมื่นบาทถ้วน) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย..... 227,044,766..... เสียง	คิดเป็น....100.....%
ไม่เห็นด้วย.....-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%
งดออกเสียง.....-.....เสียง	คิดเป็น.....-.....%

วาระที่ 8 ท่านประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่
ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก จึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

อาสาพิทักษ์สิทธิ์ ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย : รายได้ส่วนหนึ่งของบริษัทขึ้นกับการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งเมื่อตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลง รายได้ของบริษัทก็ลดลงด้วย ใช่หรือไม่

คุณจิรพันธ์ : บริษัทฯ ลงทุนในตลาดทุน ตามสัดส่วนที่ สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ ตามประกาศเรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ซึ่งกำหนดให้ลงทุนในตราสารทุน ได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของ สินทรัพย์ลงทุน ส่วนที่เหลือเป็นเงินฝากธนาคาร และ พันธบัตรรัฐบาล

อาสาพิทักษ์ : ขอรบกวนความคืบหน้าในการขอรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

คุณจิรพันธ์ : บริษัทฯ อยู่ระหว่างเตรียมการจะยื่นขอรับการรับรองฯ ภายในไตรมาส นี้

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง : ปีที่ผ่านมาบริษัทขาดทุนจากการรับประกันภัย ปีนี้บริษัทจะมีกำไรจากการรับประกันภัยหรือไม่

คุณจิรพันธ์ : สาเหตุที่ผลประกอบการด้านการรับประกันภัยลดลงในปีที่ผ่านมา เกิดจากตลาดประกันภัยไม่มีการเติบโต ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทย รวมทั้งยอดขายรถยนต์ก็ลดลงด้วย ทำให้บริษัทฯ ต้องรักษาสัดส่วนทางการตลาดไว้ ทำให้ไม่สามารถปรับราคาเบี้ยประกันภัยเพิ่มได้ บริษัทฯ จึงต้องหานวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อรองรับการให้บริการ เพื่อจูงใจลูกค้า นอกจากกลยุทธ์ด้านราคา

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง : การลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทฯ อยู่ในตลาดเงิน ในภาวะปัจจุบันที่ดอกเบี้ยลดลง การลงทุนในตลาดทุนก็มีผลตอบแทนที่ลดลง รวมทั้งตลาดประกันภัย ไม่เติบโต จะส่งผลให้ได้ปันผลน้อยลงในปีหน้าหรือไม่

คุณจิรพันธ์ : ตลาดเงินมีแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง ปัจจุบันสมาคมประกันวินาศภัยไทย ได้มีการเสนอให้สำนักงาน คปภ. พิจารณาปรับปรุงกฎระเบียบด้านการลงทุนให้เหมาะสมมากขึ้น ส่วนด้านตลาดทุน ที่มีผลตอบแทนลดลงนั้น มีสาเหตุมาจากการปรับมูลค่ายุติธรรม หรือ (mark to market) เป็นส่วนใหญ่

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง : ขอทราบรายละเอียดผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของบริษัทฯ ว่ามีอะไรบ้าง โครงการประกันชีวิตที่ร่วมกับรัฐบาลมีผลตอบแทนอย่างไร

คุณจิรพันธ์ : โครงการประกันชีวิตปี ผลประกอบการ ปี 2557 ก่อนข้างดี และ ปี 2558 ก็คาดว่าจะดี เช่นกัน และทางโครงการก็ได้มีการทำประกันภัยต่อ เพื่อรองรับความเสี่ยงเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง : ประกันเดิมนั้น ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ใหม่ของบริษัท มีผลตอบรับอย่างไรบ้าง

คุณจิรพันธ์ : ผลิตภัณฑ์ใหม่ ประกันรถเดิมนั้น ออกเมื่อ 18 มีนาคม 2559 มีผลตอบรับตามที่คาดหมายไว้

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง : บริษัทฯ ต้องพึ่งพิงรายได้จากการลงทุนมาก บริษัทฯ มีความคาดหวังผลตอบแทนอย่างไรบ้าง

คุณจิรพันธ์ : การลงทุน มีความผันผวน ทั้งตลาดไทย และ ตลาดโลก บริษัทฯ จึงเลือกที่จะลงทุน โดยการตั้งกอง private fund เพื่อจัดจ้างให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมเป็นผู้บริหารการลงทุน เนื่องจากมีความชำนาญด้านการลงทุนมากกว่า

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง : แนวโน้มของธุรกิจประกันภัยมีการรวบรวมมากขึ้น บริษัทฯ มีโครงการที่จะรวบรวมหรือไม่

คุณจิรพันธ์ : ธุรกิจประกันภัยยังมีแนวโน้มที่จะขยายตัว เนื่องจากอัตราเบี้ยประกันต่อรายได้ประชาชนของไทย ยังค่อนข้างต่ำมาก จึงยังมีช่องทางที่จะขยายตัวได้อีก ส่วนเรื่องการรวบรวม ขึ้นอยู่กับปัจจัย หลายๆ ด้าน และความเหมาะสม

ท่านประธานได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 23/2559 นี้ ได้ดำเนินการมาครบทุกระเบียบวาระแล้ว

เมื่อไม่มีคำถามและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้น ประธานจึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.48 น.

ลงชื่อ



(นายพิศิษฐ์ เศรษฐวงค์)

ประธานที่ประชุม



ประกันภัย

ไทยวาทัน