



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557  
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- วันที่ประชุม : วันศุกร์ที่ 25 เมษายน 2557 เปิดประชุมเวลา 14 00 น.  
สถานที่ประชุม : ห้อง Salon B ชั้น 2 โรงแรมสวิสโซเทล เลอ คองคอร์ด  
ประธานที่ประชุม : นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท  
เลขานุการที่ประชุม : นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท  
ผู้เข้าร่วมประชุม : ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 102 ราย และผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้มาเข้าร่วมประชุมจำนวน 110 ราย รวมทั้งสิ้น 212 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 186,489,162 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 62.16 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด (หุ้นทั้งหมดหมายถึง หุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้วทั้งหมดจำนวน 300,000,000 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40

### ก่อนเริ่มการประชุม

นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานในที่ประชุมให้ทำหน้าที่โฆษกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและได้แนะนำเกี่ยวกับระบบความปลอดภัยของสถานที่จัดประชุม และชี้แจงถึงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2556 รวมทั้งแจ้งในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2556 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท ก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อกรรมการหรือระเบียบวาระเข้ามาให้บริษัทฯ พิจารณา และเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่า บริษัทฯ จะจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 25 มีนาคม 2557 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (มาตรา 71) และข้อบังคับของบริษัทฯ (ข้อ 22) อย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการ และประธานกรรมการชุดย่อย ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้อยู่รวม 15 ท่าน ประกอบไปด้วย

- |                             |   |
|-----------------------------|---|
| 1. นายสมใจนึก เองตระกูล     | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร ซึ่งทำหน้าที่ประธานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 |
| 2. นายประสิทธิ์ คำธงชัย     | กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ  |
| 3. นายสีมา สีมานันท์        | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล                                     |
| 4. นางพัชรศิริ เกียรติกำจาย | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล และบริหารความเสี่ยง  |
| 5. นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ    | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ  |
| 6. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์      | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ  |
| 7. นางชูจิรา กองแก้ว        | กรรมการ และกรรมการบริหาร  |
| 8. นางปรีศนา ประหารจำสีก    | กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารการลงทุน  |
| 9. นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์    | กรรมการ และกรรมการบรรษัทภิบาลและบริหารความเสี่ยง  |
| 10. น.ส.นางเยาว์ พาชวีรัตน์ | กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล   |
| 11. นางพรรณชนิตตา บุญครอง   | กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล   |
| 12. นางจรี วุฒิสันติ        | กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล   |
| 13. นายมารุต สิมะเสถียร     | กรรมการ และกรรมการบริหารการลงทุน  |

14. นายสมพร สืบถวิลกุล กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร  
กรรมการบรรษัทภิบาล และบริหารความเสี่ยง และ  
กรรมการบริหารการลงทุน

และ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ได้แนะนำผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงินของบริษัทฯ คือ นางสุจินดา เมฆสกุล  
รักษาการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชี การเงินและการลงทุน และแนะนำตัวแทนจาก บริษัทสอบ  
บัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอก ปี 2556 จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นางสาวสมจินตนา พลศิริรัตน์
2. นายเดชชัย ธารสิทธิ์
3. นายวสันต์ สีหะวงษ์ และ
4. นางสาวภคพร เอื้ออรัญโชติ

ตลอดจนกล่าวต้อนรับผู้แทนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และผู้แทนจากสมาคมส่งเสริม  
ผู้ลงทุนไทย ซึ่งทำหน้าที่สังเกตการณ์การประชุม ทั้งนี้ยังได้แนะนำผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมาย จาก บริษัท  
ลี้กัล สเตท แอนด์ คอนซัลแทนท์ จำกัด จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นายบำเหน็จ คำมีวงษ์
2. นายธนเดช อัครนิธิภัทร และ
3. นางสาวศิริมนต์ พงศ์นรินทร์

ซึ่งจะทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ และจัดทำรายงานการสังเกตการณ์เพื่อเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของ  
บริษัทฯ หลังจากเสร็จสิ้นการประชุมฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่าองค์ประกอบของการจัดประชุมฯ ตั้งแต่การ  
ตรวจสอบเอกสาร การลงทะเบียน ณ สถานที่จัดประชุม การนับจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ  
แทนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม เพื่อนับเป็นองค์ประชุม ตลอดจนการนับคะแนนเสียง เพื่อสรุปเป็นมติของ  
ที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ

และเพื่อให้การนับคะแนนเสียงเป็นไปโดยถูกต้องและโปร่งใส เลขานุการบริษัท จึงได้เสนอขอให้  
ผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุม เสนอตัวเป็นอาสาสมัครเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ ในการตรวจสอบ  
การลงคะแนนในกรณีมีข้อโต้แย้ง โดยมีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นอาสาสมัครทำหน้าที่เป็นคนกลาง  
2 ท่านดังนี้

1. นายจิระวัฒน์ อัครมิ่งมิตร ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
2. นางสาวสรารัตน์ เกิดสอาด ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นอาสาสมัคร ทั้ง 2 ท่าน และได้กล่าวถึงการกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 14 มีนาคม 2557 และวันรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ในวันที่ 17 มีนาคม 2557 ซึ่งมีจำนวนผู้มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและรับเงินปันผลทั้งสิ้น 2,217 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด และชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 300,000,000 หุ้น และในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 102 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 21,488,768 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 110 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 165,000,394 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นจำนวน 212 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 186,489,162 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 62.16 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งตามมาตรา 103 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 40 ได้กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ดังนั้น จากจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และจำนวนหุ้นดังกล่าวข้างต้น จึงถือว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันนี้ ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ แล้ว

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเรียนเชิญ คุณสมใจนิก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557

#### เริ่มประชุม :

นายสมใจนิก เองตระกูล ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลาเข้ามาเข้าร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ในวันที่

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการลงคะแนนเสียงในวาระต่างๆ

- วาระที่ 1 และ วาระที่ 2 เป็นวาระเพื่อทราบจึงไม่ต้องลงมติ
- วาระที่ 3, วาระที่ 4, วาระที่ 5 และวาระที่ 7 ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 42
- วาระที่ 6 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2/3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ตาม พรบ.บริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 90

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมให้ความเห็นชอบกับวิธีการลงคะแนนเสียง ตามที่เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจง ปราบกฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่นกับวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงดังกล่าว

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น ตามหนังสือเชิญประชุม ซึ่งประกอบด้วยวาระทั้งหมด 8 วาระ ตามลำดับดังต่อไปนี้

### วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เมื่อวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2556

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556 ตามที่ได้ส่งสำเนาให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่าน ล่วงหน้า พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.dhipaya.co.th](http://www.dhipaya.co.th) ตั้งแต่วันที่ 7 พฤษภาคม 2556 และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อเสนอแนะหรือมีความประสงค์ที่จะขอแก้ไขรายงานการประชุมที่มีนัยสำคัญ ภายใน 30 วัน หลังจากการเผยแพร่รายงาน แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ตามกฎหมายแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปราบกฏว่า ไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2556

### วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2556 และรายงานของคณะกรรมการ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้รายงานในวาระนี้

คุณสมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2556 ว่าบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 24,157.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.24% โดยแบ่งเป็น

- เบี้ยประกันอัคคีภัย 2,424.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 35.58% คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.04
- เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 318.31 ล้านบาท ลดลง 19.77% คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.32
- เบี้ยประกันภัยรถยนต์ 5,147.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.00% คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 21.30

- เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 16,266.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.31% คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 67.34

และบริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 1,154.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 336.32% กำไรต่อหุ้นเท่ากับ 3.85 บาท เพิ่มขึ้น 337.50% ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสินทรัพย์ 74,450.95 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 4,563.97 ล้านบาท โดยรายละเอียดต่างๆ เป็นไปตามรายงานประจำปีของบริษัทฯ ที่ได้จัดส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่า มีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจง โดยสรุป ดังนี้

ผู้ถือหุ้น (ไม่ประสงค์ออกนาม) ได้ซักถามว่า บริษัทฯ มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการคอร์รัปชัน อย่างไร

เลขาธิการบริษัท ได้ชี้แจงว่า ในปีที่ผ่านมาบริษัทได้เข้าร่วมลงนามในการประกาศเจตนารมณ์ และแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต และบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามประกาศของ คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ปปช.) เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจัดการแสดง บัญชีรายรับ-รายจ่าย ของโครงการที่บุคคลหรือนิติบุคคลอันเป็นคู่สัญญากับหน่วยงานของรัฐพ.ศ.2554 โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้ยื่นบัญชีแสดงรายรับ-รายจ่าย แบบ บปช.1 โดยได้จัดทำและยื่นกับ กรมสรรพากร และได้ทำสัญญาประกันวินาศภัยกับหน่วยรัฐ ซึ่งเรื่องนี้บริษัทประกันวินาศภัยจะร่วมกัน จัดทำเป็นนโยบายละเอียดแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบในเว็บไซต์ของบริษัท ต่อไป

คุณเสี๊ยยศักดิ์ พิภพมงคล (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าว ขอบขอบคุณผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ที่ได้ให้การต้อนรับผู้ถือหุ้นเป็นอย่างดีและจากการที่ได้ทำประกันภัยกับบริษัทฯ ซึ่งได้รับการบริการเป็นอย่างดี จึงขอ เชิญชวนให้ผู้ถือหุ้นท่านอื่น ทำประกันภัยกับบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ กำไรมากขึ้น จะได้มีเงินปันผลให้กับผู้ ถือหุ้นเพิ่มขึ้น และได้สอบถามว่า

บริษัทฯ ยังมีค่าสินไหมจ่ายจากเหตุการณ์น้ำท่วมในปี 2554 อยู่อีกหรือไม่

คุณสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจง เรื่องเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน ใน กรณีน้ำท่วมว่า บริษัทฯ ได้มีการสำรองไว้ทั้งหมด ค่าสินไหมทดแทนกรณีน้ำท่วมมีประมาณ 16,000 ล้านบาท และได้จ่ายไปแล้วประมาณ 80% หรือประมาณ 12,600 ล้านบาท คงเหลือประมาณ 3,400 ล้านบาท ซึ่ง ทั้งหมดได้มีการประมาณการและบันทึกไว้เป็นงบรายจ่ายทั้งสิ้นซึ่งคาดว่าจะจ่ายได้ทั้งหมดในปีนี้ การจ่ายค่า สินไหมทดแทนดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่อผลประกอบการในปีนี้ เพราะได้มีการสำรองเงินส่วนนี้ไว้ทั้งหมดแล้ว

ประธานฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ทางบริษัทฯ เองก็ยังไม่ไว้วางใจในสถานการณ์ เนื่องจาก เหตุการณ์น้ำท่วมก็ยังมีผลกระทบอย่างมากกับอุตสาหกรรมประกันภัย

คุณศิริพร ชัดตพงษ์ (ผู้รับมอบฉันทะ จาก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย) ได้สอบถามว่า ในปี 2557 บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินงานอย่างไร จากที่ได้รับทราบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ว่า บริษัทฯ มีความชำนาญในเรื่องการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ จะใช้ความชำนาญในการเรื่องการประกันภัยเบ็ดเตล็ดเป็นตัวนำ ซึ่งขณะนี้โครงการใหญ่ ๆ ได้มีการชะลอตัว โดยบริษัทฯ จะปรับกลยุทธ์เข้าสู่ตลาดลูกค้ารายย่อยมากขึ้นโดยอาศัยจุดแข็งของบริษัทฯ ด้านการประกันภัยทรัพย์สินต่าง ๆ โดยจะเห็นบริษัทฯ ในสื่อสิ่งพิมพ์มากขึ้น เพื่อให้ประชาชน ได้รู้จักกับบริษัทฯ โดยจะประชาสัมพันธ์ เรื่องที่บริษัทฯ เป็นผู้ดูแลโครงการใหญ่ ๆ ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน ดังนั้น บริษัทฯ จึงขอดูแลทรัพย์สินให้กับประชาชน

ประธานฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ขณะนี้ บริษัทฯ มีตัวแทนและนายหน้าจากเดิม 200 กว่ารายแต่ปัจจุบันเรามีประมาณ 10,000 ราย โดยในปีที่ทางบริษัทฯ มี Tip Academy ทำเรื่องการฝึกอบรมเจ้าหน้าที่ให้มีความพร้อม

คุณสมศักดิ์ กุศลางกูร วัฒน์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า

1. ในปี 2556 บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองหนี้สูญไว้ เนื่องจากการรับประกันภัยต่อ อยากทราบว่าในปีนี้จะมีการเพิ่มสำรองหนี้สูญอีกหรือไม่

2. สำหรับรายการหนี้สูญที่บริษัทฯ ได้ตั้งไว้ อยากทราบว่าบริษัทฯ มีความคืบหน้าในการเจรจาต่อรองกับผู้รับประกันภัยต่ออย่างไร

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า สำหรับการตั้งสำรองหนี้สูญ ประมาณไว้ 450 ล้านบาท เกี่ยวกับบริษัทผู้รับประกันภัยต่อ ในจำนวนนี้มีอยู่ประมาณ 4 รายใหญ่ ซึ่งบริษัทฯ ได้ตั้งไว้ประมาณ 50% ตามที่ตลาดประกันภัยในประเทศสำรองไว้ บริษัทฯ ได้เจรจากับผู้รับประกันภัยต่อ ซึ่งมีข้อเสนอที่ดีกว่าที่บริษัทฯ ตั้งสำรองไว้เล็กน้อย แต่ขณะนี้การเจรจายังไม่ได้ข้อยุติ โดยบริษัทฯ ยังคงเจรจากับผู้รับประกันภัยต่อ เพื่อหาข้อเสนอที่ดีกับบริษัทฯ ส่วนการตั้งสำรองหนี้สูญในเรื่องนี้ มีเพียงพอแล้ว ไม่มีการตั้งสำรองเพิ่มเติม

คุณสมศักดิ์ฯ ได้สอบถามเพิ่มเติมว่า สำหรับการเจรจาในเรื่องนี้มีเงื่อนไขหรือไม่ว่า

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำหรับเรื่องของเงื่อนไข บริษัทฯ ต้องเจรจากับผู้เอาประกันภัยของบริษัทฯ เรื่องค่าสินไหมเกี่ยวกับการประกันธุรกิจหยุดชะงัก ซึ่งยังไม่เรียบร้อย ทำให้บริษัทฯ ไม่สามารถไปเจรจากับบริษัทรับประกันภัยต่อได้ แต่บริษัทฯ เจรจากับ บริษัทรับประกันภัยต่อ ในภาพรวมไว้ก่อน ซึ่งบริษัทฯ ได้เจรจากับ บริษัทรับประกันภัยต่อที่มีปัญหาด้านการเงินทุกบริษัท ที่เกี่ยวข้องแล้ว ก็ได้รับข้อเสนอที่ดี ชาติอีก 1 บริษัท ที่บริษัทฯ ยังคงเจรจายู่ ซึ่งได้รับข้อเสนอที่ดีกว่าที่บริษัทฯ ตั้งสำรองไว้ 50%

คุณธีรวัตร พึ่งรัมย์ (ผู้ถือหุ้น) ได้ทราบข่าวว่าบริษัทฯ ได้มีการขยายกิจการไปในกลุ่มประเทศอาเซียน จึงอยากสอบถามความคืบหน้าในการขยายกิจการดังกล่าว

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงในกรณีนี้ว่า สำหรับในปลายปีหน้า จะมีการเปิดการค้าเสรีอาเซียน บริษัทฯ ได้แบ่งภูมิภาคออกเป็น 2 กลุ่ม กลุ่มแรก ได้แก่ กลุ่มที่อยู่บนพื้นแผ่นดิน เช่น ลาว เขมร พม่า โดยมี ไทยเป็นศูนย์กลาง และกลุ่มที่สอง กลุ่มที่เป็นเกาะต่าง ๆ ฟิลิปปินส์ อินโดนีเซีย บรูไน โดยตอนนี้บริษัทฯ ได้เริ่มลงทุนในประเทศลาว โดยบริษัทฯ จะไปร่วมลงทุนกับบริษัทพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัทฯ โดยขณะนี้บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตในการทำธุรกิจแล้ว และอยู่ระหว่างการพิจารณาการร่วมลงทุน สำหรับประเทศกัมพูชา บริษัทฯ และพันธมิตร ได้เริ่มเจรจากับรัฐบาลของประเทศกัมพูชาแล้ว ซึ่งผลการเจรจาทางกัมพูชาที่ดีที่จะให้บริษัทฯ และพันธมิตร ไปลงทุนในประเทศกัมพูชา ขณะนี้อยู่ระหว่างการเจรจาในรายละเอียด สำหรับประเทศลาว ที่มีประชากรอยู่ประมาณ 6 ล้านคน แต่ก็มี การขยายตัวอย่างรวดเร็วในโครงการพื้นฐานของประเทศ เช่นเดียวกับประเทศกัมพูชา ก็มีแนวโน้มการขยายตัวของโครงสร้างพื้นฐานอย่างรวดเร็วเช่นกัน โดยบริษัทฯ จะเข้าไปดำเนินการด้านประกันวินาศภัยเป็นอันดับแรก

ประธานฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า การร่วมลงทุนในประเทศลาวนั้น บริษัทฯ ได้ร่วมลงทุนกับบริษัทพันธมิตร เช่น บริษัท ไทยศรีฯ, บริษัท กรุงไทยพานิชฯ, บริษัท อากเนย์ฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้น 10 % ซึ่งในอนาคต บริษัทฯ อาจจะลงทุนเพิ่มขึ้นก็ได้ ซึ่งบริษัทฯ มองว่าเศรษฐกิจของประเทศลาวอยู่ในช่วงการเติบโต

เลขานุการบริษัทฯ ได้กล่าวว่าเมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอีก จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2556 และรายงานของคณะกรรมการ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2556 และรายงานของคณะกรรมการ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามเสนอ

### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัทฯ ได้แนะนำกรรมการบริษัท เพิ่มอีก 1 ท่าน คุณโสภาวดี เลิศมนัสชัย

คุณสมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท และได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แล้ว รายละเอียดปรากฏตามรายงานประจำปี ของบริษัทฯ หน้า 98-154 ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุม โดยบริษัทฯ มีผลประกอบการในรอบปี 2556 ดังนี้

สินทรัพย์	74,450.95	ล้านบาท
หนี้สิน	69,886.98	ล้านบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น	4,563.97	ล้านบาท



เบี้ยประกันภัยรับ	24,157.29	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	1,154.63	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	3.85	บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณศิริพร ชัดตพงษ์ (ผู้รับมอบฉันทะ จาก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย) ได้ซักถามว่า ในวาระที่ 2 ผู้บริหารได้พูดถึงค่าสำรองเพื่อหนี้สูญในหนังสือรายงานประจำปีหน้า 117 แสดงไว้ 100 ล้านบาท คือสำรองจากส่วนไหนบ้าง

คุณสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงว่า แบ่งเป็นการสำรอง 2 ส่วน ส่วนที่ 1 จากการรับประกันภัยต่อ ส่วนที่ 2 จากเบี้ยประกันภัยค้างรับ

คุณศิริพรฯ ได้สอบถามเพิ่มเติมว่า ในหน้า 149 บริษัทฯ ตั้งสำรองคดีฟ้องร้องไว้ บริษัทฯ จะได้เงินคืนหรือไม่

คุณสมพรฯ ได้กล่าวว่า ได้รับเงินคืน ในส่วนการตั้งสำรองเรื่องฟ้องร้อง เป็นวิธีการทางบัญชี ซึ่งการตั้งสำรองจะตั้งตามที่บริษัทฯ ถูกฟ้อง แต่จำนวนที่ถูกฟ้องอาจไม่ใช่จำนวนที่ต้องจ่ายทั้งหมด ซึ่งบริษัทฯ บันทึกไว้เต็มจำนวนในงบการเงิน

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงในวาระนี้เพิ่มเติมอีกหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงเพิ่มเติม ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จ ประธานฯ กล่าวสรุป

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมได้พิจารณา แล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	228,699,382	99.995518
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.000000
3. งดออกเสียง	10,250	0.004482

หมายเหตุ ในวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 17 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 3,167,109 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 26 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 39,053,361 หุ้น ทำให้ขณะนี้ มีจำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 255 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 228,709,632 หุ้น

#### **วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2556 และการจ่ายเงินปันผล**

ประธานฯ ได้ชี้แจงการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2556 และการจ่ายเงินปันผล ให้ที่ประชุมทราบว่า ในรอบปีบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ จำนวน 1,154,629,735.68 บาท รวมกับกำไรสะสมยกมาจำนวน 1,649,092,920.89 บาท เป็นกำไรที่นำมาจัดสรรได้ มีจำนวนทั้งสิ้น 2,803,722,656.57 บาท คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรจัดสรรกำไร และจ่ายเงินปันผลดังนี้

1. ให้จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองอื่นเป็นจำนวนเงิน 57,731,486.79 บาท
2. ให้จ่ายเงินปันผล จากผลประกอบการประจำปี 2556 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท รวมเป็นเงิน 450,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 38.98 ของกำไรสุทธิ โดยจ่ายจากกำไรสุทธิประจำปี ซึ่งบริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนหุ้น ณ วันที่ 17 มีนาคม 2557 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 9 พฤษภาคม 2557 โดยหลังจากการจัดสรรกำไรแล้ว คงเหลือเป็นกำไรสะสม จำนวน 2,295,991,169.78 บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุม ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณธีรวัตร พิงรัมย์ (ผู้ถือหุ้น) ได้ซักถามดังนี้

1. ในปีที่ผ่านมาได้มีตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ถ้าจำไม่ผิดน่าจะเป็นธนาคารออมสิน ซึ่งสอบถามว่า นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ซึ่งในปีนั้น บริษัทฯ ก็จ่ายเงินปันผลน้อย โดยผู้บริหารแจ้งว่าค่า Car Ratio ของบริษัทฯ ไม่ดีนัก ผมจึงขอเรียนเสนอว่า บริษัทฯ น่าจะมีการจ่ายปันผลเป็นหุ้นปันผล ซึ่งในปีนี้บริษัทฯ ก็จ่ายเงินปันผลต่ำกว่า 50 % นับเป็นปีที่สองที่บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลต่ำ ซึ่งหากบริษัทฯ จ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นก็จะไม่กระทบกับ ค่า Car Ratio และทำให้ศักยภาพในเรื่องทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ ดีขึ้น เพราะบริษัทฯ สามารถที่จะขยายธุรกิจไปได้มากขึ้น ซึ่งในเรื่องนี้ไม่ทราบว่าทางคณะกรรมการบริษัท ได้มีการพิจารณาหรือไม่ อย่างไร

2. ในเรื่องธรรมาภิบาล เรื่องเงินปันผลสำหรับผู้ถือหุ้นรายย่อย สำคัญมาก ซึ่งผู้ถือหุ้นหลาย ๆ ท่านก็อยากได้เงินปันผลมาก ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัทฯ ได้แจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ในเรื่องการจ่ายเงินปันผลเท่าไร ก็จำเป็นต้องจ่ายตามที่ได้แจ้งไว้ จึงขอเรียนนำเสนอว่าถ้าจ่ายเป็นหุ้นปันผลก็เป็นตัวเลือกที่น่าสนใจ

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า การจ่ายเงินปันผลนั้น คณะกรรมการบริษัท มีเจตนาหมายที่ชัดเจนว่า อยากจะจ่ายเงินปันผลให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้แจ้งเอาไว้ แต่เนื่องจากในระยะเวลา 2 ปีที่ผ่านมาได้เกิด อุทกภัย ทำให้บริษัทฯ ต้องสำรองเงินกองทุนไว้ ประกอบกับ คปภ. ได้มีการปรับเปลี่ยนการคำนวณ เงินกองทุนสำรอง จากเดิมคิด 10 % จากเบี้ยประกันภัย เปลี่ยนเป็นการคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) โดยกำหนดว่าบริษัทประกันภัยต้องมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน หรือเรียกว่า Car Ratio ซึ่งขออนุญาตชี้แจงว่า คปภ. ได้มีการกำหนด ค่า Car Ratio แบบใหม่ (แบบรวมน้ำท่วมแล้ว) ให้เริ่มใช้ หลังจากวันที่ 31 มีนาคม 2557 การที่บริษัทฯ จ่ายเงินปันผล 1.50 บาท จะต้องใช้เงินสดประมาณ 450 ล้านบาท จะทำให้ค่า Car Ratio ของบริษัทฯ อยู่ที่ 158% ถ้าบริษัทฯ จ่ายเงินปันผล 50 % ของกำไรสุทธิจะมีผล ทำให้บริษัทฯ มีค่า Car Ratio ลดลงเหลือประมาณ 149 % ซึ่ง คปภ. ได้กำหนดให้มีค่า Car Ratio ไม่น้อยกว่า 150 % หากมีจำนวนน้อยกว่า ทาง คปภ. จะมีมาตรการหลายอย่างที่จะเข้าดูแลบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการลงทุน ซึ่งผู้ถือหุ้นหลายท่านก็ทราบดีว่า บริษัทประกันภัยฯ มีรายได้ส่วนหนึ่งมาจากการลงทุน การที่บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลที่ 1.50 บาท ค่า Car Ratio ของบริษัทฯ จะอยู่ที่ 158% บริษัทฯ ก็จะสามารรถดำเนินการ ด้านการลงทุนและทำธุรกิจได้อย่างเป็นปกติ ทางคปภ. ก็จะไม่เข้ามาดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ แต่ค่า Car Ratio บริษัทฯ อยู่ 158 % ก็มีความเสี่ยงอยู่บ้าง หากสถานการณ์ยังคงเป็นอย่างนี้ ไม่มีเหตุการณ์อะไร เกิดขึ้นอีก ในระหว่างปี บริษัทฯ คาดว่าในปลายปีนี้ ค่า Car Ratio ของบริษัทฯ จะอยู่ที่ประมาณ สองร้อย กว่า เปอร์เซ็นต์ จากผลการดำเนินงานและการทยอยจ่ายค่าสินไหม ทำให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจ ต่อไปได้เป็นปกติ สำหรับแนวทางที่ผู้ถือหุ้นเสนอจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นนั้น ขออนุญาตท่านประธานฯ นำ เรื่องนี้ไปศึกษาเพิ่มเติมและนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาโดยจะต้องเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น มากที่สุดและเป็นภาระกับผู้ถือหุ้นน้อยที่สุด

คุณกิตติชัย เตชะงามเลิศ (ผู้ถือหุ้น) ได้แสดงความคิดเห็นว่า ไม่เห็นด้วยหากบริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้น เพราะคิดว่าไม่มีประโยชน์กับผู้ถือหุ้นทุกราย เพราะตัวหารของหุ้นที่เพิ่มขึ้น ส่วนของผู้ถือหุ้นก็ลดลงนิดหน่อย ในขณะที่เดียวกัน บริษัทฯ ต้องจ่ายค่าเงินสดเป็นค่าภาษีให้กับผู้ถือหุ้น อยากจะเสนอว่า ให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลจากกำไรที่มีอัตราส่วนที่สามารถเคลมภาษีได้ที่ 30 %

คุณสืบศักดิ์ พิภพมงคล (ผู้ถือหุ้น) ได้แสดงความคิดเห็นว่า สำหรับเงินปันผล 1.50 บาทนี้ เมื่อเทียบกับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร ถือว่าดีกว่า แต่เพื่อไม่ให้ผู้ถือหุ้นหลายท่านข้องใจ ขอให้บริษัทฯ พิจารณา ว่า ถ้าในปีนี้มีผลกำไรที่ดี ในระหว่างปี อยากให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้กับผู้ถือหุ้น

คุณธีรวัตร พึ่งรัศมี (ผู้ถือหุ้น) ได้แสดงความคิดเห็นว่า ขออนุญาตเพื่อความเข้าใจกรณี การจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นนั้นที่คิดว่าไม่มีประโยชน์ แต่การดำเนินธุรกิจด้านประกันภัย ทุนจดทะเบียยนก็เป็น ส่วนหนึ่งที่ทำเป็นในการเข้าไปเสนองานรายใหญ่ ซึ่งผู้บริหารของบริษัทฯ น่าจะอธิบายได้ดีกว่า ผมเข้าใจว่า บริษัทฯ ได้เคยประกาศว่าจะเป็นหนึ่งในอาเซียน หากเป็นเช่นนั้นทุนจดทะเบียยนก็มีความสำคัญ ซึ่งขณะนี้ ในระดับนานาชาติทุนจดทะเบียยนของบริษัทประกันภัย มีมากกว่าของบริษัทฯ หลายเท่าตัว

ประธานฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า จะนำข้อเสนอของผู้ถือหุ้นทุกท่านไปพิจารณา ซึ่งคณะกรรมการบริษัท ก็ได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้ว เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการทำธุรกิจ

คุณทวีวัตร พึ่งรัศมี (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเพิ่มเติมว่า เห็นว่าขณะนี้สถานการณ์ดีขึ้นแล้ว ไม่ทราบว่าบริษัทฯ จะมีเซอร์ไพรส์ผู้ถือหุ้นเรื่องเพิ่มทุนหรือไม่ และอยากทราบสถานการณ์ของบริษัท รับประกันภัยต่อต่างประเทศว่าฐานะการเงินมีปัญหาหรือไม่

ประธานฯ ได้ชี้แจงว่า เรื่องการเพิ่มทุน นั้น จากการที่บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลในจำนวนเท่านี้ เพราะบริษัทฯ ไม่อยากไปรบกวนผู้ถือหุ้นถ้าไม่จำเป็นจริงๆ และในขณะนี้ โครงการใหญ่ๆ ก็มีการชะลอตัวลงตามสถานการณ์ทางการเมือง สำหรับค่าสินไหมบริษัทฯ ก็ได้ทยอยจ่ายไป ก็จะทำให้ค่า Car Ratio ของบริษัทฯ ดีขึ้น ดังนั้น จึงขอเรียนว่า หากไม่จำเป็นจริงๆ แล้วจะไม่ไปรบกวนท่านผู้ถือหุ้น

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า สำหรับสถานการณ์ บริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศนั้น บริษัทที่มีปัญหาก็ได้เจรจากันไปแล้ว ซึ่งบริษัทฯ ก็ไม่ติดต่อส่งงานให้กับบริษัทเหล่านั้นแล้ว บริษัทฯ มีนโยบายกำหนดให้บริษัทรับประกันภัยต่อหากจะติดต่อกับบริษัทฯ จะต้องมีการ Rating ไม่น้อยกว่า A- สำหรับตอนนี้สถานการณ์ด้านการประกันภัยของประเทศไทยดีขึ้น ทำให้บริษัทรับประกันภัยต่อระดับชั้นนำได้เข้ามาติดต่อรับงานจากบริษัทฯ มากขึ้น เช่น Munich Re, Swiss Re เป็นต้น ซึ่งบริษัทรับประกันภัยต่อในต่างประเทศขณะนี้ไม่มีอะไรที่น่าเป็นห่วง สิ่งที่บริษัทฯ เป็นห่วงก็ได้มีการสำรองเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้เพิ่มเติมอีกหรือไม่ ปราบกฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงเพิ่มเติม ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จ ประธานฯ ได้กล่าวสรุป

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมได้พิจารณา แล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2556 และการจ่ายเงินปันผล ตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	223,465,482	97.666034
2. ไม่เห็นด้วย	5,330,000	2.329487
3. งดออกเสียง	10,250	0.004479

หมายเหตุ ในวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 9 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 95,900 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 200 หุ้น ทำให้ขณะนี้ มีจำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 265 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 228,805,732 หุ้น

**วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ**

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 กำหนดให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง จะต้องมีการออกจกตำแหน่งตามวาระจำนวนหนึ่งในสาม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 มีการออกจกตำแหน่งตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จำนวน 5 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ จำนวน 1 ท่าน ได้แก่

- |                  |              |              |
|------------------|--------------|--------------|
| 1. นางปริศนา     | ประหารข้าศึก | กรรมการ      |
| 2. นางพัชรศิริ   | เกียรติกำจาย | กรรมการ      |
| 3. นางพรรณชนิดดา | บุญครอง      | กรรมการ      |
| 4. นายมารุต      | สิมะเสถียร   | กรรมการ      |
| 5. พลเอกสมชาย    | ชนะรัชต์     | กรรมการอิสระ |

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้มีโอกาสเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ได้รับการพิจารณาคัดตั้งเป็นกรรมการของบริษัท โดยการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2556 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอรายชื่อมายังบริษัทฯ

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ไม่รวมกรรมการสรรหาฯ ที่ได้รับการเสนอชื่อแล้ว เห็นว่ากรรมการเดิมที่ต้องออกจกตำแหน่งตามวาระ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้ในอนาคต จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาคัดตั้งกรรมการที่ครบวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง จำนวน 3 ท่าน และเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่าง จำนวน 1 ท่าน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขานุการบริษัทจึงได้ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยลงคะแนนในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกให้ไป ทั้งนี้ประสงค์จะลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง และส่งบัตรลงคะแนนให้พนักงานของบริษัทฯ เพื่อมา

นับคะแนนต่อไป และเพื่อความสะดวกในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการ เลขานุการบริษัทจึงขอเสนอให้ท่านผู้ถือหุ้น ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน หลังจากที่ได้นำเสนอรายชื่อและประวัติของกรรมการ ครั้งละท่าน เรียงตามลำดับ ดังนี้

1 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไป อีกวาระหนึ่ง จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นางปริศนา ประหารเข้าศึก , นางพรรณชนิตตา บุญครอง และพลเอก สมชาย ธาระรัชต์

2 เลือกตั้งกรรมการ จำนวน 1 ท่าน แทนตำแหน่งที่ว่าง ได้แก่ นายพีระวัฒน์ ดวงแก้ว

คุณสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติลดจำนวนคณะกรรมการบริษัท จาก 15 ท่าน เหลือ 13 ท่าน เพื่อให้เป็นไปตามข้อเสนอแนะของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในช่วงที่ได้มีการประเมินผลของกรรมการดีเด่น โดยใช้ข้อเสนอแนะของอาเซียน ซึ่งกำหนดจำนวนกรรมการ คณะกรรมการบริษัทจึงได้ลดจำนวนกรรมการบริษัทลง

ประธานฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำหรับวาระนี้ ขอให้ขึ้นประวัติของกรรมการทุกท่านและให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน เสียงเป็นรายบุคคล ซึ่งในการเลือกตั้งคณะกรรมการในครั้งนี้ มีกรรมการใหม่ คือ คุณพีระวัฒน์ ดวงแก้ว กรรมการผู้แทนจากธนาคารกรุงไทย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอีก ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จ ประธานฯ ได้กล่าวสรุป

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 3 ท่าน คือ นางปริศนา ประหารเข้าศึก , นางพรรณชนิตตา บุญครอง และพลเอกสมชาย ธาระรัชต์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้งกรรมการ คือ นายพีระวัฒน์ ดวงแก้ว เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อกรรมการ	เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	งดออกเสียง(เสียง)/ (ร้อยละ)
1	นางปริศนา ประหารข้าศึก	228,519,182	600	300,050
		99 868609	0 000262	0.131129
2	นางพรรณขนิษฐา บุญครอง	228,508,182	0	311,650
		99 863802	0 000000	0.136198
3	พลเอกสมชาย ธาระรัชต์	228,544,482	0	275,350
		99 879666	0 000000	0.120334
4	นายพีระวัฒน์ ดวงแก้ว	228,505,182	600	314,050
		99 862491	0 000262	0.137247

หมายเหตุ ในวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 4 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 14,100 หุ้น ทำให้ขณะนี้ มีจำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 269 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 228,819,832 หุ้น

**วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ**

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณสีมา สีมานันท์ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณสีมาฯ ได้ชี้แจงว่า คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยกลั่นกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น และเปรียบเทียบอ้างอิงกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย รวมถึงการขยายตัวของธุรกิจ และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ โดยแบ่งเป็น

1. ค่าเบี้ยประชุม ซึ่งค่าตอบแทนที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 โดยให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น สำหรับในปี 2557 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ได้รับค่าตอบแทนในอัตราเท่ากับปีที่ผ่านมา ดังมีรายละเอียดดังนี้

• **คณะกรรมการบริษัท**

ประธานกรรมการ	เดือนละ	45,000 บาท
รองประธานกรรมการ	เดือนละ	27,000 บาท
กรรมการ	เดือนละ	22,000 บาท

• คณะกรรมการบริหาร

ประธานคณะกรรมการ เดือนละ 40,000 บาท  
กรรมการ เดือนละ 20,000 บาท

• คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท

ประธานคณะกรรมการ เดือนละ 22,000 บาท  
กรรมการ เดือนละ 15,000 บาท

ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการ 4 ชุด คือ

- (1) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
- (2) คณะกรรมการตรวจสอบ
- (3) คณะกรรมการบริหารการลงทุน และ
- (4) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และบริหารความเสี่ยง

2. ค่าบำเหน็จกรรมการ เนื่องจากคณะกรรมการบริษัททุกท่าน ได้ทุ่มเท เสียสละให้การสนับสนุน และส่งเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง จึงเห็นควรจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 13,500,000 บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงในวาระนี้เพิ่มเติมอีกหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงเพิ่มเติม ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จ ประธานฯ ได้กล่าวสรุป

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2557 ตามเสนอด้วยคะแนนเสียง 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	229,400,215	99.975922
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.000000
3. งออกเสียง	55,250	0.024078



หมายเหตุ ในวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 11 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 360,919 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 6 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 274,714 หุ้น ทำให้ขณะนี้ มีจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 286 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 229,455,465 หุ้น

#### วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2557

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณประสิทธิ์ คำราชชัย ประธานคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี และสำหรับปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วได้เสนอให้ คณะกรรมการบริษัทนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด คือ

- 1) นางอุณากร พงศ์ธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257 และ/หรือ
- 2) นางอนันท์ ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 และ/หรือ
- 3) นางสาวสกุณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

เป็นผู้สอบบัญชี โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2557 เป็นจำนวน 2,950,000- บาท โดยค่าตอบแทนการสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 650,000 บาท เนื่องจากปริมาณงานของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น ประกอบกับบริษัทฯ มีลูกค้ารายย่อยจำนวนมาก และผลิตภัณฑ์หลากหลาย และเป็นรายการที่มีความซับซ้อน รวมทั้งมีรายการที่เกิดขึ้นใหม่จากข้อกำหนดของ ค.ป.ท. ทำให้ต้องใช้เวลาในการตรวจสอบเพิ่มขึ้นตามปริมาณงานของบริษัทฯ

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้ง เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ที่ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุม ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณศิริพร ชัตตพงษ์ (ผู้รับมอบฉันทะ จาก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย) ได้สอบถามถึงเหตุผลที่เปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชี

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงว่า เนื่องจากบริษัทสอบบัญชีเดิม บุคคลากรที่ทำหน้าที่สอบบัญชีด้าน ประกันภัยได้ลาออกไป บุคคลากรไม่เพียงพอที่จะสอบบัญชีด้านประกันภัย จึงไม่เสนอรับงานของบริษัทฯ

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้เพิ่มเติมอีกหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงเพิ่มเติม ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จ ประธานฯ ได้กล่าวสรุป

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนด ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2557 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	229,445,909	99.995533
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.000000
3 งดออกเสียง	10,250	0.004467

หมายเหตุ ในวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 691 หุ้น และมีผู้รับ มอบฉันทะอีก 3 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 3 หุ้น ทำให้ขณะนี้มีจำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าร่วม ประชุมรวมทั้งสิ้น 290 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 229,456,159 หุ้น

**วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)**

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้ไม่มีการนำเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณา อนุมัติ และไม่มีการลงมติใดๆ ประธานฯ จึงได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็น เพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุม ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและ ฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณสืบศักดิ์ พิภพมงคล (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้เสนอแนะว่า บริษัทฯ ควรจัดให้มี การทำบุญเพิ่มขึ้นอีก

ประธานฯ ได้ขอบคุนสำหรับข้อเสนอแนะ และยินดีที่จะร่วมกิจกรรมกับผู้ถือหุ้น ซึ่งใช้ งบประมาณไม่มากนัก

คุณสืบศักดิ์ฯ ได้สอบถามเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้ร่วมลงทุนในบริษัท ทิพยประกันชีวิตฯ จึงขอ ทราบว่า มีผลการดำเนินงานอย่างไร และจะนำเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อไร และถ้าผู้ถือหุ้น ของบริษัทฯ สนใจจะไปลงทุนได้หรือไม่

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ครั้งแรกที่บริษัทฯ ได้เข้าลงทุนในบริษัทสยามประกันชีวิตฯ และได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ทิพยประกันชีวิตฯ มีเบี้ยประกันอยู่ที่ประมาณ 85 ล้านบาท แต่เมื่อบริษัทฯ ได้เข้าไปเทคโอเวอร์แล้ว ในปี 2556 บริษัท ทิพยประกันชีวิต มีเบี้ยประกันเพิ่มเป็น 4 พันกว่าล้านบาท ถือว่าเป็นบริษัทที่เติบโตเร็วมาก โดยปกติบริษัทประกันชีวิต จะมีผลกำไรเมื่อดำเนินงานได้ 7 ปี แต่สำหรับบริษัท ทิพยประกันชีวิต ในที่ผ่านมานี้ ได้มีกำไร สองร้อยกว่าล้านบาท และมีโครงการที่จะเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในปี 2558 ด้วยทุนจดทะเบียน 3 พันล้านบาท ซึ่งจะจัดสรรหุ้นออกจำหน่ายประมาณ 25 % สำหรับข้อเสนอของคุณสืบศักดิ์ฯ จะนำไปเสนอให้คณะกรรมการบริษัททิพยประกันชีวิตฯ พิจารณาว่า ผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัยฯ มีความสนใจในหุ้นของบริษัท ทิพยประกันชีวิตฯ

คุณสมศักดิ์ กุสลากรวัฒน์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า ปี 2557 เป้าหมายเบี้ยประกันภัยรวมอย่างไร บนพื้นฐานทางการเมือง มีเป้าหมายอยู่ที่เท่าไร

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ในปี 2557 ได้มีการประมาณการการเติบโต 12% โดยมีเบี้ยประกันภัย 28,000 ล้านบาท โดยเชื่อว่าสถานการณ์เศรษฐกิจจะฟื้น โดยตัวเลข GDP ที่นำมาใช้คือ 2.8 มาจากค่าเฉลี่ยของหลาย ๆ สำนักที่ได้ประมาณการ ซึ่งโดยทั่วไปธุรกิจประกันภัยจะโต 2-5 เท่าของ GDP และบริษัทฯ ตั้งเพิ่มอีกประมาณ 20 % จึงทำให้มีเป้าหมายเบี้ยประกันภัยอยู่ประมาณ 27,000 กว่าล้านบาท

คุณสมศักดิ์ฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเพิ่มเติม เกี่ยวกับกรณีการเมืองยืดเยื้อถึงปลายปี ไม่สามารถตั้งงบประมาณปี 2558 ได้ ทางผู้บริหารคิดว่าเบี้ยประกันภัยจะเป็นไปในทิศทางใด

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ คาดว่าการเมืองน่าจะจบเร็ว ซึ่งบริษัทฯ ได้ตั้งเป้าหมายเบี้ยประกันภัยเติบโตที่ 12% จึงเป็นข่าวที่ไม่น่าตกใจมากนัก โดยบริษัทฯ จะปรับกลยุทธ์ ในการดำเนินงาน บริษัทฯ คาดว่าในปีนี้บริษัทฯ จะสามารถเติบโตเป็นไปตามเป้าหมาย

คุณสมศักดิ์ฯ ได้เสนอความคิดเห็นให้บริษัทฯ มีช่องทางที่จะมีโอกาสนสื่อสารข้อมูลลงถึงผู้ถือหุ้นรายย่อยได้มากขึ้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้น คือ คุณสุวิมล สุธีรเจษฎา ได้เขียนคำถามเพื่อสอบถามฝ่ายจัดการเพิ่มเติมว่า

1. บริษัทมีนโยบายที่จะทำธุรกิจอื่นบ้างหรือไม่ นอกจากธุรกิจประกันภัย เช่น ธุรกิจ ลิขสิทธิ์
2. บริษัท สามารถปิดบัญชี ได้เร็วกว่าในปีนี้หรือไม่ เพื่อจัดประชุมผู้ถือหุ้น ในต้นเดือนเมษายน

2557

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ ไม่มีนโยบายทำธุรกิจประเภทอื่นเพราะบริษัทฯ เป็นผู้มีความชำนาญในธุรกิจประกันวินาศภัย และทางคปภ. ออกประกาศ เกี่ยวกับการดำเนินงานอื่นของ บริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งในประกาศมีการกำหนดให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการประกันภัย ส่วนเรื่องของการปิดบัญชี

ในปีนี้ได้เปลี่ยนเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด ซึ่งจะนำข้อเสนอของผู้ถือหุ้นไปปรึกษากับทางบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์สฯ เพื่อให้ทำการปิดบัญชีได้เร็วขึ้น

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้น คือ คุณชัยภักดิ์ ภาวะวัฒนา ซึ่งไม่สามารถเข้าร่วมในการประชุมครั้งนี้ได้ จึงได้ฝากคำถามในที่ประชุม เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

1. แนวโน้มรายได้ในปีนี้จะเป็นอย่างไรร เป้าหมายเบี้ยประกันภัยรับในปีนี้เป็นเท่าไร จะเน้นในส่วนไหนเป็นพิเศษ แผนการดำเนินงานใน 3-5 ปีข้างหน้าเป็นอย่างไร
2. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ในปีที่ผ่านมาเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงมาก เมื่อเทียบกับ เบี้ยประกันภัยที่ได้รับเพิ่มขึ้น อยากทราบว่า ค่าใช้จ่ายส่วนนี้มีอะไรบ้าง ส่วนใหญ่คือค่าใช้จ่ายอะไร จะสามารถควบคุมได้หรือไม่
3. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ จากบริษัทประกันภัยต่อ ในปี 2557 จะมีโอกาสเกิดขึ้นอีกมากน้อยเพียงไร และส่วนของบริษัทประกันภัยต่อที่มีปัญหาในปี 2556 จะมีโอกาสเรียกเก็บเพิ่มเติมได้หรือไม่
4. CAR ratio ปัจจุบันประมาณเท่าไร และแนวโน้มในปีนี้จะเป็นอย่างไรร
5. ผลการดำเนินงานของทิพยประกันชีวิตปัจจุบัน เป็นอย่างไร และแผนในการนำเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีความคืบหน้าอย่างไรบ้าง
6. เบี้ยประกันภัยค้างรับจากตัวแทนหน้าในปีที่ผ่านมา ที่ค้างรับเกิน 30 วันขึ้นไปมีปริมาณเพิ่มขึ้นพอสมควร ในมุมมองผู้บริหารคิดว่าน่าเป็นห่วงหรือไม่ อย่างไร
7. ในเรื่องของ Moral Hazard ที่เกิดขึ้น โดยเฉพาะในเรื่องการเคลมประกันภัย รถยนต์ และประกันสุขภาพ บริษัทมีแนวทางในการควบคุมปัญหาเหล่านี้ได้อย่างไร
8. แผนการขยายธุรกิจเพื่อรองรับ AEC และการลงทุนในประเทศเพื่อนบ้าน โดยเฉพาะ CLMV มีความคืบหน้าอย่างไร

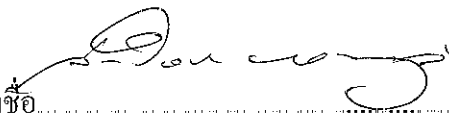
เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงว่า คำถามส่วนใหญ่ ทางผู้บริหารได้ตอบคำถามที่เกี่ยวข้องไปหมดแล้ว เช่น เป้าหมายในปี 2557, แนวโน้มการดำเนินธุรกิจในปี 2557 และเรื่องการประกันภัยต่อ ซึ่งทางกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ตอบคำถามที่เกี่ยวข้องแล้ว


คุณณฤชย์ ผลสิน (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่ามีข้อสงสัยในรายงานประจำปี หน้า 153 เรื่องอัตราส่วนหนี้สินของผู้ถือหุ้นคุณแนวโน้มจะเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ บริษัทฯ มีเป้าหมายและแผนในการควบคุมอย่างไร

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ในปี 2553 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยอยู่ประมาณ 10,800 ล้านบาทและในปีปัจจุบันบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัย 24,000 กว่าล้านบาท แต่ทุนจดทะเบียนไม่ได้เพิ่มขึ้น จึงทำให้สัดส่วนเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว ซึ่งเป็นเรื่องปกติของบริษัทฯ เพราะส่วนของทุนไม่ได้เพิ่มขึ้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเรื่องอื่นใดอีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่าน  
ที่สละเวลามาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.

ลงชื่อ.....  .....ประธานกรรมการบริษัท  
(นายสมใจนึก เองตระกูล)  
ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ.....  .....เลขานุการบริษัท  
(นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ)  
เลขานุการที่ประชุม