



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- วันที่ประชุม : วันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2556 เปิดประชุมเวลา 14:00 น.
- สถานที่ประชุม : ห้อง Salon B ชั้น 2 โรงแรมสวิสโซเทล เลอ คองคอร์ด
- ประธานที่ประชุม : นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท
- เลขานุการที่ประชุม : นายอินทัช วงศ์ไวยขจร เลขานุการบริษัท
- ผู้เข้าร่วมประชุม : ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 91 ราย และผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้มาเข้าร่วมประชุมจำนวน 118 ราย รวมทั้งสิ้น 209 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 192,024,313 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 64.01 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด (หุ้นทั้งหมดหมายถึง หุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้วทั้งหมดจำนวน 300,000,000 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40

ก่อนเริ่มการประชุม

นายอินทัช วงศ์ไวยขจร เลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับมอบหมายจาก ประธานที่ประชุมให้ทำหน้าที่โฆษกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและได้แนะนำเกี่ยวกับระบบความปลอดภัยของสถานที่จัดประชุม และชี้แจงถึงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2555 รวมทั้งแจ้งในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2555 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท ก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อกรรมการหรือระเบียบวาระเข้ามาให้บริษัทฯ พิจารณา และเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2555 บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่า บริษัทฯ จะจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2556 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และเป็นกรปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (มาตรา 71) และข้อบังคับของบริษัทฯ (ข้อ 22) อย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ ได้แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบรายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 อันดับแรก ของบริษัทฯ ณ วันที่ 18 มีนาคม 2556 ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น เพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และสิทธิในการรับเงินปันผล ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ/สกุล	จำนวนหุ้น	%ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	41,876,000	13.95
2.	บริษัท ปตท.จำกัด (มหาชน)	40,000,000	13.33
3.	ธนาคารออมสิน	33,600,000	11.20
4.	บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด(มหาชน)	29,960,200	9.98
5.	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	26,271,200	8.75
6.	บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)	14,920,600	4.97
7.	นายประยุทธ เอื้อวัฒนา	9,190,000	3.06
8.	นายสิทธิรักษ์ ธาระรัชต์	6,212,500	2.07
9.	น.ส.สุภจิตรา ธาระรัชต์	5,837,000	1.94
10.	- กองทุนรวม วายุภักดิ์ หนึ่งใน		
	บริษัทหลักทรัพย์ เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	5,330,000	1.77
	- กองทุนรวม วายุภักดิ์ หนึ่งใน		
	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	5,330,000	1.77

เลขานุการบริษัท ได้แนะนำกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ ซึ่งคณะกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการชุดย่อยที่เข้าร่วมประชุม รวม 16 ท่าน ประกอบไปด้วย

- นายสมใจนึก เองตระกูล กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร และประธานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556
- นายประสิทธิ์ คำราชชัย กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

3. นายสีมา สีมานันท์ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
4. นางพัชรศิริ เกียรติกำจาย กรรมการ และประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล และบริหารความเสี่ยง
5. นางนงนุช เทียนไพฑูรย์ ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน
6. รศ. วินัย ล้ำเลิศ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7. พลเอกสมชาย ษณะรัชต์ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
8. นางชูจิรา กองแก้ว กรรมการ และกรรมการบริหาร
9. นางปริศนา ประหารเข้าศึก กรรมการ และกรรมการบริหาร
10. น.ส.โสภาวดี เลิศมนัสชัย กรรมการ และกรรมการบรรษัทภิบาล และบริหารความเสี่ยง
11. นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์ กรรมการ และกรรมการบรรษัทภิบาลและบริหารความเสี่ยง
12. น.ส.นงเยาว์ พาชีรัตน์ กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
13. นางพรรณชนิตดา บุญครอง กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
14. นางจรี วุฒิสันติ กรรมการและกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
15. นายมารุต สิมะเสถียร กรรมการ และกรรมการบริหารการลงทุน
16. นายสมพร สืบถวิลกุล กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการบรรษัทภิบาล และบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหารการลงทุน

และ นายอินทัช วงศ์ไวยจร เลขานุการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุมในวันนี้

เลขานุการบริษัท ได้แนะนำผู้บริหารสูงสุดทางการเงินของบริษัทฯ คือ นางนवलลออ กิตติพิทักษ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชี การเงินและการลงทุน และแนะนำผู้สอบบัญชี จาก บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ได้แก่ นางสุวิมล กฤตยาเกียรติ์ ผู้สอบบัญชีรับ อนุญาตเลขที่ 2982 ตลอดจนกล่าวต้อนรับผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และเจ้าหน้าที่จากตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเข้ามาสังเกตการณ์การประชุม

ทั้งนี้ยังได้แนะนำผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมาย จาก บริษัท ลีกัล สเตท แอนด์ คอนซัลแทนท์ จำกัด จำนวน 3 ท่าน คือ

- 1) นายบำเหน็จ คำมีวงษ์
- 2) นายธนเดช อัครนิธิภัทร และ
- 3) น.ส.วิลาวัลย์ ธนภัทรพิสุทธิ์

ซึ่งจะทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ และจัดทำรายงานการสังเกตการณ์เพื่อเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ หลังจากเสร็จสิ้นการประชุมฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่าองค์ประกอบของการจัดประชุมฯ ตั้งแต่การตรวจสอบเอกสาร การลงทะเบียน ณ สถานที่จัดประชุม การนับจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม เพื่อนับเป็นองค์ประชุม ตลอดจนการนับคะแนนเสียง เพื่อสรุปเป็นมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หลังจากนั้นเลขานุการบริษัท ได้แนะนำเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ที่ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจนับคะแนนได้แก่

- 1) นางสาวกัญญาณัฐ ปุณณภานันท์
- 2) นางสาวอาภาพรรณ ฉาวโรฤทธิ์
- 3) นางสาวพิมพ์พัศตรา มุ่งธัญญา และ
- 4) นางสาวจิราวรรณ โรจนอนันต์พงษ์

และเพื่อให้การนับคะแนนเสียงเป็นไปโดยถูกต้องและโปร่งใส เลขานุการบริษัท จึงเสนอขอให้ผู้ถือหุ้นอาสาสมัครทำหน้าที่เป็นคนกลาง เพื่อตรวจสอบการลงคะแนนในกรณีมีข้อโต้แย้ง โดยผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นอาสาสมัครทำหน้าที่เป็นคนกลาง ดังนี้

1. นายวิระพล นุ่นปาน ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
2. นางสาวสุภาพร แซ่ม ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นอาสาสมัคร ทั้ง 2 ท่าน และได้กล่าวถึงการกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 15 มีนาคม 2556 และวันรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ในวันที่ 18 มีนาคม 2556 ซึ่งมีจำนวนผู้ที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและรับเงินปันผลทั้งสิ้น 1,791 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด และชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 300,000,000 หุ้น และในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 91 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 9,339,603 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 118 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 182,684,710 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นจำนวน 209 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 192,024,313 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 64.01 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งตามมาตรา 103 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 40 ได้กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้น

และผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่าถึงหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ดังนั้น จากจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และจำนวนหุ้นดังกล่าวข้างต้น จึงถือว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันนี้ ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ แล้ว

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเรียนเชิญ คุณสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

เริ่มประชุม :

นายสมใจนึก เองตระกูล ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลาเข้ามาเข้าร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ในวันที่

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการลงคะแนนเสียงในวาระต่างๆ โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

- 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 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่นกับวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงดังกล่าว

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นตามหนังสือเชิญประชุม ซึ่งประกอบด้วยวาระทั้งหมด 8 วาระ ตามลำดับดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555 ตามที่ได้ส่งสำเนาให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้า พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ตั้งแต่วันที่ 4 พฤษภาคม 2555 และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อเสนอแนะหรือมีความประสงค์ที่จะขอแก้ไขรายงานการประชุมที่มีนัยสำคัญ ภายใน 30 วัน หลังจากการ

เผยแพร่รายงาน แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ตามกฎหมายแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 20 เมษายน 2555

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2555 และรายงานของคณะกรรมการประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้รายงานในวาระนี้

คุณสมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2555 ว่าบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 21,522.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 45.11% โดยแบ่งเป็น

- เบี้ยประกันอัคคีภัย 1,788.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 71.90% คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.31
- เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 396.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 41.45% คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.84
- เบี้ยประกันภัยรถยนต์ 4,722.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 60.13% คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 21.94
- เบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล 6,297.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 40.87 % คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 29.26
- เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 8,317.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 36.54% คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 38.65

และบริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 264.63 ล้านบาท มีกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 0.88 บาท รวมทั้งมีสินทรัพย์ 54,733.78 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 3,591.76 ล้านบาท โดยรายละเอียดต่างๆ เป็นไปตามรายงานประจำปีของบริษัทฯ ที่ได้จัดส่งไปให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น และเนื่องจากในปี 2555 บริษัทฯ ได้รับความกระทบจากมหาอุทกภัย จึงทำให้ผลประกอบการของบริษัทฯ ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย จึงขอเสนอผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับกรณีที่ไม่วมน้ำท่วม ดังตารางต่อไปนี้

	2555	2554	จำนวนเงิน เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ เพิ่ม (ลด)
กำไรสุทธิ	264.63	35.82	228.81	638.78
น้ำท่วม - สุทธิ	884.45	694.88	189.57	27.28
กำไรสุทธิ - ไม่รวมน้ำท่วม	1,149.08	730.70	418.38	57.26

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณณัฐ เตชะเลิศ (ผู้ถือหุ้น) ได้ซักถามว่า จากเหตุการณ์น้ำท่วมในปี 2554 บริษัทฯ ยังได้รับผลกระทบต่อเนื่องมาถึงปี 2556 หรือไม่ อย่างไร

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ขณะนี้บริษัทฯ ได้รับการแจ้งจากผู้เอาประกันภัยให้ชดใช้ค่าสินไหมเกือบครบถ้วนแล้ว และมีแนวโน้มว่า ในไตรมาสที่ 4 ของปี 2556 จะไม่มีการแจ้งจากผู้เอาประกันภัยเพิ่มเติมแล้ว

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอีก ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2555 และรายงานของคณะกรรมการ

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2555 และรายงานของคณะกรรมการ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามเสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

คุณสมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้จัดทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว โดยคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาเห็นว่า ถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี ตั้งแต่หน้า 91-138 ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุม โดยบริษัทฯ มีผลประกอบการในรอบปี 2555 ดังนี้

สินทรัพย์	54,733.78	ล้านบาท
หนี้สิน	51,142.02	ล้านบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,591.76	ล้านบาท
เบี่ยงประกันภัยรับ	21,522.55	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	264.63	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	0.88	บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมท่านใดซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในวาระนี้ มีผู้รับมอบฉันทะ 3 ราย ที่ลงคะแนนงดออกเสียง ในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก . แต่ผู้รับมอบฉันทะรายดังกล่าวไม่อยู่ในที่ประชุม เนื่องจากเดินทางกลับไปแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้เพิ่มเติมหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพิ่มเติม ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จ ประธานฯ กล่าวสรุป

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณา แล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	214,570,413	99.996155
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.000000
3. งดออกเสียง	8,250	0.003845

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ได้ชี้แจงการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล ให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลตามที่ประกาศไว้ ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิประจำปี ซึ่งในรอบปีบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 264,630,494.10 บาท รวมกับกำไรสะสม จำนวน 1,547,693,951.50 บาท เป็นกำไรที่นำมาจัดสรรจำนวนทั้งสิ้น 1,812,324,445.60 บาท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้ว เห็นสมควรจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลดังนี้

1. ให้จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองอื่นเป็นจำนวนเงิน 13,231,524.71 บาท
2. ให้จ่ายเงินปันผล จากผลประกอบการประจำปี 2555 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นเงิน 150,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 56.68 ของกำไรสุทธิ โดยจ่ายจากกำไรสุทธิประจำปี ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผล ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีชื่อปรากฏ ตามทะเบียนหุ้น ณ วันที่ 18 มีนาคม 2556 และ กำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 10 พฤษภาคม 2556 โดยหลังจากการจัดสรรกำไรแล้ว คงเหลือเป็นกำไรสะสม จำนวน 1,649,092,920.89 บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุม ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณอัจฉริยะ สุธาเทพ (ผู้รับมอบฉันทะ จาก ธนาคารออมสิน) ได้ซักถามว่า เนื่องจากในปี 2555 การจ่ายเงินปันผลมีอัตราร้อยละ 56.68 ของกำไรสุทธิ ซึ่งมีอัตราน้อยกว่าในปีที่ผ่านมา อยากทราบว่า บริษัทฯ มีวิธีพิจารณาการจัดสรรเงินปันผลและกำไรอย่างไร

คุณสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงว่า การจัดสรรเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น เป็นสิ่งที่คณะกรรมการบริษัทตระหนักอยู่เสมอว่า จะต้องจัดสรรในอัตราที่มากที่สุด แต่เนื่องจากธุรกิจ ประกันภัยของบริษัทฯ มีการเติบโตอย่างมาก มาโดยตลอด ดังนั้น สิ่งสำคัญที่บริษัทฯ จะต้องระมัดระวัง คือ การดำรงเงินสำรองในอัตราที่สำนักงาน คปภ. กำหนด จึงส่งผลให้บริษัทฯ ไม่สามารถจัดสรรเงินปันผล ให้ผู้ถือหุ้นได้มากกว่านี้

คุณชญัฐ เตชะเลิศ (ผู้ถือหุ้น) ได้ซักถามว่า บริษัทฯ ต้องดำรงเงินกองทุนในอัตราส่วนเท่าไร และสำนักงาน คปภ. กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างไร และสำนักงาน คปภ. กำหนดให้มีการผ่อนผันได้เท่าไร และมีกำหนดระยะเวลาถึงเมื่อไหร่

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า สำนักงาน คปภ. ได้กำหนดให้บริษัทประกันภัยดำรงเงินกองทุน (Car Ratio) ในอัตราส่วนไม่ต่ำกว่า 140% ซึ่งที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ดำรงเงินกองทุนในอัตราส่วนที่สูงกว่าที่ สำนักงาน คปภ. กำหนดมาโดยตลอด และปัจจุบัน บริษัทฯ ดำรงเงินกองทุนไว้กว่า 160% เพื่อสามารถรองรับการขยายตัวของธุรกิจ ขณะเดียวกัน บริษัทฯ ยังมีอัตราส่วนของค่าเสียหาย อันเนื่องมาจากเหตุการณ์ น้ำท่วมในปี 2554 ค้างอยู่

คุณสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล (สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย) ได้เสนอข้อคิดเห็นเห็นว่า บริษัทฯ ควร กำหนดให้มีการปันผลในรูปแบบอื่นด้วย (Stock Dividend) เพื่อรองรับกับการลงทุนในรูปแบบต่างๆ

ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในวาระนี้ มีผู้รับมอบฉันทะ 3 ราย ที่ลงคะแนน ออกเสียง ในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก . แต่ผู้รับมอบฉันทะรายดังกล่าวไม่อยู่ในที่ประชุม เนื่องจาก เดินทางกลับไปแล้ว

ประธานได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้เพิ่มเติมอีกหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงเพิ่มเติม ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จ ประธานฯ ได้กล่าวสรุป

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณา แล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการจัดสรร กำไรจากผลการดำเนินงานปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล ตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	214,570,715	99.996155
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.000000
3. งดออกเสียง	8,250	0.003845

หมายเหตุ ในวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 302 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบพันธบัตรเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 232 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 214,578,965 หุ้น

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

คุณประสิทธิ์ ดำรงชัย (รองประธานกรรมการบริษัท) ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานการประชุมในวาระนี้ แทนประธานฯ เนื่องจากประธานฯ เป็นผู้มีส่วนได้เสียในวาระนี้ โดยได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 กำหนดให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง จะต้องมีการออกนอกตำแหน่งตามวาระจำนวนหนึ่งในสาม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 มีกรรมการที่ออกนอกตำแหน่งตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จำนวน 5 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

- | | |
|----------------------------|-------------------------------|
| 1) นายสมใจนึก เองตระกูล | ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ |
| 2) นางจรี วุฒิสันติ | กรรมการ |
| 3) นางชูจิรา ทองแก้ว | กรรมการ |
| 4) น.ส.โสภาวดี เลิศมนัสชัย | กรรมการ |
| 5) รศ.วินัย ถ้ำเลิศ | กรรมการอิสระ |

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้มีโอกาสเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ได้รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท โดยการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2555 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอรายชื่อมายังบริษัทฯ คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ไม่รวมกรรมการสรรหาที่ได้รับการเสนอชื่อแล้ว เห็นว่า กรรมการเดิมที่ได้ออกจากตำแหน่งตามวาระ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้ในอนาคต จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ จำนวน 5 ท่าน

ในวาระนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขานุการบริษัทจึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยลงคะแนนในบัตรลงคะแนน ทั้งที่ประสงค์จะลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง และส่งให้พนักงานของบริษัทฯ ไปเก็บเพื่อนำนับคะแนน และเพื่อความสะดวกในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการ เลขานุการบริษัทจึงขอให้ผู้ถือหุ้น ลงคะแนนในบัตรลงคะแนนให้กรรมการแต่ละท่าน ตามลำดับ ดังนี้

1) พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระ จำนวน 3 ท่าน เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นางจรี วุฒิสันติ, นางชูจิรา กองแก้ว และ นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย

2) พิจารณาเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ 1 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง คือ นายสมใจนึก เองตระกูล และ

3) เลือกตั้งกรรมการอิสระ จำนวน 1 ท่าน แทนตำแหน่งที่ว่าง ซึ่งคณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรเลือก นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ ซึ่งท่านเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์การทำงาน และเคยดำรงตำแหน่งรองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน, กรรมการ และกรรมการบริหาร บมจ. ทิพยประกันภัย ทั้งนี้ เอกสารประกอบการพิจารณาในวาระนี้ได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้น พร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณสุพจน์ เอื้อชัยเลิศสกุล (สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย) ได้เสนอแนะให้ที่ประชุมใช้วิธีการลงคะแนนเสียง เหมือนในวาระอื่นๆ คือ ให้ผู้ถือหุ้นเฉพาะที่ต้องการลงคะแนน ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ทำการลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และส่งให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ซึ่งการลงคะแนนเสียงแบบนี้ เป็นแบบสากล และไม่ผิดหลักธรรมาภิบาล

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในวาระนี้ มีผู้รับมอบฉันทะ 3 ราย ที่ลงคะแนน
งดออกเสียง ในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก . แต่ผู้รับมอบฉันทะรายดังกล่าวไม่อยู่ในที่ประชุม เนื่องจาก
เดินทางกลับไปแล้ว

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอีก ประธานฯ จึงให้มีการรวม
คะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จ ประธานฯ ได้กล่าวสรุป

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน
3 ท่าน คือ นางจรี วุฒิสันติ, นางชุจิรา กองแก้ว และ นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย กลับเข้าดำรงตำแหน่ง
เป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง และให้เลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ คือ
นายสมใจนึก เองตระกูล กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง รวมไปถึงเลือกตั้งกรรมการ
อิสระ คือ นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระแทนกรรมการอิสระที่ออกตามวาระ
ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อกรรมการ	เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	งดออกเสียง(เสียง)/ (ร้อยละ)
1	นางจรี วุฒิสันติ	240,193,865	0	678,750
		99.718212	0.000000	0.281788
2	นางชุจิรา กองแก้ว	240,543,865	0	328,750
		99.863517	0.000000	0.136483
3	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	240,544,365	0	328,250
		99.863725	0.000000	0.136275
4	นายสมใจนึก เองตระกูล	240,543,765	100	328,750
		99.863475	0.000042	0.136483
5	นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ	240,543,865	0	328,750
		99.863,517	0.000000	0.136483

หมายเหตุ ในวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,250,500 หุ้นและ
มีผู้รับมอบฉันทะอีก 10 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 25,043,150 ทำให้ขณะนี้ มีจำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะ
เข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 244 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 240,872,615 หุ้น

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณสีมา สีมานันท์ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณสีมาฯ ได้ชี้แจงว่า คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยถ่วงถ่วงอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น และเปรียบเทียบอ้างอิงกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย รวมถึงการขยายตัวของธุรกิจ และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ โดยค่าตอบแทนที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 โดยให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น สำหรับในปี 2556 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ได้รับค่าตอบแทนในอัตราเท่ากับปีที่ผ่านมา 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

และในปีนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีมติร่วมกันที่ไม่ขอรับค่าบำเหน็จกรรมการ สืบเนื่องจากในปี 2554 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากมหาดุทกภัย และในปี 2555 ยังอยู่ในช่วงฟื้นฟู พัฒนาธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในวาระนี้ มีผู้รับมอบฉันทะ 3 ราย ที่ลงคะแนนงดออกเสียง ในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แต่ผู้รับมอบฉันทะรายดังกล่าวไม่อยู่ในที่ประชุม เนื่องจากเดินทางกลับไปแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้เพิ่มเติมหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงเพิ่มเติม ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จ ประธานฯ ได้กล่าวสรุป

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2556 ตามเสนอด้วยคะแนนเสียง 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	240,864,365	99.996575
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.000000
3. งดออกเสียง	8,250	0.003425

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2556

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณประสิทธิ์ คำราชชัย ประธานคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เป็นประจำทุกปี และสำหรับปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้ว และได้เสนอให้คณะกรรมการบริษัทนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชี ได้แก่

- 1) นางสาวิมล กฤตยาเกียรติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2982 และ/หรือ
- 2) นางวิไลรัตน์ โรจนันครินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3104 และ/หรือ
- 3) นายวิสุทธิ์ เพชรพาณิชย์กุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7309

โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2556 เป็นจำนวน 2,300,000 บาท ซึ่งประกอบไปด้วยค่าสอบทานและตรวจสอบงบการเงิน 1,700,000 บาท ค่าประเมินประสิทธิภาพ 200,000 บาท และค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำเนินงานการเงินกองทุน ไตรมาส 2 และประจำปี 400,000 บาท ซึ่งค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นในปีนี้เป็นจำนวน 200,000 บาท หรือร้อยละ 9.52 เนื่องจากปริมาณงานของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นและเป็นรายการที่มีความซับซ้อน รวมทั้งในปี 2556 มาตรฐานบัญชีใหม่มีผลบังคับใช้และมีรายการที่เกิดขึ้นใหม่จากข้อกำหนดของสำนักงาน ค.ป.ภ. ทำให้ต้องใช้เวลาในการตรวจสอบเพิ่มขึ้นตามปริมาณงานของบริษัทฯ

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบเพิ่มเติมว่า บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการศึกษาที่อย่างเป็นอิสระ โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชี

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณอัจฉริยะ สุราเทพ (ผู้รับมอบฉันทะ จาก ธนาคารออมสิน) ได้มีข้อซักถามว่า จากข้อมูลในสไลด์ที่นำเสนอในที่ประชุม ระบุ “จำนวนปีที่สอบบัญชี” ของผู้สอบบัญชี ทั้ง 3 ท่าน ว่า “ไม่มี” จึงมีข้อสงสัย เนื่องจากผู้สอบบัญชีลำดับที่ 1 และ 2 เคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในปีที่แล้ว

คุณนवलลล อ กิตติพิทักษ์ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชี การเงิน และการลงทุน) ได้ชี้แจงว่า ผู้สอบบัญชี 2 ท่านแรก เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในปีที่แล้ว แต่ไม่ได้เป็นผู้ลงนามรับรองงบบัญชีของบริษัทฯ โดยผู้สอบบัญชีที่ทำหน้าที่ลงนามในงบบัญชีปีที่แล้ว คือ นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ซึ่งครบวาระการทำหน้าที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไปแล้ว ตามหลักเกณฑ์ของ สำนักงาน คปภ.

คุณสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในทางปฏิบัติ สำนักงานหรือบริษัทที่มีหน้าที่สอบทานงบบัญชี จะส่งรายชื่อผู้สอบบัญชีให้บริษัทฯ จำนวน 3 ท่าน แต่จะมีผู้สอบบัญชีเพียงท่านเดียวที่จะทำหน้าที่ลงนามในงบบัญชีของบริษัทฯ

คุณสุพจน์ เอื้อชัยเลิศสกุล (สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย) ได้มีข้อซักถามว่า เพราะเหตุใดบริษัทฯ จึงต้องจ่ายค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้นจากเดิม จำนวน 200,000 บาท และได้เสนอแนะให้ฝ่ายบริหารจัดทำตารางค่าสอบบัญชีเปรียบเทียบ 5 ปีย้อนหลัง ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในปีหน้า

คุณประสิทธิ์ คำราชย์ (ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ) ได้ชี้แจงกรณีค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นจากเดิมว่า เนื่องจากธุรกิจของบริษัทฯ กำลังอยู่ในระหว่างการเติบโตอย่างมาก และสำนักงาน คปภ. ได้กำหนดเงื่อนไขและหลักเกณฑ์เกี่ยวกับมาตรฐานการสอบบัญชี เปลี่ยนไปจากเดิม

ค่อนข้างมาก ทำให้การสอบบัญชีมีรายละเอียดที่เพิ่มขึ้นอย่างมาก ส่วนข้อเสนอแนะให้บริษัทฯ ทำการเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีย้อนหลัง 5 ปี นั้น คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงรายละเอียดว่า

ปี 2550 บริษัทฯ กำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จำนวน	1,150,000	บาท
ปี 2551 บริษัทฯ กำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จำนวน	950,000	บาท
ปี 2552 บริษัทฯ กำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จำนวน	1,150,000	บาท
ปี 2553 บริษัทฯ กำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จำนวน	1,200,000	บาท
ปี 2554 บริษัทฯ กำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จำนวน	1,700,000	บาท
ปี 2555 บริษัทฯ กำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จำนวน	2,100,000	บาท

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า เนื่องจาก 3 ปีที่ผ่านมา สำนักงาน คปภ. ได้กำหนดให้ผู้สอบบัญชีของบริษัทประกันภัย ตรวจสอบรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน และงบบางบัญชีในไตรมาส 2 และไตรมาส 4 ซึ่งในส่วนนี้เองมีค่าใช้จ่ายประมาณ 100,000 บาท

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในวาระนี้ มีผู้รับมอบฉันทะ 3 ราย ที่ลงคะแนนงดออกเสียง ในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก . แต่ผู้รับมอบฉันทะรายดังกล่าวไม่อยู่ในที่ประชุม เนื่องจากเดินทางกลับไปแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้เพิ่มเติมอีกหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงเพิ่มเติม ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จ ประธานฯ ได้กล่าวสรุป

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2556 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	240,864,365	99.996575
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.000000
3. งดออกเสียง	8,250	0.003425

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้ไม่มีกรนำเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ และไม่มีกรลงมติใดๆ และได้มอบหมายให้คุณสมพร สืบถวิลกุล กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับการเพิ่มทุนของบริษัทฯ

คุณสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงว่า ตามที่บริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัท ได้เคยแจ้งว่าจะทำการเพิ่มทุน ในปลายปี 2555 นั้น เนื่องจากสำนักงาน คปภ. ได้กำหนดให้บริษัท ประกันภัยต้องดำรงเงินกองทุน (Car Ratio) และกำหนดวิธีการคิดอัตราสินทรัพย์หนุนหลัง และในขณะนั้น ระยะเวลาผ่อนผันเกี่ยวกับเรื่องมหาอุทกภัย สิ้นสุดเมื่อปี 2554 ซึ่งทางบริษัทฯ ได้มีการพูดคุยกับสำนักงาน คปภ. หลายครั้ง เพื่อขอขยายระยะเวลาผ่อนผัน แต่สำนักงาน คปภ. ยืนยันที่จะไม่ตกลง ซึ่งหากสำนักงาน คปภ. ไม่ขยายระยะเวลาผ่อนผันจริง จะส่งผลให้ค่า Car Ratio ของบริษัทฯ มีอัตราต่ำกว่าที่ สำนักงาน คปภ. กำหนด บริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาถึงเหตุผลและความจำเป็นดังกล่าว จึงมีมติเห็นชอบ ให้มีการเพิ่มทุน

นอกจากนั้น พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ได้กำหนดบทเฉพาะกาล ไว้ในมาตรา 9 ซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ โดยตรง คือ กำหนดให้ผู้ถือหุ้นในบริษัทประกันวินาศภัย จะต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย และขยายความถึง กรณีผู้ถือหุ้นในบริษัทประกันวินาศภัย จะต้องเป็นบุคคลธรรมดา เป็นผู้ถือหุ้นในจำนวน ไม่น้อยกว่า 50% ซึ่งหากตีความตามตัวอักษร อาจเกิดปัญหาในทางปฏิบัติ เนื่องจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่หลายราย เช่น ปตท. ธนาคารออมสิน และ กบข. ที่มีรัฐบาลไทย เป็นผู้ถือหุ้นเกิน 50% บริษัทฯ จึงได้ประสานไปยังสมาคมประกันวินาศภัย เพื่อขอเจรจากับสำนักงาน คปภ. ในการขอขยายระยะเวลาผ่อนผันการคำนวณค่า Car Ratio และขอให้ตีความเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้ถือหุ้น แต่ปรากฏว่า บริษัทฯ ไม่สามารถดำเนินการได้ทัน บริษัทฯ จึงได้มีหนังสือขอให้สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาตีความเรื่องคุณสมบัติของผู้ถือหุ้น และสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาได้ตีความให้ ปตท. ธนาคารออมสิน และ กบข. ไม่มีคุณสมบัติขัดกับบทบัญญัติในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยดังกล่าว ซึ่งในระหว่างนั้นเอง สำนักงาน คปภ. ก็ได้มีมติขยายระยะเวลาผ่อนผันค่า Car Ratio ไปอีก 1 ปี บริษัทฯ จึงไม่มีความจำเป็นที่จะเพิ่มทุน

ประธานฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า เมื่อการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 บริษัทฯ ประเมินค่าเสียหายจากมหาอุทกภัยไว้ จำนวนประมาณ 600 ล้านบาท คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้แจ้งผู้ถือหุ้นว่า ไม่มีความจำเป็นที่จะเพิ่มทุน แต่ต่อมาในปี 2555 บริษัทฯ ได้รับแจ้งค่าเสียหายจากบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวนมากกว่าที่เคยประเมินไว้ถึง 700 ล้านบาท และยังไม่รับการผ่อนผันจากสำนักงาน คปภ. บริษัทฯ จึงได้มีแผนที่จะเพิ่มทุนในปีที่แล้ว

ทั้งนี้ประธานฯ ได้ให้คุณสมพรฯ ชี้แจงเรื่องการดำรงเงินกองทุน (Car Ratio) ว่า บริษัทฯ มีค่า Car Ratio เป็นจำนวนเท่าไร

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ก่อนเหตุการณ์น้ำท่วม สำนักงาน คปภ. กำหนดให้บริษัทประกันภัยมีค่า Car Ratio อยู่ที่ 125% แต่บริษัทฯ มีค่า Car Ratio อยู่ในระดับสูงกว่า 300% มาโดยตลอด แต่หลังจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยน้ำท่วม สำนักงาน คปภ. ได้กำหนดกฎเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรง

เงินกองทุนขึ้นใหม่ โดยกำหนดให้บริษัทประกันภัย ต้องสำรองเงินเฉพาะส่วนความเสี่ยงที่เราเก็บไว้เอง (Retention) และสำรองแทนให้ Insurer ด้วย จึงมีความจำเป็นที่เราจะต้องสำรองเงินกองทุนหนุนหลังไว้มากเป็นพิเศษ ทำให้ในไตรมาส 2 ของ ปี 2554 บริษัทฯ มีค่า Car Ratio ลดลงอย่างมาก โดยลงมาอยู่ที่ 173% ต่อมา สำนักงาน คปภ. ได้มีแนวความคิดที่จะกำหนดให้บริษัทประกันมีค่า Car Ratio เพิ่มขึ้น เป็น 140% หรือ 150% ซึ่งหากสำนักงาน คปภ. ไม่ขยายระยะเวลาผ่อนผันจากเหตุการณ์น้ำท่วม จะทำให้บริษัทฯ มีค่า Car Ratio ต่ำกว่า 150% และส่งผลให้บริษัทฯ ไม่สามารถขยายธุรกิจต่อไปได้ คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นว่ามีความจำเป็นที่จะดำเนินการเพิ่มทุน

ส่วนเรื่องค่า Car Ratio นับตั้งแต่บริษัทฯ ได้มีการจ่ายชำระค่าเสียหายจากเหตุการณ์น้ำท่วม ทำให้ค่า Car Ratio มีจำนวนเพิ่มสูงขึ้นเป็นลำดับ ซึ่งคาดว่า ภายในสิ้นปีนี้ บริษัทฯ จะชำระค่าเสียหายกรณี น้ำท่วมเสร็จสิ้นทั้งหมด ซึ่งจะส่งผลให้ค่า Car Ratio ณ สิ้นปี 2556 เพิ่มสูงขึ้นเป็น 216.3% แต่ถ้าสำนักงาน คปภ. ยกเลิกมาตรการผ่อนผันทั้งหมด และกลับมาใช้วิธีการคำนวณแบบเดิม ค่า Car Ratio ของบริษัทฯ จะอยู่ที่ 204% ซึ่งเป็นอัตราปกติ บริษัทฯ จึงไม่มีความจำเป็นในการเพิ่มทุน เว้นแต่กรณีมีโครงการ ขนาดใหญ่ให้บริษัทฯ เป็นผู้รับประกันภัย ก็อาจมีความจำเป็นที่คณะกรรมการบริษัทอาจต้องพิจารณาให้มีการเพิ่มทุน

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากมีผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะซักถามหรือมีข้อสงสัยอื่นใดเพิ่มเติม ขอเชิญซักถาม ได้ ซึ่งปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารได้ชี้แจง โดยสรุปได้ดังนี้

คุณสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล (สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย) ได้มีข้อเสนอแนะว่า เนื่องจากสมาคมฯ ได้รับการสอบถามจากผู้ถือหุ้นทั่วไปจำนวนมากเกี่ยวกับเรื่องนี้ ซึ่งจากเหตุผลที่ฝ่ายจัดการชี้แจงมา สมาคมฯ มองว่าเป็นสาเหตุทางเทคนิค ซึ่งน่าเสียดายที่บริษัทฯ จะต้องรอให้มีโครงการใหญ่ (Mega Project) เกิดขึ้นก่อน ถึงจะพิจารณาให้มีการเพิ่มทุน ส่วนการย้ายอาคารสำนักงานใหญ่ เมื่อการประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นปี 2555 ฝ่ายจัดการได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า จะย้ายในเดือนมีนาคม 2556 แต่เปลี่ยนเป็นเดือน มิถุนายน 2556 จึงมีข้อซักถามว่า อาคารแห่งใหม่มีขนาดเนื้อที่เท่าไร เพียงพอในการขยายธุรกิจในอนาคตหรือไม่ อาคารหลังเก่าจะใช้ทำอะไร มีการประเมินค่าใช้จ่ายในส่วนค่าเสื่อมไว้อย่างไร และมีการวางแผน เพื่อช่วยเหลือพนักงานของบริษัท กรณีที่พนักงานบริษัทฯ ซื่อที่พักอาศัยไว้ใกล้กับอาคารเดิมหรือไม่อย่างไร อีกทั้งสอบถามว่า บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีแผนการดำเนินงานในอนาคตอย่างไร

ประธานฯ ได้ชี้แจงว่า ในเรื่องการเพิ่มทุน คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาเพิ่มทุน เมื่อมีความจำเป็นจริงๆ เท่านั้น จึงยังไม่มีแผนที่จะเพิ่มทุนในตอนนี้ ส่วนเรื่องอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ บริษัทฯ จะดำเนินการย้ายในช่วงไตรมาสที่ 3 ของปี 2556 และอาคารสำนักงานหลังเดิม บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จะทำการเช่าต่อ แต่ยังคงพื้นที่บางส่วนไว้บริการลูกค้าของบริษัทฯ อาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ เป็นอาคาร 25 ชั้น โดยชั้นที่ 1-10 เป็นลานจอดรถ ตั้งแต่ชั้นที่ 11-25 จะใช้สำหรับ

ดำเนินธุรกิจ มีพื้นที่รวม 29,000 ตารางเมตร โดยจะแบ่งให้บริษัทอื่นที่มีธุรกิจเกี่ยวข้องกับการประกันภัยเข้าจำนวน 9,000 ตารางเมตร ส่วนการเตรียมการขนย้าย มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อดูแลการขนย้ายแล้ว คาดว่าช่วงเวลาที่ขนย้าย จะไม่กระทบกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ สำหรับเรื่องค่าเสื่อมราคา เนื่องจากอาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ จึงต้องมีการประเมินค่าเสื่อมเช่นเดิม ส่วนกรณีที่พนักงานได้ซื้อที่พักอาศัยไว้ใกล้สำนักงานแห่งเดิมไว้ บริษัทฯ ได้มีการช่วยเหลือดูแล โดยได้อำนวยความสะดวกเกี่ยวกับการเดินทางให้แก่พนักงานบริษัทฯ ด้วยการจัดรถรับ-ส่ง พนักงาน จากอาคารเดิม ไปอาคารแห่งใหม่แล้ว

คุณสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล (สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย) ได้มีข้อซักถามเพิ่มเติมว่า บริษัททิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีผลการดำเนินงานอย่างไร และมีแผนธุรกิจในภาพรวมอย่างไร

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า สืบเนื่องจาก บริษัทฯ ได้ไปซื้อหุ้นของบริษัท สยามประกันชีวิต จำกัด ซึ่งเดิมมีพนักงานจำนวน 95 คน มีเบี้ยประกันภัยรับ ประมาณ 80 ล้านบาทต่อปี ในปีแรกที่บริษัทฯ เข้าซื้อหุ้น อยู่ในช่วงเดือนตุลาคม 2554 บริษัทฯ มีเวลา 2 เดือนในการปิดเบี้ยประกันภัยรับ โดยสามารถปิดเบี้ยประกันภัยรับที่ 150 ล้านบาท และในปี 2555 สามารถปิดเบี้ยประกันภัยรับที่ 1,476 ล้านบาท ในปี 2556 นี้ บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายเบี้ยประกันภัยรับไว้ที่ 5,000 ล้านบาท และหลังจากปี 2556 นี้มีการตั้งเป้าหมายการเติบโตของธุรกิจไว้ เฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 15% ต่อปี และคาดว่า บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จะเข้าตลาดหลักทรัพย์ได้ ภายใน 4 ปี นับจากวันที่บริษัทฯ เข้าซื้อหุ้น นั่นคือ ภายในปี 2558

คุณธนัฐ เตชะเลิศ (ผู้ถือหุ้น) ได้ซักถามว่า บริษัทฯ มีนโยบายเกี่ยวกับการรับประกันภัยผลิตภัณฑ์ (Product) ใหม่อย่างไร และหากไม่มีรายงานข้อมูลทางสถิติว่า ความเสียหายกรณีนั้นๆ เป็นจำนวนเท่าไร บริษัทฯ จะมีนโยบายป้องกันความเสี่ยง หรือวิธีการพิจารณารับประกันภัยอย่างไร

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้แบ่งการรับประกันผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ออกเป็น 2 ประเภท คือ 1) การรับประกันผลิตภัณฑ์ที่มาครั้งเดียวจบ เป็นการรับประกันในช่วงระยะเวลาสั้นๆ เช่น การรับประกันการเดินทางของหมี่แพนด้า เป็นต้น การรับประกันภัยประเภทนี้ เนื่องจากไม่มีรายงานข้อมูลทางสถิติเกี่ยวกับการประเมินความเสียหายไว้ ก่อนการรับประกันภัย บริษัทฯ จะใช้วิธีการติดต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อจากต่างประเทศ ซึ่งบริษัทฯ มีข้อมูลว่า ผู้รับประกันภัยต่อที่ติดต่อไปนั้นมีความเชี่ยวชาญเฉพาะในด้านใด โดยบริษัทฯ จะให้ผู้รับประกันภัยต่อเสนอราคาประเมินเบื้องต้นมาให้ และมีการเจรจาว่า บริษัทฯ จะมีความเสี่ยงในการรับประกันภัยเท่าไร ในขณะที่เดียวกัน บริษัทฯ จะกระจายความเสี่ยงส่วนเกินที่บริษัทฯ จะรับได้ ให้บริษัทประกันภัยอื่นต่อไป 2) ผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีรายงานข้อมูลทางสถิติที่ดีอยู่แล้ว การรับประกันภัยประเภทนี้ไม่ค่อยมีปัญหา แต่บริษัทฯ ก็ยังมีนโยบายที่จะจัดสรรการรับประกันภัยต่ออีกตามความเหมาะสม เพื่อให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงในการรับประกันภัยน้อยที่สุด

คุณธณัฐ เตชะเลิศ (ผู้ถือหุ้น) ได้ซักถามเพิ่มเติมว่า จากที่บริษัทฯ ได้กำหนดวิสัยทัศน์ไว้ว่า จะเป็นบริษัทประกันภัยอันดับหนึ่ง อยากทราบว่า มีความเป็นไปได้มากน้อยเพียงไร และจะสามารถเป็นอันดับหนึ่งได้ในปีไหน

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ขณะนี้ ธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย มีเบี้ยประกันภัยรวบรวม 200,000 ล้านบาท แบ่งออกเป็น ประกันภัยรถยนต์ 65% ซึ่งนักวิเคราะห์ต่างประเทศมองว่า เนื่องจากการประกันประเภทอื่นไม่เติบโตเท่าที่ควร จึงทำให้การประกันภัยรถยนต์มีส่วนที่ใหญ่เกินจริง โดยสัดส่วนของบริษัทประกันภัยที่ดี ควรมีสัดส่วนของประกันภัยรถยนต์ ไม่เกิน 30-40% ซึ่งบริษัทฯ ก็มีนโยบายที่จะคงสัดส่วนของประกันภัยรถยนต์ไว้ในระดับ 30-40% เพื่อไม่ให้กระทบต่อการบริหารกำไรแก่ผู้ถือหุ้นและไม่กระทบกับการบริหารการประกันภัยประเภทอื่นๆ เพราะถึงแม้สำนักงาน คปภ. จะกำหนดให้การประกันภัยรถยนต์ต้องดำรงเงินกองทุน (Car Ratio) ในอัตราต่ำ แต่การประกันรถยนต์มีค่า Loss Ratio สูงที่สุดเมื่อเทียบกับการประกันภัยประเภทอื่น

ใน 2 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีเบี้ยรับประกันภัยเติบโตเป็น 2 เท่า และในขณะนี้ บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีสัดส่วนของประกันภัยทั้งหมด เป็นประกันภัยรถยนต์ 97% ส่วนบริษัทฯ มีสัดส่วนของการประกันภัยรถยนต์ ประมาณ 23-24% สาเหตุในช่วง 1-2 ปี ที่ผ่านมา มีการเติบโตของการประกันภัยรถยนต์เพิ่มสูงขึ้นอย่างมาก อันเนื่องมาจากรัฐบาลได้จัด โครงการรถคันแรก แต่ในปีนี้อัตราการเจริญเติบโตของประกันภัยรถยนต์จะเริ่มลดลง และการประกันภัยประเภทอื่นๆ จะมีการเติบโตมากขึ้นแทน ทั้งนี้หากพิจารณาในมิติอื่น จะพบว่า บริษัทฯ มีมาตรฐานการบริการลูกค้าที่เป็นเลิศ และมีเบี้ยประกันภัยรวบรวม ในส่วนของการประกันภัยที่ไม่ใช่ประกันภัยรถยนต์ (Non Motor) เป็นอันดับหนึ่งของประเทศอยู่แล้ว หากจะพัฒนาให้บริษัทฯ เป็นอันดับหนึ่งของบริษัทประกันวินาศภัย น่าจะเป็นได้ไม่ยาก ซึ่งอาจต้องใช้ระยะเวลาอีกประมาณ 2 ปี

คุณธณัฐ เตชะเลิศ (ผู้ถือหุ้น) ได้ซักถามเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ มีการวางแผนเพื่อเพิ่มอัตราเร่งของการเติบโตทางธุรกิจในช่วง 2-3 ปีหน้าอย่างไร และมีความแตกต่างกับเมื่อ 2-3 ปีที่ผ่านมา อย่างไร

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า แผนการดำเนินงานเพื่อเร่งอัตราการเติบโตของบริษัทฯ ใน 2 ปีข้างหน้า จะมีความแตกต่างจาก 2 ปีที่ผ่านมา เนื่องจาก 2 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีอัตราส่วนการเจริญเติบโตแบบก้าวกระโดดและมีค่าเฉลี่ยการเติบโตมากกว่าค่าอุตสาหกรรมมาตลอด ในปี 2556 และปี 2557 บริษัทฯ ได้ตั้งเป้าหมายอัตราการเติบโตของธุรกิจไว้ที่ 16% ซึ่งอัตราการเติบโตนี้ยังเป็นอัตราที่มากกว่าอัตราส่วนอุตสาหกรรม โดยบริษัทฯ จะคัดสรรปัจจัยที่มีความเสี่ยงมากออกไป เพื่อให้บริษัทฯ มีการเติบโตแบบมีคุณภาพ

คุณศัญชัย อุดมรัชตวนิชย์ (ผู้ถือหุ้น) ได้ซักถามว่า จากข้อมูลที่คณะกรรมการบริษัทรายงานมา หากไม่มีการจ่ายค่าเสียหายกรณีน้ำท่วม ค่าไรในปีที่แล้ว จะเท่ากับ 1,149.08 ล้านบาท นั้น อยากทราบว่า

ในส่วนนี้แบ่งเป็นกำไรจากการลงทุนด้วย ไข่หรือไม่ ถ้าใช่ กำไรจากการลงทุนที่ได้มาจากการลงทุนแบบ ไหน มีจำนวนเท่าไร และสามารถคาดเดาความน่าจะเป็นได้หรือไม่ อย่างไร

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีกำไรจากการลงทุนในปี 2555 อยู่ที่ 5.89%

คุณนงนุช เทียนไพฑูรย์ (ประธานกรรมการบริหารการลงทุน) ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในปี 2555 บริษัทฯ มีกำไรจากการลงทุนจำนวนประมาณ 800 ล้านบาท ถ้าหักต้นทุน จะมีกำไรเบ็ดเสร็จประมาณ 400 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่เพิ่มขึ้นจากปี 2554 โดยบริษัทฯ มีนโยบายในการลงทุนอย่างระมัดระวัง และที่ผ่านมา สัดส่วนสินทรัพย์จากการลงทุนมีจำนวนค่อนข้างปลอดภัย โดยรูปแบบการลงทุน มีส่วนหนึ่งเป็นเงินฝากและพันธบัตร ที่ให้รายได้ที่สม่ำเสมอ และมีส่วนหนึ่งเป็นการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คุณศัญชัย อุดมรัชตวนิชย์ (ผู้ถือหุ้น) ได้ซักถามว่า ที่บริษัทฯ ได้กำไรมากในปีที่แล้ว เป็นผลมาจากการขายหุ้นของบริษัทฯ ดีขึ้นไข่หรือไม่ ถ้าใช่ แสดงว่า กำไรจากการลงทุนของบริษัทฯ อ้างอิงกับตลาดหุ้น ไข่หรือไม่อย่างไร

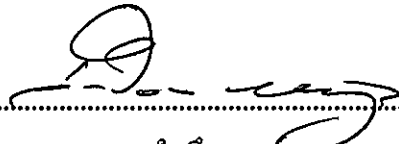
คุณนงนุชฯ ได้ชี้แจงว่า ที่ผ่านมา การลงทุนในตลาดหุ้นของบริษัทฯ สามารถทำกำไรได้มากกว่าตลาดหลักทรัพย์ฯ และในส่วนของเงินฝากและตราสารหนี้ (Fixed Income) ก็มีอัตราดอกเบี้ยรวมสูงกว่าอัตราเกณฑ์อ้างอิงจากผลการดำเนินงานค่าเฉลี่ยของตลาด (Benchmark) ด้วย ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทตระหนักดีว่า จะต้องช่วยกันพิจารณาหาวิธีการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนให้สูงที่สุด พร้อมทั้งสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้ด้วย

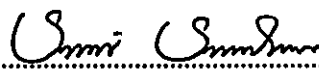
คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในปี 2554 บริษัทฯ มีกำไรจากการลงทุน จำนวน 726.75 ล้านบาท และในปี 2555 บริษัทฯ มีกำไรจากการลงทุน จำนวน 887.1 ล้านบาท และที่บริษัทฯ มีกำไรจากการลงทุนเพิ่มขึ้นมากในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา สาเหตุหนึ่งมาจากการที่บริษัทฯ ขายหุ้นที่เป็นพอร์ตระยะยาว จึงทำให้บริษัทฯ สามารถดำรงฐานะในด้านการดำเนินการได้เป็นอย่างดี

ส่วนในเรื่องรายได้สุทธิจากการลงทุน ในปี 2555 บริษัทฯ มีรายได้ที่เป็นดอกเบี้ย จำนวน 424 ล้านบาท และมีเงินปันผลรับอยู่ที่ 51.59 ล้านบาท ในส่วนนี้ เป็นการลงทุนที่เรียกได้ว่าเป็นสินทรัพย์ปลอดภัย คือ แทบจะไม่มีความเสี่ยงเลย (Safe Heaven) ส่วนกำไรที่ได้จากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ในปี 2554 มีจำนวน 155.25 ล้านบาท และปี 2555 มีจำนวน 440.78 ล้านบาท

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเรื่องอื่นใดอีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณ ผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.

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

ลงชื่อ..........เลขานุการบริษัท
(นายอินทัช วงศ์ไวยจร)
เลขานุการที่ประชุม