

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65
วันที่ 22 เมษายน 2557

ประชุม ณ ห้องแกรนด์ บอลรูม 2-3 โรงแรม แกรนด์ ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ เลขที่ 494 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	เลขานุการบริษัท	เป็นผู้จดรายงานการประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ณ เวลามีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 193 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 169,516,386 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 67.8066 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดครบเป็นองค์ประชุมแล้ว จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมให้ทราบว่าบริษัทฯ มีกรรมการรวม 11 คน มาร่วมประชุม 11 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้-

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน

(1) นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ
(2) นายอูล์ฟ แลงจ์	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(3) นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการ
(4) นางสาวนพพร ตีรวัฒน์กุล	กรรมการ/ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการอิสระ 4 คน

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

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

(9) นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการผู้อำนวยการ
(10) นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการผู้จัดการ
(11) นายถักษณ์ ทองไทย	กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

จากนั้น ประธานฯ ได้แนะนำผู้บริหารของบริษัทฯ และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้ ประกอบด้วย

(1) นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี
(2) ดร.ศุภมิตร เฉษมนตรีกุล	ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทัช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
(3) นางสาวลลิตา มากัด	ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทัช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

นอกจากนี้ ยังมีผู้เข้าร่วมประชุมที่ เป็นผู้แทนจากบริษัท ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส จำกัด ซึ่งเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบชี้แจงในวาระที่ 9 เรื่องพิจารณาให้ความเห็นชอบให้บริษัทฯ จำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ชันไรส์ อีควิตี้ จำกัด ให้แก่บริษัท ทูนมหาโชค จำกัด และบริษัท ทูนมหาลาภ จำกัด ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ

ต่อมา ประธานฯ ได้มอบให้เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบถึงวิธีการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระ เพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยความเรียบร้อย

เนื่องจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นจำนวนมากเป็นหุ้นสามัญจำนวน 250,000,000 หุ้น ฉะนั้น เพื่อไม่ให้เกิดความสับสนและไม่ให้เสียเวลาอันมีค่าของผู้ถือหุ้นทุกท่านโดยไม่จำเป็น บริษัทฯ จึงขออนุญาตท่านผู้ถือหุ้นเพื่อทำความเข้าใจให้ตรงกันเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระและการนับผลลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุมดังนี้.-

- ก่อนการลงมติในแต่ละวาระบริษัทฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ โดยขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและประธานฯ จะเชิญให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น
- สำหรับการออกเสียงลงคะแนนให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
- ในการลงมติในแต่ละวาระ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง และเฉพาะท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ขอให้ทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนน ที่ระบุเลขวาระนั้นๆ และมอบให้เจ้าหน้าที่เพื่อนำไปตรวจนับคะแนนต่อไป
- สำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ในวาระที่ 5 ซึ่งเป็นการเลือกตั้งกรรมการ จะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลและเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้กับเจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย
- บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่าและไม่มียกมือช้อยกำกับไว้ หรือลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง ให้ถือว่าเป็นบัตรเสีย และไม่นับเป็นคะแนนในมตินั้นๆ
- ผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและให้ออกเสียงลงคะแนนตามที่ระบุไว้ในวันนั้น บริษัทฯ ได้นำคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นบันทึกรวมไว้ในระบบเรียบร้อยแล้ว
- เมื่อประกาศผลการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดแล้วให้ถือว่าผลการออกเสียงลงมติในวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า ในระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2556 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2557 บริษัทฯ ได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการส่งคำถามล่วงหน้า ตามเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ แต่ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ หรือส่งคำถามล่วงหน้าแต่อย่างใด

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหารายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 ที่บริษัทฯ ได้นำส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงขอให้เลขานุการบริษัท ได้สรุปเนื้อหาโดยย่อให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุมดังนี้.-

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556

เลขานุการบริษัท เสนอว่า รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556 มีรายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 แล้ว อนึ่ง บริษัทฯ ได้จัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทางเว็บไซต์ www.ayud.co.th แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกไว้ครบถ้วนตรงตามความเป็นจริงแล้วเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นได้เสนอแนะว่า หากเป็นไปได้ในรายงานการประชุมควรระบุชื่อและนามสกุลของผู้ถือหุ้นที่สอบถามด้วย

ประธานฯ กล่าวว่า ขออนุญาตรับข้อเสนอแนะไว้พิจารณา เนื่องจากมีความแตกต่างกันในหลายบริษัท โดยบางบริษัทได้ระบุชื่อและนามสกุลไว้ด้วย แต่บางบริษัทก็ไม่ได้ระบุไว้ คณะกรรมการบริษัทจะได้นำข้อเสนอแนะดังกล่าวไปพิจารณาและตัดสินใจต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติรับรอง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	174,672,030	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวม	174,672,030	100.0000

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

เลขานุการบริษัท เสนอว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการเป็นรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และข้อมูลต่างๆ ประจำปี 2556 ซึ่งจัดพิมพ์เป็นสารจากประธานกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการ อยู่ในหน้าที่ 2-3 ของรายงานประจำปี 2556 นอกจากนั้นยังมีรายงานและข้อมูลต่างๆ ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2556 (ในรูปแบบซีดีรอม) ที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน และข้อมูลต่างๆ ของบริษัทฯ ในรอบปี 2556

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า ขอให้กรรมการบริหารของบริษัทชี้แจงเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปีที่ผ่านมาที่ได้รับทราบคร่าวๆ

ประธานฯ กล่าวว่า กรรมการผู้บริหารของบริษัทฯ มีกรรมการผู้ช่วยการ และ กรรมการผู้จัดการ โดยขอให้กรรมการผู้ช่วยการ เป็นผู้ชี้แจงผลการดำเนินงานของปีที่ผ่านมา

กรรมการผู้ช่วยการ (นายโรวัน ดี อาชี) กล่าวขอบคุณสำหรับคำถาม และชี้แจงว่า โดยทั่วไปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปีที่แล้วนั้นดีมาก และขออนุญาตกล่าวถึงผลการดำเนินงาน โดยแยกเป็นบริษัท สำหรับของ บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล (AYUD) ผลการดำเนินงานปีที่ผ่านมาจะเห็นว่าผลการดำเนินงานบางส่วนจะลดลงจากปีก่อนหน้านั้น มีผลมาจากเรื่องของรายได้จากการลงทุนลดลง ซึ่งการลดลงของรายได้จากการลงทุนของบริษัทฯ เกิดจาก 2 สาเหตุ คือ สาเหตุแรกเมื่อ 2-3 ปีที่ผ่านมาได้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนใน SAGI จำนวนประมาณ 600 ล้านบาท และสาเหตุที่ 2 คือบริษัทฯ ได้นำเงินไปลงทุนซื้อหุ้นของ บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต (AZAY) จึงทำให้จำนวนเงินที่จะนำไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนกลับมานั้นมีจำนวนน้อยลง และเกี่ยวกับเรื่องของผลตอบแทนจาก บริษัท ชันไรส์ อีคิว ดี จำกัด (ชันไรส์) ปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่ได้รับเงินปันผลเข้ามา ส่วนงบการเงินรวมในภาพรวมถือว่าผลประกอบการดีขึ้นมากโดยตัวเลขยอดขายประกันวินาศภัย (Top Line) ของ SAGI เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้านี้ประมาณ 12% กำไรของ SAGI เพิ่มขึ้นประมาณ 500% นอกจากนี้ งบการเงินรวมของ AYUD ยังมีกำไรส่วนหนึ่งซึ่งมากพอสมควรมาจากการที่บริษัทฯ ได้ถือหุ้นอยู่ใน AZAY จำนวนประมาณ 355.28 ล้านบาท ในภาพรวมเกี่ยวกับผลประกอบการของบริษัทฯ มีผลกำไรที่ดีขึ้น เพราะฉะนั้นบริษัทฯ อยู่ในสถานะที่ดีในการดำเนินงานต่อไปข้างหน้า และขอเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าผลกระทบที่เกิดจากภัยน้ำท่วมของ SAGI เมื่อปลายปี 2554 นั้น SAGI ต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนน้ำท่วมในปี 2554-2555 และประกอบกับเมื่อปี 2556 มีบริษัทรับประกันภัยต่อซึ่งส่งสัญญาณในลักษณะไม่ค่อยดีนักทำให้ต้องมีการตั้งเงินสำรอง เพราะฉะนั้น ผลประกอบการที่ผู้ถือหุ้นเห็นนั้นได้รวมส่วนที่ตั้งสำรองด้วยแล้ว เนื่องจากการดำเนินการของบริษัทฯ ตรงไปตรงมา ดังนั้นการที่บริษัทฯ ตั้งสำรองในปี 2554 และ 2555 เรื่องน้ำท่วมเมื่อบริษัทฯ จ่ายค่าสินไหมทดแทนออกไปจะมีเงินบางส่วนที่ได้ตั้งสำรองไว้แล้วก็จะกลับมาเป็นส่วนของบริษัทฯ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในงบการเงินปี 2556 บริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัยจำนวน 101 ล้านบาท ถือว่าเป็นกำไรปกติเมื่อกลับไปดูงบการเงินของปี 2553 และหลังจากนี้ในปี 2557 กำไรจะมาจากจำนวน 101 ล้านบาท ใช่หรือไม่

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า งบการเงินที่ผู้ถือหุ้นสอบถามนั้นเป็นงบการเงินรวมไม่ใช่เฉพาะกิจการของบริษัทฯ ซึ่งกำไรของ SAGI มีจำนวน 159.40 ล้านบาท ในปี 2556 ทั้งนี้ จำนวน 159.40 ล้านบาท นี้บริษัทฯ ได้ตั้งสำรอง (Reserve) ไว้แล้วจำนวน 114 ล้านบาท ถ้าไม่มีการตั้งสำรองดังกล่าว SAGI จะมีกำไรทั้งหมดจำนวนประมาณ 200 กว่าล้านบาท และสำหรับกำไรในปี 2557 ยังไม่สามารถแจ้งตัวเลขให้ได้ แต่ถือว่าเป็นตัวเลขปกติ ดังนั้นจากงบการเงินที่มีกำไรจำนวน 159.40 ล้านบาทนั้น ถือว่าไม่ปกตินักเนื่องจากได้มีการตั้งเงินสำรองไว้จำนวน 114 ล้านบาท จึงทำให้กำไรลดลงไปด้วย

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2556 ของคณะกรรมการบริษัทตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปี 2556

เลขานุการบริษัท เสนอว่า งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปี 2556 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว รายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2556 (ในรูปแบบซีดีรอม) ที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 เพื่อพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปี 2556 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปี 2556 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	174,884,143	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวม	174,884,143	100.0000

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2556 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

เลขานุการบริษัท เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทส โซยช สอนบัญชี จำกัด ผู้สอบ

บัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่างบการเงินรวมของบริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 589,936,036 บาท (ห้าร้อยแปดสิบล้านเก้าแสนสามหมื่นหกพันสามสิบบาทถ้วน) คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 2.36 บาท และงบการเงินเฉพาะกิจการบริษัทฯ มีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 75,242,975 บาท (เจ็ดสิบล้านห้าแสนสี่หมื่นสองพันเก้าร้อยเจ็ดสิบบาทถ้วน) คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 0.30 บาท ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ในแต่ละปีโดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะให้พิจารณาจากงบการเงินรวมคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแล้วจึงนำเสนอตัวเลขการจัดสรรกำไรประจำปี 2556 ต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 เพื่อพิจารณาอนุมัติดังนี้.-

จากผลการดำเนินงานในปี 2556

บริษัทฯ มีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้เป็นเงิน	77,582,995- บาท
หัก ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,340,050.- บาท
คงเหลือกำไรสุทธิ	75,242,945.- บาท
บวก กำไรสะสมเหลือจากการจัดสรรปีก่อน	449,892,557.- บาท
คงเป็นกำไรเพื่อการจัดสรรครั้งนี้	<u>525,135,502.- บาท</u>

หัก เงินปันผลระหว่างกาล 250,000,000 หุ้นๆ ละ

0.70 บาท ซึ่งคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้จัดสรร

จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นไปเมื่อวันที่ 9 กันยายน 2556

175,000,000.- บาท

คงเป็นกำไรเพื่อการจัดสรรในครั้งนี้

350,135,502.- บาท

เห็นควรจัดสรรกำไร และนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 ดังนี้.-

จ่ายเงินปันผลสำหรับงวดการบัญชีครึ่งปีหลังของปี 2556 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น

ในอัตราหุ้นละ 1.10 บาท รวมเป็นเงิน 275,000,000.- บาท

เงินบำเหน็จกรรมการ 4,409,900.- บาท (หักไว้แล้วในงบกำไรขาดทุน

และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 64 แล้ว จำนวน 4,410,000.-บาท)

เงินสำรองตามกฎหมาย (มีอยู่แล้ว 50 ล้านบาท) - บาท

เงินสำรองทั่วไป (มีอยู่แล้ว 900 ล้านบาท) - บาท

รวมกำไรสะสมที่จัดสรร 275,000,000.- บาท

กำไรคงเหลือยกไปงวดหน้า 75,135,502.- บาท

บริษัทฯ จึงพิจารณาจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการประจำปี 2556 ให้กับผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น ในอัตรา 1.80 บาท ต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 598.06 ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ ได้แบ่งจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลประกอบการงวด 6 เดือนแรก (มกราคม – มิถุนายน) ของปี 2556 เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2556 ในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 175 ล้านบาท จากกำไรสะสมของบริษัทฯ ตามเกณฑ์ภาษีดังนี้.-

1. กรณีผู้ได้รับเงินปันผลได้รับเครดิตภาษี โดยจ่ายจากกำไรของกิจการที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราดังนี้

1.1 อัตราร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ จำนวน 0.004 บาท ต่อหุ้น

1.2 อัตราร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิ จำนวน 0.008 บาท ต่อหุ้น

1.3 อัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ จำนวน 0.02 บาท ต่อหุ้น

2. กรณีผู้ได้รับเงินปันผลไม่ได้รับเครดิตภาษี เนื่องจากจ่ายจาก

2.1 เงินปันผลหรือส่วนแบ่งของกำไรที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาคำนวณเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวน 0.168 บาท ต่อหุ้น

2.2 กำไรที่รับรู้ทางบัญชีโดยวิธีส่วนได้เสีย (equity method) จำนวน 0.50 บาท ต่อหุ้น

และเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนหลัง (กรกฎาคม-ธันวาคม) ของปี 2556 โดยจะจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามรายชื่อ ณ วันกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันพฤหัสบดีที่ 13 มีนาคม 2557 ในอัตรา 1.10 บาท ต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 275,000,000.- บาท ซึ่งการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวเป็นการจ่ายออกจากผลประกอบการของปี 2556 และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรของบริษัทฯ โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลงวด 6 เดือนหลังดังกล่าวในวันศุกร์ที่ 2 พฤษภาคม 2557 ทั้งนี้ สิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าว จะมีผลเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน

โดยรายละเอียดการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ในงวด 6 เดือนหลัง ตามเกณฑ์ภาษีดังนี้.-

1. กรณีผู้ได้รับเงินปันผลได้รับเครดิตภาษี โดยจ่ายจากกำไรของกิจการที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราดังนี้

1.1 อัตราร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ จำนวน 1.005 บาท ต่อหุ้น

1.2 อัตราร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิ จำนวน 0.001 บาท ต่อหุ้น

1.3 อัตราร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิ จำนวน 0.002 บาท ต่อหุ้น

2. กรณีผู้ได้รับเงินปันไม่ได้รับเครดิตภาษี เนื่องจากจ่ายจาก

2.1 เงินปันผลหรือเงินส่วนแบ่งของกำไรที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาคำนวณเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวน 0.092 บาท ต่อหุ้น

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 เพื่อพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2556 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 1.10 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 275,000,000.00 บาท โดยรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่บริษัทฯ จ่ายจากผลการดำเนินงานของปี 2556 ในอัตราหุ้นละ 1.80 บาท เท่ากับร้อยละ 598.06 ของกำไรสุทธิประจำปี 2556 ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ ทั้งนี้ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 13 มีนาคม 2557 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันศุกร์ที่ 14 มีนาคม 2557 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 2 พฤษภาคม 2557 ทั้งนี้ สิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าว จะมีผลเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน

เลขาธิการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลประจำปี ไม่ทราบว่าเป็นอัตรากำหนด 23% หรือ 20%

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า สำหรับปีนี้อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลยังคงเป็นอัตรา 20%

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า สำหรับอัตราภาษี 20% นั้นเป็นการขยายเวลาปีต่อปี หรือว่าใช้อัตรา 20% ตลอดไป

กรรมการผู้จัดการ (นายชุตติ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า อัตราภาษีดังกล่าวยังไม่แน่นอน แต่ปี 2557 นี้ใช้อัตรา 20% เป็นปีสุดท้าย โดยปีหน้าอาจจะปรับเพิ่มขึ้นเป็นอัตรา 30% หรือไม่นั้นยังไม่ชัดเจน ซึ่งก็เป็นไปได้ในสถานการณ์เช่นนี้รัฐบาล อาจจะขยายระยะเวลาออกไปอีกก็ได้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับรัฐบาล

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2556 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และอนุมัติการจ่ายเงินปันผล สำหรับงวดการบัญชีครึ่งปีหลังของปี 2556 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 1.10 บาท ซึ่งการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวเป็นการจ่ายออกจากผลประกอบการของปี 2556 และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรของบริษัทฯ โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรก ถึงสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตรา 0.70 บาท ต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลที่บริษัทฯ จ่ายจากผลการดำเนินงานของปี 2556 ในอัตราหุ้นละ 1.80 บาท เท่ากับร้อยละ 598.06 ของกำไรสุทธิประจำปี 2556 ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ ทั้งนี้ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 13 มีนาคม 2557 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันศุกร์ที่ 14 มีนาคม 2557 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 2 พฤษภาคม 2557 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	174,890,354	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวม	174,890,354	100.0000

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการคณะกรรมการ เสนอว่า ปัจจุบันคณะกรรมการของบริษัทฯ ที่ได้จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีจำนวน 11 ท่าน และในปี 2557 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
2. นายลักษณ์ ทองไทย (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
3. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ (กรรมการอิสระ)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ดำเนินการตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ทำการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเข้ามาเป็นกรรมการบริษัทฯ โดยคำนึงถึงคุณสมบัติความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของบุคคลดังกล่าวทั้ง 3 ท่าน รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทฯ ที่ผ่านมาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาเลือกกรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง

การนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 71 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

อนึ่ง ในระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2556 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2557 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้นปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อเข้ามายังบริษัทฯ เพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ

ความเห็นคณะกรรมการ โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 เพื่อเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่าน คือ นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายลักษณะ ทองไทย (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) และนายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ (กรรมการอิสระ) กรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้ง นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายลักษณะ ทองไทย (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) และนายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ (กรรมการอิสระ) กรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้

ชื่อกรรมการ (ประเภทกรรมการ)	จำนวนเสียง (1 หุ้น=1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	174,895,459	99.8555
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
(3) จดออกเสียง	253,000	0.1444
รวม	175,148,459	100.0000

ชื่อกรรมการ (ประเภทกรรมการ)	จำนวนเสียง (1 หุ้น=1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
2. นายลักษณะ ทองไทย (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	174,895,459	99.8555
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
(3) จดออกเสียง	253,000	0.1444
รวม	175,148,459	100.0000
3. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	174,895,459	99.8555
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
(3) จดออกเสียง	253,000	0.1444
รวม	175,148,459	100.0000

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขาธิการบริษัท เสนอว่า ตามที่ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556 ได้ลงมติอนุมัติค่าตอบแทน โดยจ่ายให้แก่กรรมการดังนี้-

1. เงินค่าตอบแทนกรรมการ

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

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

2. เงินบำเหน็จกรรมการ

เงินบำเหน็จกรรมการกำหนดให้กรรมการทุกคนรวมกันปีละ 4,410,000.00 บาท โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรให้แต่ละท่านได้ตามที่เห็นสมควร

ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนให้ใช้อัตราตามที่กำหนดไว้ใน 1 และ 2 ได้ตลอดไปจนกว่าคณะกรรมการจะได้เสนอขอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

สำหรับในปี 2557 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการของกรรมการ เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบได้กับธุรกิจในตลาดเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน โดยได้กลั่นกรองอย่าง

ละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบภาระหน้าที่ และเปรียบเทียบกับบริษัทที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่อยู่ในประเทศไทย จึงได้เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติปรับเพิ่มอัตราค่าตอบแทน สำหรับเงินบำเหน็จกรรมการ ส่วนเงินค่าตอบแทนกรรมการยังคงเป็นอัตราเดิม ที่เคยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556 ทั้งนี้ โดยจ่ายให้แก่กรรมการดังนี้-

1. เงินค่าตอบแทนกรรมการ

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

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป

2. เงินบำเหน็จกรรมการ

เงินบำเหน็จกรรมการกำหนดให้กรรมการทุกคนรวมกันปีละ 6,614,950.00 บาท โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรให้แต่ละท่าน ได้ตามที่เห็นสมควร

ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนให้ใช้อัตราตามที่กำหนดไว้ใน 1 และ 2 ได้ตลอดไปจนกว่าคณะกรรมการจะได้ออกและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ให้แก่กรรมการตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ ซึ่งประกอบด้วย เงินค่าตอบแทนกรรมการ ให้ใช้อัตราเดิมที่เคยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 สำหรับเงินค่าบำเหน็จกรรมการ พิจารณาอนุมัติปรับเพิ่ม ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ทั้งนี้ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้ตลอดไป จนกว่าคณะกรรมการบริษัทฯ จะได้ออกและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติค่าตอบแทนซึ่งประกอบด้วย เงินค่าตอบแทนกรรมการ และเงินบำเหน็จกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอดังกล่าวข้างต้นโดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ได้ตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะได้ออกและได้รับอนุมัติให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้.-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	175,139,459	99.9948
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	9,000	0.0051
รวม	175,148,459	100.0000

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

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

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556 ได้ลงมติแต่งตั้ง ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 จากบริษัท ดีลอยท์ ฮูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2556 โดยกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีดังนี้.-

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

รวมเป็นค่าสอบบัญชีทั้งปี 2556 จำนวน 1,670,000.00 บาท ทั้งนี้ ยังมีค่าใช้จ่ายอื่น เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าส่งเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะติดตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557 นี้ ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 จากบริษัท ดีลอยท์ ฮูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ยินดีสมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเมื่อประชุมปรึกษาหารือร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ผู้สอบบัญชีตกลงเสนอค่าตรวจสอบสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งค่าตรวจสอบงบการเงินรวม ประจำปี 2557 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2557 เป็นเงินจำนวน 1,670,000.00 บาท ซึ่งจะเท่ากับค่าสอบบัญชีของปี 2556 ตามรายการเปรียบเทียบกับปี 2556 สรุปได้ดังนี้.-

(หน่วย : บาท)

	ประจำปี 2557	ประจำปี 2556	ยอดที่เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
1. ค่าสอบบัญชีประจำปี	520,000	520,000	-	-
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส (รวม 3 ไตรมาสฯ ละ 125,000.00 บาท)	375,000	375,000	-	-

(หน่วย : บาท)

	ประจำปี 2557	ประจำปี 2556	ยอดที่เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
3. ค่าตรวจสอบงบการเงินรวม	310,000	310,000	-	-
4. ค่าสอบทานงบการเงินรวมรายไตรมาส (รวม 3 ไตรมาสฯ ละ 155,000 บาท)	465,000	465,000	-	-
รวม	1,670,000	1,670,000	-	-

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

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นว่าการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วน ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด จึงเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 65 เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 จากบริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557 อีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีจำนวน 1,670,000.00 บาท ทั้งนี้ ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริง ซึ่งเป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและนำเสนอ

ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน ตามรายชื่อที่นำเสนอในปี 2557 นี้ไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัทฯ

สำหรับข้อมูลผู้สอบบัญชีของบริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด สรุปได้ดังนี้-

1. ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล * ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมระยะเวลา 15 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี พ.ศ. 2542 ถึงปีการบัญชี พ.ศ. 2556
2. นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ** ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมระยะเวลา 11 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี พ.ศ. 2546 ถึงปีการบัญชี พ.ศ. 2556
3. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ** ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมระยะเวลา 1 ปี (ปีการบัญชี พ.ศ. 2556)

*ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันแต่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบหรือลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของบริษัทฯ ยกเว้นปีการบัญชี พ.ศ.2556

**ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันแต่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบหรือลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เรื่องค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ ได้มีการเจรจากับผู้สอบบัญชีแล้วหรือไม่ เพราะเมื่อประชุมปีที่แล้วก็ได้สอบถามไปแล้วครั้งหนึ่ง และคณะกรรมการแจ้งว่าจะไปดำเนินการต่อตรงกับบริษัท

สอบบัญชีต่อไปนั้น แต่ปีนี้ก็ยังเห็นราคาค่าสอบบัญชีเหมือนเช่นเดิม ซึ่งเห็นว่าบริษัทฯ เป็น Holding Company แล้ว เพราะฉะนั้นค่าใช้จ่ายควรจะลดลงด้วย และอัตราค่าสอบบัญชีที่น่าเสนอด้วง่านั้น ได้รวมค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยด้วยหรือไม่ ในขณะที่บริษัทประกันภัยหลายบริษัทที่มีขนาดใหญ่กว่าของบริษัทฯ มีอัตราค่าสอบบัญชีต่ำกว่าของบริษัทฯ

ประธานกรรมการตรวจสอบ (นายสุรัชย์ พุกษ์บำรุง) ตอบชี้แจงว่า จากการประชุมคราวที่แล้วคณะกรรมการได้นำไปพิจารณาและเจรจาต่อรองกับผู้สอบบัญชีแล้ว ดังนั้นผู้สอบบัญชีจึงไม่ขอเพิ่มค่าสอบบัญชีในปีนี้ ทั้งที่ผู้สอบบัญชีแจ้งว่าค่าสอบบัญชีนั้นปรับเพิ่มขึ้น แต่ยังคงคิดค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ ในราคาเดิมจึงไม่ได้ต่อรองให้ลดลงไปจากราคาเดิมสำหรับค่าสอบบัญชีดังกล่าวนี้ ไม่รวมค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อย โดยที่บริษัทย่อยได้คิดค่าสอบบัญชีแยกต่างหาก ทั้งนี้ค่าสอบบัญชีที่ไม่ได้ลดลงเพราะว่าผู้สอบบัญชียังมีภาระที่จะต้องสอบบัญชีงบการเงินรวมด้วย อย่างไรก็ตามจะขอนำเรื่องนี้ไปพิจารณาในปีต่อไปให้ดียิ่งขึ้น

ผู้ถือหุ้น ให้ความเห็นว่า เมื่อปีที่แล้วท่านประธานฯ แจ้งว่าจะนำไปพิจารณา จากเดิมบริษัทฯ ก็ได้แยกเป็น บริษัทย่อย (SAGI) ซึ่งบริษัทฯ ก็ได้เปลี่ยนลักษณะการประกอบธุรกิจเป็น Holding Company เข้าใจว่าอาจมากกว่าเดิมแต่ค่าสอบบัญชีไม่ควรจะเพิ่มขึ้น ควรจะอยู่ที่ราคาประมาณ 1.3 ล้านบาท หรือ 1.5 ล้านบาท ในขณะที่บริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมประกันภัยบางบริษัทฯ ได้มีจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่ลดลง แต่ปีนี้ค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ ยังคงเท่าเดิม ซึ่งเข้าใจว่าเป็นค่าสอบบัญชีของ 2 บริษัทและต้องทำงานมากขึ้น แต่เมื่อไม่ใช่ 2 บริษัท ปริมาณงานไม่ได้เพิ่มมากขึ้นกลับน้อยลงทุกวัน และค่าสอบบัญชีในตลาดสามารถตรวจสอบข้อมูลได้เป็นที่เปิดเผย บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม จำนวน 9,382.96 ล้านบาท ค่าสอบบัญชีจำนวน 1,670,000.00 บาท เมื่อรวมกับค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อย (SAGI) แล้วมีจำนวน 4,010,000 บาท ซึ่งเป็นจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่สูงเกินไป

ประธานกรรมการตรวจสอบ (นายสุรัชย์ พุกษ์บำรุง) กล่าวว่า จะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นและจะได้นำไปพิจารณาต่อไป

ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่า เหตุผลของผู้ถือหุ้นที่เสนอแนะมานั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้เจรจาต่อรองแล้ว ไม่ได้เพิกเฉยหรือสนับสนุนให้ผู้สอบบัญชีคิดค่าสอบบัญชีได้ตามใจชอบ แต่ทั้งนี้ เป็นเรื่องของข้อยุติหลังจากการต่อรองมาระยะหนึ่งแล้ว เห็นว่าพอรับได้ ซึ่งจำนวนทรัพย์สินของบริษัทฯ ก็มีอยู่จำนวนมาก ประธานกรรมการตรวจสอบก็พยายามให้ผู้สอบบัญชียังทำงานมากขึ้น จึงเป็นจำนวนค่าสอบบัญชีที่ทำให้ผู้ถือหุ้นคิดว่าเป็นตัวเลขที่สูงเกินไป แต่บริษัทฯ คิดว่าตัวเลขนั้นค่อนข้างจะ Competitive คือสิ่งที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำดีที่สุดแล้ว ถ้าจะเปลี่ยนผู้สอบบัญชีก็สามารถเปลี่ยนได้ แต่เนื่องจากบริษัทฯ ได้มีความสัมพันธ์มาเป็นระยะเวลาที่ยาวนาน และเป็นผู้สอบบัญชีที่มีคุณภาพ บางทีก็คิดว่าราคาอาจจะสูงกว่าที่ควรไปบ้าง บริษัทฯ ก็พยายามเพิ่มประสิทธิภาพของการทำงานให้ดีกว่าเดิม

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติแต่งตั้ง ดร.สุภูมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557 อีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีจำนวน 1,670,000.00 บาท ทั้งนี้ ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี) ซึ่งเป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและนำเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	175,140,960	99.9948
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	9,000	0.0051
รวม	175,149,960	100.0000

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการ โอนหุ้นสำรองทั่วไปของบริษัทฯ ไปเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร

เลขานุการบริษัท เสนอว่า ตามที่ ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 2/2557 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557 ได้มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้บริษัทฯ โอนหุ้นสำรองทั่วไป (นอกจากหุ้นสำรองตามกฎหมายและหุ้นสำรองส่วนถ้ำมูลค่าหุ้นที่กฎหมายกำหนด) จำนวน 900,000,000 บาท โดยพิจารณาจากงบการเงินของบริษัทฯ งวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ไปเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรของบริษัทฯ เพื่อสำรองไว้สำหรับการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอนาคต

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 เพื่อพิจารณานุมัติการ โอนหุ้นสำรองทั่วไปของบริษัทฯ ไปเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามในประเด็นต่างๆ ดังนี้

1. การตั้งสำรองทั่วไปที่มีการสำรองมาเป็นระยะเวลาที่ยาวนานไม่ทราบว่าเป็นอดีตสำรองไว้เพื่ออะไร และในอนาคตจะต้องตั้งสำรองนี้ไว้หรือไม่
2. เงินสำรองที่โอนไปแล้วนั้นจะนำไปจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อใด เพราะเป็นการ โอนไปเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรของบริษัทฯ หรือจะมีการจัดสรรในอนาคตและมีความเห็นว่าผู้ถือหุ้นในอดีตได้เสียสิทธิในเรื่องของการจัดสรรเงินปันผลโดยจะมีโอกาสชดเชยในส่วนของผู้ถือหุ้นในอดีตหรือไม่อย่างไร
3. เรื่องการ โอนเงินสำรองทั่วไปดังกล่าวไม่ค่อยมั่นใจในข้อกำหนดนัก ต้องการให้คณะกรรมการยืนยันว่าในการโอนหุ้นสำรองทั่วไปของบริษัทฯ ไปเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรนั้น จะไม่มีผลกระทบใดๆ กับข้อกำหนด

ประธานฯ ได้ตอบชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองทั่วไปไว้เพื่อความรอบคอบ และบริษัทฯ ไม่ได้นำเงินสำรองรายการนี้มาใช้ ต่อมาได้มีผู้ถือหุ้นเสนอในการประชุมผู้ถือหุ้นหลายครั้งขอให้โอนเงินสำรองทั่วไปออกมาเพื่อใช้จ่ายเงินปันผล เพราะอย่างในช่วงที่ประสบปัญหาน้ำท่วมก็กดดันกำไรบริษัทฯ จึงได้ไตร่ตรองเห็นว่าควรจะ โอนเงินสำรองทั่วไปออกมาเพื่อความคล่องตัวแต่ไม่ใช่โอนออกมาเพื่อจะนำไปจ่ายเงินปันผลทั้งหมดทันที บริษัทฯ ต้องมีความรอบคอบเหมือนกัน เช่น หากเกิดวิกฤตขึ้นมาบริษัทย่อย

ประสบปัญหาเรื่องกำไร/ขาดทุน ในขณะที่บริษัทฯ มีเจตนากรณีที่พยายามรักษาระดับการจ่ายเงินปันผลของผู้ถือหุ้นและต้องการที่จ่ายให้อย่างสม่ำเสมอ แต่ปรากฏว่าเงินปันผลจากบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจประกันภัยซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นอยู่ 99.99% ไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้และไม่สามารถสร้างกำไรให้บริษัทฯ ได้ ผู้ถือหุ้นอาจจะไม่ได้รับเงินปันผลในปีนั้น แต่ถ้าบริษัทฯ ได้มีเงินสำรองไว้ในวันนั้นก็มีความโอกาสที่จะจ่ายเงินปันผลได้บ้าง โดยจ่ายจากเงินสำรองทั่วไปที่โอนไปเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรนี้

2. เรื่องการจ่ายชดเชยให้กับผู้ถือหุ้นในอดีตคงเป็นไปได้ เพราะผู้ถือหุ้นในอดีตได้ประเมินแล้วว่าขายหุ้นออกไปดีกว่าเพื่อที่จะได้รับผลตอบแทนเป็นเงินสดจากหุ้นที่มีอยู่ ผู้ถือหุ้นอาจจะไม่ต้องการมีส่วนร่วมในการดำเนินธุรกิจนี้ต่อไป ทั้งที่บริษัทฯ มีโอกาสที่จะเจริญเติบโต ดังนั้นการที่บริษัทฯ จะไปชดเชยให้กับผู้ถือหุ้นแก่นั้นเป็นไปได้ เพราะเป็นการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นในการตัดสินใจที่จะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ แล้ว

3. สำหรับประเด็นทางกฎหมาย บริษัทฯ ได้ทำการศึกษาและพิจารณาในรายละเอียดมาอย่างรอบคอบแล้ว หลังจากที่ได้รับคำแนะนำจากผู้ถือหุ้นมาเป็นระยะเวลาหลายปี จึงขออนุญาตให้กรรมการผู้จัดการได้ชี้แจงเกี่ยวกับประเด็นทางกฎหมายได้รับทราบต่อไป

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ชี้แจงเพิ่มเติมว่า สมัยก่อนบริษัทฯ มีผลกำไรซึ่งเป็นเงินจำนวนหนึ่งบริษัทฯ ได้ขออนุมัติต่อผู้ถือหุ้นเพื่อจัดสรรไว้เป็นเงินสำรองทั่วไป และส่วนหนึ่งเพื่อจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งเรียกว่ากำไรที่ยังไม่ได้จัดสรร เพราะฉะนั้นในด้านของกฎหมายเมื่อบริษัทฯ จะนำเงินส่วนที่เป็นสำรองทั่วไปกลับมาเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร บริษัทฯ จะต้องขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น และตามที่ประธานกรรมการได้ชี้แจงกับผู้ถือหุ้นแล้วว่าบริษัทฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อในอนาคตจะได้นำเงินส่วนนี้มาจ่ายปันผลให้กับผู้ถือหุ้นได้ แต่มีเงินจำนวนทั้งหมดมาจ่ายปันผล เพียงเพื่อเก็บไว้ในอนาคต เพราะการจ่ายเงินปันผลจะพิจารณาจากงบการเงินเฉพาะกิจการ มิใช่พิจารณาจากงบการเงินรวม โดยพิจารณาว่างบเฉพาะกิจการของบริษัทฯ มีกำไรสะสมเท่าไร ถ้าบริษัทฯ ไม่มีกำไรสะสม หรือมีกำไรสะสมน้อย ก็จะจ่ายเงินปันผลได้เท่าจำนวนที่มีนั้น แต่ปกติที่บริษัทฯ ปฏิบัติอยู่ในด้านของบัญชีบริษัทฯ จะพิจารณาจ่ายเงินปันผลจากงบการเงินรวม

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตัวเลขงบแสดงฐานะการเงินหน้าที 12 ของสารสนเทศเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ตามบัญชี (2) ในส่วนของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตัวเลขไม่น่าจะถูกต้องใช่หรือไม่ และตัวเลขที่ถูกต้องเป็นจำนวนเท่าใด

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) กล่าวขอโทษผู้ถือหุ้น เนื่องจากเป็นความผิดพลาดในการจัดทำเอกสาร ซึ่งตัวเลขที่ถูกต้องของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คือจำนวน 1,687.25 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า เรื่องการโอนหุ้นสำรองทั่วไปของบริษัทฯ เมื่อโอนกลับมาเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรแล้ว ผู้บริหารบริษัทฯ มีแผนงานบริหารจัดการอย่างไรต่อไปเพื่อให้เชื่อมโยงกับกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 231.20 ล้านบาท

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า การโอนหุ้นสำรองทั่วไปจำนวน 900 ล้านบาทนั้นเป็นเพียงตัวเลข แต่จำนวนเงินนั้นบริษัทฯ ได้ใช้ลงทุนอยู่ปัจจุบัน โดยลงทุนอยู่ในหุ้นสามัญของบริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด , บริษัท

ประกันชีวิต และบริษัทประกันวินาศภัย อีกทั้งได้ลงทุนในหน่วยลงทุน และหุ้นสามัญบางตัว ซึ่งลงทุนด้วยเงินสด แต่เงินสำรองทั่วไปจำนวน 900 ล้านบาท เป็นเพียงตัวเลขทางบัญชี ซึ่งอยู่ในงบการเงินส่วนของผู้ถือหุ้น การที่โอนเงินสำรองดังกล่าวไม่ได้หมายความว่าบริษัทฯ มีเงินเพิ่มเข้ามาจำนวน 900 ล้านบาท ปัจจุบันบริษัทฯ มีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรอยู่จำนวน 525.13 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ) ซึ่งเป็นเงินที่บริษัทฯ สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ สำหรับเงินสำรองจำนวน 900 ล้านบาท เป็นเพียงตัวเลขที่รองรับการจ่ายเงินปันผลในอนาคต

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ผลตอบแทนจากการลงทุนเพื่อให้ได้รับปันผลในรูปของส่วนแบ่งกำไรจะนำมารวมกับจำนวน 231.19 ล้านบาท ที่เป็นเงินสดอยู่ในบริษัทฯ จริงใช่หรือไม่

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า ไม่ใช่ จำนวนเงินจริงบริษัทฯ มีเงินสดอยู่จำนวนมากกว่านั้น โดยเงินสดที่บริษัทฯ มีไม่ได้อยู่ในรูปของเงินฝากอย่างเดียว แต่บริษัทฯ ยังมีเงินที่นำไปลงทุนในพันธบัตร , หน่วยลงทุน เป็นต้น บริษัทฯ จะเก็บเงินสดอย่างเดียวไม่ได้ ต้องนำเงินที่มีอยู่ไปทำให้เกิดดอกผลมากกว่าที่จะเป็นเงินออมเพียงอย่างเดียว

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า วัตถุประสงค์การ โอนเงินสำรองทั่วไปมาเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรนั้น เพื่อไว้รองรับในปีที่ผลประกอบการของบริษัท ไม่มีกำไรไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้ ก็จะได้นำกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรจำนวนดังกล่าวมาจ่ายใช่หรือไม่

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า ตามวัตถุประสงค์ไม่ใช่ทั้งหมดเพียงแต่เพื่อไว้ตามที่ประธานกรรมการได้แจ้งให้ทราบในเบื้องต้นแล้ว สำหรับบริษัทฯ ไม่ได้มีเงินสดจำนวนมากส่วนตัวเลขกำไรส่วนใหญ่จะมาจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เป็นกำไรที่บริษัทฯ ได้รับมาจากบริษัท ที่ได้ไปลงทุนไว้ แต่ในรูปของเงินสดยังไม่ได้รับมาหากจะจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งงบการเงินของบริษัทฯ ไม่ได้มีรายได้มากนัก โดยรายได้ส่วนใหญ่มาจากงบการเงินรวม

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า แต่ละประเภทธุรกิจมีความเสี่ยงภัยสูงต่ำไม่แน่นอน แต่เมื่อใดก็ตามที่มีความเสียหายมาก อย่างเช่น ภัยน้ำท่วมในปี 2554 บริษัทฯ จะต้องมียอดสำรอง ซึ่งเหมือนกับบริษัทประกันชีวิต ที่ต้องมีเงินสำรองตามกฎหมาย โดยที่บริษัทฯ มีเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 50 ล้านบาท มีทุนจดทะเบียน 500 ล้านบาท แต่บริษัทย่อยจะต้องมีสำรองในจำนวนที่มากกว่านี้ใช่หรือไม่ บริษัทฯ เป็น Holding Company ไม่จำเป็นต้องสำรองเพื่อความเสี่ยงภัย แต่บริษัทย่อยต้องสำรองเงินจำนวนมากเพราะว่ามีความเสี่ยงหากมีเหตุการณ์ที่จะต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวนมาก เป็นเช่นนั้นหรือไม่

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า ใช่ถูกต้องตามที่ผู้ถือหุ้นกล่าว คือเงินสำรอง 50 ล้านบาทเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ส่วนการสำรองเกี่ยวกับเรื่องประกันภัยเป็นอีกเรื่องหนึ่ง จะไม่เกี่ยวกับส่วนของผู้ถือหุ้น เงินสำรองด้านประกันภัย เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและสัดส่วน ตามที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้มีข้อกำหนดไว้ ซึ่งอยู่ที่บริษัทย่อย (SAGI)

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า แสดงว่าผู้บริหารของบริษัทฯ คิดว่าไม่ได้รับเงินจากบริษัทย่อยแล้วใช่หรือไม่

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า ปัจจุบันมีตัวเลขกำไรของบริษัทย่อย บริษัทร่วม แต่คิดปัญหาที่บริษัทเหล่านั้นยังไม่สามารถจ่ายเงินปันผลออกมาได้ โดยเฉพาะบริษัทประกันชีวิต และได้เคยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบเมื่อการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมาว่า ทั้งบริษัทประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิต ผลการดำเนินงานมีกำไรแต่ไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้ เนื่องจากคิดเงื่อนไขตามพ.ร.บ.ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม) มาตรา 9 และพ.ร.บ.ประกัน

ชีวิต พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม) มาตรา 10 ตามลำดับ กำหนดให้ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสัญชาติไทยถืออยู่เกินกว่า ร้อย 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือหากเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย นิติบุคคลนั้นจะต้องมีบุคคลธรรมดาถือหุ้นอยู่เกินร้อยละ 50 กฎหมายฉบับดังกล่าวได้มีบทเฉพาะกาลยกเว้นมาเป็นเวลา 5 ปี ให้บริษัทประกันภัยสามารถจ่ายเงินปันผลได้ ปัจจุบันได้ครบระยะเวลา 5 ปีแล้วทำให้บริษัทประกันชีวิตไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้ เพราะผู้ถือหุ้นของบริษัทประกันชีวิตไม่ได้เป็นบุคคลธรรมดาสัญชาติไทยถืออยู่เกินร้อยละ 50 และจะมีปัญหาในอนาคต แต่ในระยะเวลาที่ผ่านมา สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รู้ว่ากฎหมายข้อนี้มีจุดอ่อน จึงเสนอขอแก้ไขกฎหมายข้อดังกล่าว และเป็นที่ทราบกันดีว่าช่วงเวลา 5-6 ปีที่ผ่านมาได้มีเหตุการณ์ต่างๆ ทางการเมืองเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยได้พิจารณาผ่านไปแล้วหนึ่งวาระ และได้มีเหตุการณ์ทางการเมืองเกิดขึ้นอีก คงต้องรอเสนอต่อไปและคาดการณ์ว่าภายในอีก 2 ปีกฎหมายน่าจะผ่านการพิจารณาได้เรียบร้อยเนื่องจากกฎหมายฉบับนี้เป็นการจำกัดการขยายการเติบโตและการร่วมทุนของธุรกิจประกันภัย หากเป็นเช่นนั้นบริษัทประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิตก็สามารถจ่ายเงินปันผลได้ ผู้ถือหุ้นอาจจะมองว่าทำไมบริษัทอื่นไม่มีปัญหาที่ต้องขอชี้แจงว่าบริษัทอื่นนั้นเป็นบริษัทไทย แต่ Allianz เป็นบริษัทต่างชาติ มีผู้ถือหุ้นเป็นต่างชาติเกินร้อยละ 50

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว ลงมติอนุมัติการโอนหุ้นสำรองทั่วไปของบริษัทฯ ไปเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 8 ดังนี้.-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	175,150,960	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวม	175,150,960	100.0000

วาระที่ 9 พิจารณาให้ความเห็นชอบให้บริษัทฯ จำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ชันไรส์ อีคิวดี จำกัด ให้แก่บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด และบริษัท ทูมมหาลาก จำกัด ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัทฯ เสนอว่า ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2557 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557 ได้มีมติอนุมัติการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ อันได้แก่ เงินลงทุนในหุ้นสามัญจำนวน 54,613,666 หุ้นที่บริษัทฯ ถืออยู่ในบริษัท ชันไรส์ อีคิวดี จำกัด (“ชันไรส์”) ในราคาหุ้นละ 34.70 บาท หรือคิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 1,895,094,210.20 ล้านบาท ให้แก่บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด (“ทูมมหาโชค”) และบริษัท ทูมมหาลาก จำกัด (“ทูมมหาลาก”) (“การเข้าทำรายการ”) ซึ่งการเข้าทำรายการดังกล่าวมีขนาดของรายการสูงสุดเมื่อคำนวณรายการตามเกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน โดยอ้างอิงจากงบการเงินรวมของบริษัทฯ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เท่ากับร้อยละ 20.20 ซึ่งถือเป็นรายการประเภทที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มี

นัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 (“ประกาศเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ”) โดยบริษัทฯ ได้เปิดเผยสารสนเทศที่เกี่ยวข้องต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องแล้วนั้น

การเข้าทำรายการข้างต้นยังถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องโยกกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องโยกกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องโยกกัน พ.ศ. 2546 (“ประกาศเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องโยกกัน”) เนื่องจากทุนมหาโชคและทุนมหาลาภเข้าข่ายเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องโยกกันของบริษัทฯ ทั้งนี้ เมื่อพิจารณาขนาดของรายการตามหลักเกณฑ์ตามประกาศเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องโยกกัน การเข้าทำรายการดังกล่าวมีขนาดของรายการคิดเป็นร้อยละ 38.90 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ โดยอ้างอิงจากงบการเงินรวมของบริษัทฯ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารประกอบการประชุมที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุมแล้ว ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้เปิดเผยสารสนเทศที่เกี่ยวข้องต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ พร้อมจัดให้มีที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อแสดงความเห็นเกี่ยวกับความสมเหตุสมผลและความเป็นธรรมของราคาและเงื่อนไขของการเข้าทำรายการ และจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เพื่อขออนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าว โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นต้องมีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย ซึ่งผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียที่ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ ได้แก่ บุคคลตามรายชื่อดังที่ปรากฏด้านล่าง

1. บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	ถือหุ้นจำนวน 28,802,500 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 11.52
2. บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	ถือหุ้นจำนวน 21,946,000 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 8.78
3. บริษัท ทุนมหาลาภ จำกัด	ถือหุ้นจำนวน 7,045,250 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 2.82
4. นางสาวสุดธิดา รัตนรักษ์	ถือหุ้นจำนวน 6,344,870 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 2.54
5. นางศศิธร รัตนรักษ์	ถือหุ้นจำนวน 3,125,000 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 1.25
6. นายฤกษ์ รัตนรักษ์	ถือหุ้นจำนวน 50,000 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.02
7. นายทวีผล คงเสรี	ถือหุ้นจำนวน 160,000 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.06

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 14 มีนาคม 2557

ทั้งนี้ เพื่อปฏิบัติตามประกาศเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องโยกกัน บริษัทฯ ได้แนบความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมในครั้งนี้ ซึ่งจัดเตรียมโดยบริษัท ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส จำกัด ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของบริษัทฯ ไปพร้อมเอกสารประกอบการประชุมที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุมแล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทฯ โดยนายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ และนางสาวนพพร ติรวัดนกุล กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในการเข้าทำรายการจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ และรายการที่เกี่ยวข้องโยกกัน ในครั้งนี้ไม่ได้ร่วมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ ได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 เพื่อพิจารณาเห็นชอบให้บริษัทฯ จำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญจำนวน 54,613,666 หุ้นของชิน ไรส์ ในราคาหุ้นละ 34.70 บาท

หรือคิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 1,895,094,210.20 บาท ให้แก่ทุนมหาโชคและทุนมหาลาก ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของ บริษัทฯ และพิจารณาอนุมัติการมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ เป็นผู้กำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขต่าง ๆ รวมถึงดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการเข้าทำรายการในครั้งนี้ด้วย

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามในประเด็นต่างๆ ดังนี้

1. ที่ผ่านมามีบริษัท ชันไรส์ อีควิตี้ จำกัด ได้สร้างผลกำไรให้กับบริษัทฯ และเป็นบริษัทที่ให้ผลตอบแทนมากที่สุด ถ้าบริษัทฯ ไม่ขายออกไปก็จะได้รับผลตอบแทนเข้ามาทุกปี แต่ถ้าได้ขายหุ้นออกไปบริษัทฯ จะได้รับเงินเข้ามาจำนวน 1,895.09 ล้านบาท บริษัทฯ จะนำเงินจำนวนนี้ไปทำอะไร
2. ดันทุนที่บริษัทฯ ได้นำเงินไปลงทุนในบริษัท ชันไรส์ อีควิตี้ จำกัด ครั้งแรกแล้วจะขายออกไปมีส่วนต่างอยู่จำนวนเท่าไร
3. เมื่อบริษัทฯ ได้ขายหุ้นดังกล่าวให้กับ บริษัท ทุนมหาโชค จำกัด และบริษัท ทุนมหาลาก จำกัด แล้วบริษัทฯ มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีการถือหุ้นไขว้กัน และจะรับส่วนแบ่งของกำไรจากสองบริษัทดังกล่าวหรือไม่

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ได้ตอบชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

1. เงินที่บริษัทฯ ได้รับเงินจากการขายหุ้นชันไรส์นั้น บริษัทฯ จะนำไปลงทุนในพันธบัตรระยะยาวส่วนหนึ่ง และส่วนหนึ่งจะนำไปลงทุนในหุ้น และไว้สำหรับเป็น Cash Flow จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นบ้าง
2. บริษัทฯ ลงทุนอยู่ในหุ้นสามัญบริษัท ชันไรส์ อีควิตี้ จำกัด (“ชันไรส์”) จำนวน 54,613,666 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 546.13 ล้านบาท ชันไรส์ เป็นบริษัท Holding Company ซึ่งลงทุนอยู่ บมจ.ปูนซีเมนต์นครหลวง (SCCC) ในแต่ละปีบริษัทฯ จะได้รับผลตอบแทนอยู่ที่ประมาณ 50 ล้านบาท หรือคิดเป็นผลตอบแทนประมาณ 10% ของเงินที่ลงทุน จากการขายหุ้นชันไรส์ครั้งนี้ บริษัทฯ จะได้รับเงินจากการขายจำนวน 1,895.09 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ มีต้นทุนอยู่ที่จำนวน 546.13 ล้านบาท จะเป็นกำไรทั้งหมดจำนวน 1,348.96 ล้านบาท หักภาษีในอัตรา 20% บริษัทฯ จะเหลือกำไรจากการขายหุ้นจำนวนประมาณ 1,079.17 ล้านบาท
3. ส่วนบริษัท ทุนมหาโชค จำกัด และบริษัท ทุนมหาลาก จำกัด เมื่อซื้อหุ้นชันไรส์ก็ได้หุ้นไปตามปกติบริษัทฯ ไม่ได้รับประโยชน์ใดๆ จาก 2 บริษัทดังกล่าว แต่บริษัท ทุนมหาลาก จำกัด ยังคงมีการถือหุ้นบางส่วนอยู่ในบริษัทฯ จำนวนไม่มากนัก

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ผลกำไรจำนวน 1,079.17 ล้านบาท นั้นไม่ทราบว่าจะปรากฏอยู่ในงบการเงินรวมหรือในงบเฉพาะกิจการ

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า ตัวเลขผลกำไรจำนวน 1,079.17 ล้านบาท จะปรากฏอยู่ในงบเฉพาะกิจการ เนื่องจากบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นชันไรส์

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า กำไรจากการขายหุ้นจำนวน 1,079.19 ล้านบาท นี้จะนำไปรวมกับทุนสำรองทั่วไปที่ขอโอนกลับมาเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 900 ล้านบาท เพื่อที่จะเอาไว้จ่ายเงินปันผลใช่หรือไม่

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า ถ้าไรจากการขายหุ้นชั้นไรส์ บริษัทฯ จะนำไปรวมกับหุ้นสำรองทั่วไปที่ขอโอนกลับไปเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 900 ล้านบาท ต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอให้ที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้จำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ อันได้แก่ เงินลงทุนในหุ้นสามัญจำนวน 54,613,666 หุ้นที่บริษัทฯ ถืออยู่ใน ชั้นไรส์ในราคาหุ้นละ 34.70 บาท หรือคิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 1,895,094,210.20 บาท ให้แก่ ทูมมหาโชค และ ทูมมหาลาก โดย บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด , บริษัท บีบีทีวี เอคควิตี้ จำกัด บริษัท ทูมมหาลาก จำกัด และ นายกฤตย์ รัตนรักษ์ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในเรื่องดังกล่าวไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ และสำหรับ นางสาวสุดริดา รัตนรักษ์ , นางศศิธร รัตนรักษ์ และนายทวิผล คงเสรี ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเช่นเดียวกันนั้นไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนและไม่ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และอนุมัติให้มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ เป็นผู้กำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขต่าง ๆ รวมถึงดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการจำหน่ายไปซึ่งหุ้นสามัญซึ่งบริษัทฯ ถืออยู่ในชั้นไรส์ให้แก่ทูมมหาโชคและทูมมหาลาก ตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 9 ดังนี้.-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	117,302,310	99.9923
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	9,000	0.0076
รวม	117,311,310	100.0000

หมายเหตุ ไม่รวมจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้

วาระที่ 10 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมคณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่า ปัจจุบันสังคมไทยได้ตื่นตัวเกี่ยวกับปัญหาคอร์รัปชันกันมาก ในภาคธุรกิจการลงทุนได้มีแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ไม่ทราบว่าประธานกรรมการมีความสนใจในโครงการนี้หรือไม่อย่างไร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ มีความสนใจค่อนข้างมากและบริษัทฯ ก็ได้เริ่มกระบวนการโดยมีการจัดเตรียมเอกสารต่างๆ และอีกไม่นานคาดว่าบริษัทฯ จะสามารถยื่นเอกสารต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า งบกำไรขาดทุนสำหรับปี 2556 ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทรวมจำนวน 355.28 ล้านบาท นั้นมาจากบริษัทประกันชีวิตบริษัทเดียวหรือไม่

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ ชาติ) ตอบชี้แจงว่า ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนจำนวน 355.28 ล้านบาท มาจาก บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต (AZAY) เพียงบริษัทเดียว

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า ถ้ามองกลับไปจะเห็นว่าบริษัทประกันชีวิตมีผลกำไรจำนวนประมาณ 1,700 ล้านบาท ไม่ทราบว่าเป็นกำไรปกติหรือกำไรพิเศษของในปีที่ผ่านมา

กรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (นายอูล์ฟ แลงจ์) ตอบชี้แจงว่า เป็นผลกำไรจากการดำเนินงานปกติของบริษัท แต่กำไรของปีที่แล้วไม่ได้เป็นการรับประกันกำไรของปีนี้ หรือปีถัดไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต มีนโยบายเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือไม่ และ โปร่งใสหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า เรื่องนโยบายเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยนั้นยังไม่สามารถตอบได้แน่นอนว่าจะเข้าตลาดฯ หรือไม่ แต่เรื่องความโปร่งใส ขอเรียนว่าตอนนี้ที่ยุโรปมีความตื่นตัวมาก แล้ว Allianz มีบริษัทแม่อยู่ที่ยุโรปและเคร่งครัดมากในเรื่องของธรรมาภิบาลไม่ว่าจะอยู่ในตลาดหลักทรัพย์หรือ นอกตลาดหลักทรัพย์ สิ่งนี้ถือเป็นปัจจัยสำคัญขององค์กรใหญ่ระดับโลก ดังนั้น เรื่องธรรมาภิบาลจึงมีผลกระทบกับบริษัททั่วโลกขอให้ผู้ถือหุ้นสบายใจได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า หาก บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต ไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้ แต่ดำเนินเข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้วจะทำให้จ่ายปันผลเป็นหุ้นปันผลให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทได้ง่ายขึ้นหรือไม่

ประธานฯ กล่าวว่า เป็นความคิดที่ดีมาก แต่ในเชิงปฏิบัติแล้วอาจจะมีประเด็นว่าอาจจะติด Listing ในตลาดหุ้น คงต้องรอไปก่อน เนื่องจากยังมีปัญหาเกี่ยวกับเรื่อง โครงสร้างผู้ถือหุ้นซึ่งไม่เอื้อให้สามารถจ่ายปันผล ต้องทำเรื่องนี้ให้เสร็จก่อน ถึงจะยื่นขอเข้าเป็น Listed Company ได้ ในปัจจุบัน โครงสร้างผู้ถือหุ้นยังไม่เป็นไปตามกฎหมายประกันภัย จึงต้องแก้ไขให้เรียบร้อยก่อนจึงจะนำเข้าตลาดฯ ได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า มีความเป็นไปได้มากน้อยเพียงใดที่บริษัทฯ จะซื้อหุ้นของบริษัทประกันชีวิตเพิ่มอีกจำนวน 20%

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า สำหรับเรื่องของ Allianz นั้นได้อยู่ใน Agenda ของบริษัทฯ อยู่แล้วว่าการที่จะมีบริษัทประกันวินาศภัยจำนวน 100% และบริษัทประกันชีวิต จำนวน 51% ณ วันนี้ บริษัทฯ ก็ยังเจรจากับบริษัทประกันชีวิตอยู่ และก็มีแนวโน้มที่ผู้ถือหุ้นฟากประกันชีวิตจะขายให้ ซึ่งคิดว่าเป็นเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ ที่จะมียังบริษัทประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิต โดยที่บริษัทฯ เป็น Holding Company ถือหุ้นใหญ่ในทั้งสองบริษัท

ผู้ถือหุ้น ได้แสดงความเห็นว่า ขณะนี้ผู้ถือหุ้นได้เข้ามาเป็นพันธมิตรกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) แล้วนั้น ซึ่งชาวญี่ปุ่นได้เข้ามาทำธุรกิจในประเทศไทยจำนวนมาก ซึ่งเป็นทั้งผู้บริหาร และเจ้าหน้าที่ต่างๆ มากมาย สิ่งเหล่านี้บริษัทฯ มองว่าผู้ถือหุ้นเป็นเป้าหมายทั้งประกันวินาศภัย และประกันชีวิต บริษัทฯ อาจจะต้องเข้าไป Approach หรือให้ทาง บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา เป็นผู้สนับสนุนให้ได้ลูกค้าจากกลุ่มผู้ถือหุ้นเพิ่มเข้ามา ซึ่งคิดว่าน่าจะเป็นประโยชน์กับบริษัทฯ

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับความคิดเห็นนี้ แต่ว่าปัจจุบันบริษัทฯ ได้มีเป้าหมายกับทาง Allianz ที่มาจากประเทศเยอรมัน แต่ถ้าเป็นผู้รับประกันก่อนข้างจะลำบากในการเจรจา ตอนนี้ Allianz ได้ถือหุ้นใหญ่ในประกันชีวิตและเป็นผู้ถือหุ้นรองในประกันวินาศภัย และยังคงต้องการที่จะมีหุ้นในประกันภัยเพิ่มมากขึ้นเช่นกัน แต่ยังคงคิดเรื่องกฎเกณฑ์ต่างๆ อยู่ และตอนนี้สิ่งที่บริษัทฯ ทำได้คือเดินเข้าไปพบผู้รับประกันเหมือนกัน ซึ่งถือหุ้นใหญ่ใน บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ที่ได้ทำ Bancassurance กับบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิต แต่ก็ไม่แน่นอนเนื่องจากผู้รับประกันก็มีบริษัทซึ่งเป็นผู้รับประกันงานเหมือนกัน ฉะนั้น จึงเป็นเรื่องของการเจรจาตาม Merit บริษัทฯ ไม่ต้องการผูกขาดในการขายประกันชีวิต / ประกันวินาศภัยทั้งหมดผ่านธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งธนาคารฯ ก็สามารถที่จะขายให้กับคู่ค้าอื่นๆ ได้ด้วย เท่านั้นถือว่าบริษัทฯ ประสบความสำเร็จแล้ว เพียงขอให้บริษัทฯ มีช่องทางผ่านธนาคารเพิ่มขึ้น ซึ่งตอนนี้บริษัทฯ กำลังทำอยู่

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากการรายงานข้อมูลตามประเภทการรับประกันภัยในหนังสือรายงานประจำปี หน้าที่ 111 สำหรับการรับประกันภัยบางประเภทจะเห็นว่ามียาได้ไม่คุ้มกับค่าใช้จ่าย ซึ่งตัวรายได้มีจำนวนประมาณ 244.57 ล้านบาท แต่รายจ่ายมีอยู่ที่จำนวน 252.70 ล้านบาท เพราะเหตุใด

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับคำถาม และตอบชี้แจงว่า เพื่อให้เข้าใจตรงกันว่าผู้ถือหุ้นได้สอบถามเกี่ยวกับการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident Insurance (PA)) ซึ่งวิธีการรับประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลนั้นประกอบไปด้วย 3 ส่วนด้วยกันคือ

ส่วนที่ 1 ขายผ่านองค์กรต่างๆ เช่น สถาบันการเงิน

ส่วนที่ 2 ขายโดยไม่ผ่านองค์กรใด (Non-Financial Institution)

ส่วนที่ 3 ขายผ่าน Telemarketing

โดยที่ประกัน PA จะมีกำไรหรือขาดทุนขึ้นอยู่กับอัตราของการเคลมค่าสินไหมทดแทนของการเสียชีวิต แต่เมื่อพิจารณาจากลักษณะของการเคลมแล้วไม่พบว่ามีสิ่งใดผิดปกติ การเคลมเป็นไปตามปกติ และส่วนหนึ่งบริษัทฯ พิจารณาจากกฎเกณฑ์ของค่ารักษาพยาบาล ซึ่งค่ารักษาพยาบาลนั้นได้เพิ่มสูงขึ้นในหลายๆ ปีที่ผ่านมา จึงส่งผลให้อัตราการเคลมเพิ่มขึ้น จึงทำให้บริษัทฯ ต้องจ่ายเพิ่มมากขึ้น แต่ผู้ถือหุ้นไม่ต้องกังวล เนื่องจากบริษัทฯ ได้ว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญที่มีความสามารถที่จะทำการประเมินและคำนวณเรื่องของความเสี่ยง และเป็น Actuary มาช่วยทำเรื่องดังกล่าวนี้ เพื่อในการช่วยคำนวณราคา และสร้างผลิตภัณฑ์ขึ้นใหม่ให้กับบริษัทฯ และสำหรับ Telemarketing เป็นตัวที่ทำให้ PA ไม่มีกำไร การขายผ่านทางโทรศัพท์จะมีค่าใช้จ่ายสูงซึ่ง (upfront) ซึ่งคิดตั้งแต่ปีที่แรกที่บริษัทฯ เริ่มขาย เพราะฉะนั้นประกัน PA ที่มีความเสี่ยงสูงจะเป็นประกันสำหรับคนที่มียายุค่อนข้างสูง จากการตรวจสอบแล้วก็ไม่พบสิ่งผิดปกติและเป็นไปโดยธรรมชาติ ส่วนค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลตามโรงพยาบาลต่างๆ ราคาเพิ่มขึ้นค่อนข้างมากในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา รวมกับค่า Telemarketing ที่ต้องจ่าย สิ่งเหล่านี้คือองค์ประกอบที่ทำให้การรับประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลดูแล้วไม่มีกำไร

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ถ้าทำการเปรียบเทียบระยะเวลาสองปีนี้ Loss Ratio ของประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (PA) ประเภทเดียว ใน SAGI อยู่ที่ประมาณ 60% ดังนั้น ถ้ารวมกับค่าใช้จ่ายอื่นจะต้องสูงกว่านี้อีกใช่หรือไม่

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) ตอบชี้แจงว่า จากตัวเลข Loss Ratio ที่ผู้ถือหุ้นเห็นนั้นจะอยู่ที่ประมาณ 59% ซึ่งที่จริงแล้ว Loss Ratio จะอยู่ที่ประมาณ 45% แต่เนื่องจากนักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuary) ที่บริษัทฯ ว่าจ้างมาใหม่นั้นได้พิจารณาประวัติย้อนหลังของการเคลมในอดีตแล้วเห็นควรที่จะบวกเผื่อไปอีกประมาณ 15% (IBNR) จึงทำให้ตัวเลขสูงขึ้น แต่ตัวเลขที่แท้จริงจะอยู่ที่ประมาณ 45% บริษัทฯ ได้ทำแบบ Conservative และได้ปรึกษากับ Actuary

พร้อมกับได้พิจารณาตัวเลขย้อนหลังซึ่งปีที่ผ่านมา Loss Ratio ของบริษัทฯ นั้นดีขึ้น และในอนาคตก็น่าจะดีขึ้นไปอีกตามลักษณะและวิธีการ สำหรับเรื่องการเตรียมการนั้นบริษัทฯ ยังคงต้องทำอยู่แล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้มีความสัมพันธ์อันดีกับ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (BAY) ดังนั้นมีแผนที่จะเพิ่มงานด้านการขาย (Sales) กับ BAY หรือไม่ เพื่อบริษัทฯ จะสามารถขายผลิตภัณฑ์ได้มากขึ้น

กรรมการผู้ว่าการ (นายโรวัน ดี อาชี) ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้ปรึกษาเรื่องดังกล่าวนี้กับ BAY แล้ว การเจรจาหรือสร้างความสัมพันธ์เพื่อให้เกิดการขายเพิ่มมากขึ้นนั้นเป็น Daily Basis บริษัทฯ ได้มีเจ้าหน้าที่ทางการตลาดไปเยี่ยมสาขาของ BAY ทุกวัน ซึ่งไม่มีวันไหนที่ไม่มีเจ้าหน้าที่ของ SAGI เข้าไปเยี่ยมสาขาของ BAY โดยเฉพาะอย่างยิ่งที่สำนักงานใหญ่ บริษัทฯ พยายามที่จะลดความเสี่ยง ซึ่ง BAY ก็เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ อยู่ด้วย แต่ประเด็นอยู่ที่ขณะนี้ด้านเกี่ยวกับเศรษฐกิจโดยทั่วไปมีผลกระทบไปถึงรายละเอียดของธุรกิจทางด้านค้าปลีก ถือว่าเป็นเรื่องที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน หากบริษัทฯ ได้ผ่านสถานการณ์นี้ได้ก็จะเป็นกิจกรรมที่ทำอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์อยู่ประมาณ 10 ผลิตภัณฑ์ อย่างที่บริษัทฯ ขายผ่านธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) กำลังได้รับการ Upgrade ใหม่ ออกแบบปรับปรุงใหม่ ภายในปีนี้วางแผนไว้ที่จำนวน 10 ผลิตภัณฑ์ และอยู่ระหว่างกำลังออกแบบอยู่ประมาณ 3-4 ผลิตภัณฑ์ที่บริษัทฯ จะเสนอขายกับทาง BAY ต่อไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากรายงานประจำปี 2556 หน้าที่ 117 ค่าใช้จ่ายสำหรับค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวนเพิ่มขึ้น เพราะมีจำนวนการขายเพิ่มขึ้นหรือไม่ และในอนาคตค่าจ้างและค่าบำเหน็จจะเพิ่มขึ้นอีกหรือไม่ ซึ่ง BAY อาจจะมีลูกค้าใหม่เข้ามาอีกก็ได้

กรรมการผู้ว่าการ (นายโรวัน ดี อาชี) ตอบชี้แจงว่า สำหรับการจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จให้กับ BAY ขึ้นอยู่กับจำนวนของการขายว่าได้มากน้อยเท่าไร แต่ค่านายหน้าจะขึ้นอยู่กัผลิตภัณฑ์แต่ละประเภทที่ได้กำหนดอัตราไว้ว่าจะได้รับค่านายหน้ากี่เปอร์เซ็นต์ เช่น ขายประกันภัยรถยนต์ จะจ่ายค่านายหน้าได้ 12% เป็นต้น ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับการขายหลายผลิตภัณฑ์ด้วยเช่นกัน

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เพื่อขอเป็นความรู้เกี่ยวกับธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันชีวิต ในสถานการณ์ปัจจุบันไม่ว่าจะเป็นภาวะทางเศรษฐกิจหรือการเมืองจะมีผลกระทบกับยอดขายของบริษัทฯ หรือไม่อย่างไร และทำให้เป้าหมายของบริษัทฯ ปรับเปลี่ยนไปหรือไม่มากนักเพียงใด

กรรมการผู้ว่าการ (นายโรวัน ดี อาชี) ตอบชี้แจงว่า จากสถานการณ์ปัจจุบันมีผลกระทบเกิดขึ้นอยู่แล้ว เหตุการณ์ทางการเมืองที่เกิดขึ้นตั้งแต่ต้นเดือนพฤศจิกายน 2556 ก็เริ่มส่งผลกระทบบ้าง และเมื่อเดือนมกราคมก็เริ่มปรับลดลงมาบ้างในระดับหนึ่งของทั้งบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิต

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากการที่บริษัทฯ ต้องตั้งสำรองจากการรับประกันภัยต่อจำนวน 114 ล้านบาท เพราะฉะนั้น Reinsurer ที่บริษัทฯ ใช้บริการอยู่นั้นน่าจะมีปัญหา และบริษัทฯ คิดที่จะหา Reinsurer ที่ดีกว่านี้หรือไม่ และ Product Mix ของบริษัทฯ ที่ขายผ่าน Bancassurance และ Brokers เป็นอย่างไรบ้าง

กรรมการผู้ว่าการ (นายโรวัน ดี อาชี) ตอบชี้แจงว่า สำหรับบริษัท Reinsurer ที่บริษัทฯ เลือกใช้นั้นเมื่อจัดอันดับความน่าเชื่อถือจะอยู่ที่ AA+ , AA หรือไม่ก็ AA-และมีบริษัทหนึ่งเป็นบริษัท Berkshire ของ Warren Buffett

บริษัทฯ ได้พิจารณาคัดเลือก Reinsurer ที่ดีที่สุดแล้ว สำหรับการขายผลิตภัณฑ์ไม่ใช่แค่ธนาคารอย่างเดียว จะมีสถาบันการเงินอื่นด้วย และส่วนหนึ่งที่บริษัทฯ ได้มีการปรับเรื่องของ Port Folio หรือวิธีการรับประกันภัยของบริษัท Reinsurer จึงทำให้มีค่าใช้จ่ายในส่วนนี้เพิ่มขึ้น และอีกปัจจัยหนึ่งคือ Facultative Inward Business ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องของน้ำท่วมซึ่งบริษัทฯ ได้พยายามหลีกเลี่ยงออกมาจึงมีผลทำให้ธุรกิจของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น


ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นๆ อีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ แล้วกล่าวปิดประชุม

อนึ่ง ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 มีผู้ถือหุ้นทยอยเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 269 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 175,155,060 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 70.0620 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เมื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม บริษัทฯ ได้แยกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วย และในวาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ บริษัทฯ ได้เก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง จากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม และได้แยกบัตรลงคะแนนกรรมการเป็นของกรรมการแต่ละคน โดยบริษัทฯ ได้มอบให้เจ้าหน้าที่ของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) เป็นผู้ลงทะเบียนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและเป็นผู้ตรวจนับคะแนนการลงมติของผู้ถือหุ้นในทุกวาระการประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.20 น.



(นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)
ประธานที่ประชุม



(นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก)
ผู้จดรายงานการประชุม