

บริษัท ศรีอยุธยา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 67

วันที่ 26 เมษายน 2559

ประชุม ณ ห้องแกรนด์ บอลรูม ชั้น 3 โรงแรม ดิโอกูระ เพรสทิจ กรุงเทพฯ เลขที่ 57 ถนนวิฑูย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	เลขานุการบริษัท	เป็นผู้จัดการรายงานการประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ณ เวลานี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 289 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 143,541,446 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 57.4166 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมดครบเป็นองค์ประชุมแล้ว จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 67

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมให้ทราบว่าบริษัทฯ มีกรรมการรวม 11 คน มาร่วมประชุมครบทั้ง 11 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้-

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน

(1) นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ
(2) นายไพบรอัน เจมส์ สมิต	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(3) นางสาวนพพร ศิริวัฒนกุล	กรรมการ/ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(4) นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการ
(5) นายลักษณะ ทองไทย	กรรมการ

กรรมการอิสระ 4 คน

(6) นายสุรชัย พลฤกษ์บำรุง	ประธานกรรมการตรวจสอบ
(7) นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(8) นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
(9) นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการ

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน

(10) นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการผู้อำนวยการ
(11) นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการผู้จัดการ

จากนั้น ประธานฯ ได้แนะนำผู้บริหารของบริษัทฯ และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้ ประกอบด้วย

(1) นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี
(2) ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล	ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลรอยท์ ฟูซุ โธมัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
(3) นางสาวลลิตา มากัด	ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลรอยท์ ฟูซุ โธมัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ต่อมา ประธานฯ ได้มอบให้เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบถึงวิธีการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระ เพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยความเรียบร้อย

เนื่องจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นจำนวนมากเป็นหุ้นสามัญจำนวน 250,000,000 หุ้น ฉะนั้น เพื่อไม่ให้เกิดความสับสน และไม่ให้เสียเวลาอันมีค่าของผู้ถือหุ้นทุกท่านโดยไม่จำเป็น บริษัทฯ จึงขออนุญาตท่านผู้ถือหุ้นเพื่อทำความเข้าใจให้ตรงกัน เกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระและการนับผลลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุมดังนี้.-

- ก่อนการลงมติในแต่ละวาระบริษัทฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ โดยขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและประธานฯ จะเชิญให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น
- สำหรับการออกเสียงลงคะแนนให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
- ในการลงมติในแต่ละวาระ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง และเฉพาะท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ขอให้ทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนน ที่ระบุเลขวาระนั้นๆ และมอบให้เจ้าหน้าที่เพื่อนำไปตรวจนับคะแนนต่อไป
- สำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ในวาระที่ 5 ซึ่งเป็นการเลือกตั้งกรรมการ จะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคล และเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้กับเจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย
- บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่าและไม่มียกมือชื่อกำกับไว้ หรือลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง ให้ถือว่าเป็นบัตรเสีย และไม่นับเป็นคะแนนในมตินั้นๆ
- ผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและให้ออกเสียงลงคะแนนตามที่ระบุไว้นั้น บริษัทฯ ได้นำคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นบันทึกรวมไว้ในระบบเรียบร้อยแล้ว

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า ในระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2558 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2559 บริษัทฯ ได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการส่งคำถามล่วงหน้า ตามเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ แต่ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ หรือส่งคำถามล่วงหน้าแต่อย่างใด

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหารายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 67 ที่บริษัทฯ ได้นำส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงขอให้เลขานุการบริษัท ได้สรุปเนื้อหาโดยย่อให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุมดังนี้.-

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 66 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558

เลขานุการบริษัท เสนอว่า รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 66 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558 มีรายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 67 แล้ว อนึ่ง บริษัทฯ ได้จัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทางเว็บไซต์ www.ayud.co.th แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกไว้ครบถ้วนตรงตามความเป็นจริงแล้วเห็นสมควร
นำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 67 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติรับรอง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 66 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	145,079,759	100.0000
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
(3) งดออกเสียง	0	0.0000
(4) บัตรีเสียง	0	-
รวม	145,079,759	100.0000

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปี 2558 ของคณะกรรมการ

เลขานุการบริษัท เสนอว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการเป็นรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และ
ข้อมูลต่างๆ ประจำปี 2558 ซึ่งจัดพิมพ์เป็นสารจากประธานกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการ อยู่ในหน้าที่ 2-3 ของ
รายงานประจำปี 2558 นอกจากนั้นยังมีรายงานและข้อมูลต่างๆ ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2558 (ในรูปแบบซีดีรอม) ที่
บริษัทฯ ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 67 เพื่อรับทราบรายงานผลการ
ดำเนินงาน และข้อมูลต่างๆ ของบริษัทฯ ในรอบปี 2558

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยที่จะซักถาม หรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้
คณะกรรมการยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือ
เสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2558 ของคณะกรรมการบริษัทตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการ
เปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปี 2558

เลขานุการบริษัท เสนอว่า งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดง
การเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปี 2558 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ
และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว รายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2558 (ในรูปแบบ
ซีดีรอม) ที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 67 แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 67 เพื่อพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปี 2558 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ขณะนี้ผู้ถือหุ้นมีตัวเลขผลประกอบการของบริษัทฯ และสถานะการเงินอยู่แล้ว เพราะฉะนั้นขอให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อซักถาม ได้ซักถามแล้วจะให้กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) และกรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) เป็นผู้นำในการตอบคำถามของผู้ถือหุ้น และบริษัทฯ มีรายงานเพิ่มเติมเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา โดยขอให้นายโรวัน ดี อาชี และ นายชูศักดิ์ สาลี แถลงผลงานของบริษัทฯ เพื่อที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับทราบ

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) รายงานผลการดำเนินงานเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้จัดทำสไลด์เพื่อแสดงให้เห็นถึงผลประกอบการของปีที่แล้ว ซึ่งลำดับแรกแสดงราคาหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลาปี 2556-2558 ที่ผ่านมาราคาหุ้นของบริษัทฯ ในปี 2556 อยู่ที่ 23.50 บาทต่อหุ้น และในปี 2558 ขึ้น ไปอยู่ที่ราคา 35.25 บาทต่อหุ้น เพราะฉะนั้นการเคลื่อนไหวที่เกิดขึ้นในบริษัทฯ เนื่องมาจากการขายหุ้นสามัญของ บจก.ซันไรส์ อีควิตี้ (Sunrise) และอีกส่วนหนึ่งคือบริษัทฯ สามารถจัดการกับผลขาดทุนที่เกิดจากเหตุการณ์น้ำท่วมเมื่อ 2-3 ปีก่อน ผู้ถือหุ้นจะเห็นถึงความเคลื่อนไหวในส่วนของผู้ถือหุ้นในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา สิ่งที่บริษัทฯ จะนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นได้เห็นคือเรื่องของส่วนแบ่งกำไรของบริษัทฯ ร่วมกับ บมจ.อลิอันซ์ อูยูชา ประกันชีวิต (AZAY) ที่เกิดขึ้นจากบริษัทร่วม บริษัทฯ ได้ถือหุ้นใน AZAY เพิ่มขึ้นในปี 2555 และมีผลประกอบการที่ดีขึ้นเรื่อยๆ และเป็นที่น่ายินดีเป็นอย่างมากที่มีกรรมการ คือ นายไบรอัน เจมส์ สมิท ซึ่งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ของ AZAY ได้มาดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ ด้วย ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ และความรู้เชิงลึกในด้านประกันชีวิต สำหรับอัตราส่วนผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในปี 2557 อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นจะอยู่ที่ 31.7% ผลประกอบการหรืออัตราผลตอบแทนที่สูงขนาดนี้เนื่องมาจากการขายหุ้นของ Sunrise เพราะฉะนั้นหากบริษัทฯ อ้างอิงในด้านของสินทรัพย์ในส่วนของผู้ถือหุ้นนั้นคงจะค่อนข้างยากในการจะเพิ่มอัตราส่วนผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้พยายามหาวิธีการที่จะปรับปรุงส่วนนี้ขึ้นไปในอนาคต ถ้าพิจารณาที่อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อหุ้น จะมีประมาณ 73.80% เป็น Improvement ในปี 2557 ซึ่งมีรายการพิเศษในเรื่องของการขายหุ้น Sunrise จึงทำให้อัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นนั้นถือว่า มีเปอร์เซ็นต์ที่สูง

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามที่นายโรวัน ดี อาชี ได้เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบแล้วนั้นอย่างในปี 2558 ผลประกอบการอาจจะน้อยกว่าในปี 2557 ตามที่ได้รายงานในปี 2557 บริษัทฯ มีกำไรจากการขายหุ้น Sunrise ถือเป็นการลงทุนด้านกลยุทธ์ (Strategy Investment) ของบริษัทฯ เพราะฉะนั้นจะมีผลกำไรจำนวนประมาณ 1,348 ล้านบาท ถ้าไม่นำมารวมกับปี 2558 ผลประกอบการในปี 2558 ก็ยังคงที่อยู่ และในปี 2558 บริษัทฯ ได้รับเงินปันผลจาก AZAY ทั้งหมดจำนวน 518 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลตอบแทนที่ดีมาก บริษัทฯ ลงทุนอยู่ที่จำนวน 1,487 ล้านบาท ระยะเวลา 3-4 ที่บริษัทฯ ได้ลงทุนอยู่ใน AZAY ผลตอบแทนที่บริษัทฯ ได้รับมาไม่ต่ำกว่า 20% บางปี 25% และบางปีสูงถึง 30% สำหรับของบริษัทประกันวินาศภัยถือว่ามีความมีประสิทธิภาพดีขึ้นเรื่อยๆ โดยที่บริษัทฯ ได้ถือหุ้นอยู่ใน บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย (SAGI) จำนวน 99.99% ซึ่งตอนนี้เริ่มมีผลประกอบการที่ดีขึ้นกำไรสะสมเริ่มที่จะเป็นบวกแล้ว คาดว่าน่าจะขึ้นไปในทิศทางที่ดีขึ้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้บริหารทั้ง 2 ท่านที่ได้รายงานผลการดำเนินงานเพิ่มเติมให้ผู้ถือหุ้นได้เห็นภาพที่ชัดเจนขึ้น และผู้ถือหุ้นจะเห็นว่าบริษัทฯ ได้ลงทุนเต็มที่ในบริษัทประกันวินาศภัย และส่วนหนึ่งในบริษัทประกันชีวิตซึ่งเป็น

บริษัทร่วมของบริษัทฯ โดยผ่านบทบาทที่เป็นผู้ถือหุ้นอยู่ในบริษัทประกันชีวิต 20% บริษัทฯ ใช้เงินกองทุนลงทุนในหลักทรัพย์ต่างๆ ตามที่กรรมการทั้ง 2 ท่านได้รายงานให้ทราบแล้ว จะเห็นว่ามีการแข่งขันสูงในบริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันวินาศภัย ถ้าหากว่าบริษัทฯ จะนำเงินไปลงทุนในตอนนี้นั้นทุนค่อนข้างสูงเหมือนกัน บริษัทฯ ได้ดำเนินงานแบบอนุรักษ์นิยมหรือถ้ามีโอกาสที่ดีที่บริษัทฯ จะลงทุนได้ก็จะลงทุนไปหรือบริษัทฯ อาจจะหาบริษัทที่สามารถร่วมทุนก็ได้

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยที่จะซักถาม หรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ปีนี้เท่าที่เห็นตัวเลขมีจำนวนเยอะมากแต่ทำไมรายได้จากส่วนแบ่งกำไรของบริษัทประกันชีวิต (AZAY) และเมื่อพิจารณาจากหมายเหตุประกอบงบการเงินเห็นว่าเกิดจากการจ่ายเงินปันผลเมื่อเดือนธันวาคม จึงขอสอบถามถึงแนวทางในการจ่ายเงินปันผลของ AZAY โดยปกติเป็นอย่างไร ในปีหน้าจะได้ส่วนแบ่งอัตราเงินปันผลแบบนี้หรือไม่ และในประเด็นที่กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) กล่าวไปแล้วว่า SAGI ยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่และคาดว่าในปีนี้น่าจะดีขึ้น ถ้าผลการดำเนินงานเป็นบวกแล้ว นโยบายของ SAGI จะจ่ายเงินปันผลกลับมาให้บริษัทฯ จะเป็นเท่าไร ณ ตอนนี้องค์กรเงินสดได้เงินปันผลจาก SAGI กับ AZAY เท่านั้นเอง ถ้าสองส่วนนี้ไม่มีกระแสเงินสดก็จะมีไม่ด้วย แต่ถ้าได้รับเงินปันผลมาจาก SAGI และ AZAY ก็เป็นจำนวนที่มากพอสมควร

ประธานฯ แกลงต่อที่ประชุมว่า สำหรับประเด็นแรกขออนุญาตให้กรรมการ (นายไพบรอัน เจมส์ สมิท) เป็นผู้ชี้แจงตามที่ผู้ถือหุ้นถามเรื่องความแน่นอนของกำไรจากการจ่ายเงินปันผลจากทาง AZAY มีไม่น้อยเพียงใด การที่นายไพบรอัน เจมส์ สมิท ตอบก็เท่ากับว่าได้ผูกพันกับการจ่ายเงินปันผลให้กับบริษัทฯ

กรรมการ (นายไพบรอัน เจมส์ สมิท) กล่าวขอบคุณประธานฯ และตอบชี้แจงว่า AZAY ได้จ่ายเงินปันผลในเดือนธันวาคม 2558 และได้วางแผนไว้ข้างหน้าที่บริษัทฯ ต้องจ่ายเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอให้กับผู้ถือหุ้นนับจากปีนี้เป็นต้นไป บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะจ่ายเงินปันผลตามการอนุมัติของผู้ถือหุ้นและจะต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (ซึ่งเป็นหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท และตามที่ประธานฯ ได้เรียนให้ทราบแล้วว่าบริษัทมีความตั้งใจที่จะจ่ายเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอให้กับผู้ถือหุ้นของ AZAY ซึ่งปัจจุบันบริษัทยังมีความแข็งแกร่งอยู่ในตลาดและบริษัทก็มั่นใจว่าในอนาคตต่อไปบริษัทสามารถที่จะจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างสม่ำเสมอให้คำมั่นในเรื่องนี้

ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่า ถึงแม้ว่ากรรมการ (นายไพบรอัน เจมส์ สมิท) ต้องการที่จะจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นแต่ต้องขึ้นอยู่กับหน่วยงานกำกับของทางราชการด้วย เพราะทุกครั้งที่จะต้องจ่ายเงินปันผลนั้นจะต้องขอความเห็นชอบจากนายทะเบียน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) (OIC) เพื่อให้ความเห็นชอบก่อน ดังนั้นธุรกิจประกันภัยต่างๆ ก็ต้องพิจารณาว่าจ่ายมากน้อยเกินไปหรือไม่อย่างไร จะทำให้บริษัทไม่มั่นคงหรือไม่ ซึ่งสำนักงาน คปภ. มีสิทธิ์ที่จะบอกให้บริษัทจ่ายลดลงได้เพราะสถานการณ์ทางการเงินของบริษัทไม่ดี เพราะฉะนั้นสิ่งนี้เป็นปัจจัยหนึ่งที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของนายไพบรอัน เจมส์ สมิท และกรรมการบริษัท AZAY แต่ต้องขอเรียนอย่างอนุรักษ์นิยมว่าถึงแม้บริษัทจะไม่หวือหวาเหมือนกับบริษัทประกันชีวิตหลายบริษัท แต่บริษัทก็ก้าวหน้าอย่างมั่นคงและก็มีทีมงานที่เข้มแข็งมาก จากที่ประเมินดูและเชื่อว่าบริษัทอยู่ในกลุ่ม Top ที่สามารถสร้างผลงานให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้ ณ วันนี้ถือว่าเป็นหนึ่งในบริษัทที่ยังแข็งแกร่งอยู่สำหรับเรื่องประกันชีวิต แต่สำหรับเรื่องประกันวินาศภัย ขออนุญาตให้นายโรวัน ดี อาชี เป็นผู้ชี้แจง และต้องแจ้งให้ทราบว่า SAGI เป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่มีผลประกอบการดีขึ้น

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) ตอบชี้แจงว่า ขออนุญาตกล่าวถึงในส่วนของบริษัทประกันชีวิตตามที่นายไพบรอัน เจมส์ สมิท ได้กล่าวถึงเงินปันผลที่ไม่สามารถกำหนดได้อย่างชัดเจน เพราะว่ามีปัจจัยต่างๆ มาก สำหรับประกันวินาศภัย

ด้านผลประกอบการของ SAGI ในเรื่องของเคลมค่าสินไหมทดแทนน้ำท่วมนั้น ถือว่า SAGI สามารถที่จะฟื้นฟูปรับตัวมาได้อย่างสมบูรณ์เพราะฉะนั้นบริษัทไม่มีเคลมค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์น้ำท่วมอยู่แล้ว และบริษัทสามารถดำเนินการจัดการกับเรื่องนี้ได้หมดแล้วในช่วงไตรมาสแรกของปีนี้ ส่วนผลขาดทุนสะสมที่เหลืออยู่จากภัยน้ำท่วมนั้นคงเหลือน้อยมาก ดังนั้นบริษัทจะสามารถจัดการได้หมดในช่วงครึ่งปีแรก จะส่งผลให้ด้านสถานะเงินทุนของบริษัทแข็งแกร่งมากขึ้น บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio : CAR) อยู่ที่ประมาณ 800% ซึ่งอัตราส่วนตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. ได้กำหนดไว้ที่ 140% เท่านั้น จากที่บริษัทสามารถทำได้ขนาดนี้ก็มีโอกาสที่จะไปทำเรื่องต่างๆ ได้มากขึ้น อาจมีโอกาสนในการซื้อกิจการหรือการควบรวมกิจการ เนื่องจากบริษัทมี CAR Ratio จำนวนมาก และเมื่อผ่านพ้นช่วงที่มีการปรับปรุงผลขาดทุนสะสมไปเรียบร้อยแล้วนั้น บริษัทก็สามารถที่จะจ่ายส่วนแบ่งกำไรในรูปแบบของเงินปันผลได้ อย่างที่นายไพบรอัน เจมส์ สมิต ได้กล่าวข้างต้นแล้วว่าในตอนนี้อากาศส่วนของตลาดประกันชีวิตมีการแข่งขันกันสูงมาก เช่นเดียวกับการประกันวินาศภัย แต่ในปีนี้อาจจะซบเซาไปบ้างเล็กน้อย ในส่วนของประกันวินาศภัยบริษัทสามารถทำได้ดีกว่าตลาด การเติบโตของในตลาด อัตราส่วนของบริษัท Combined Ratio ดีกว่าตลาดเล็กน้อยเช่นกันส่วนแบ่งกำไรทางด้านของ SAGI และ AZAY ที่แสดงอยู่ในงบการเงินของบริษัทฯ ไม่ได้แสดงในรูปแบบของเงินปันผลของ 2 บริษัท แต่ทางด้านของกระแสเงินสดที่มาจากทั้ง 2 บริษัท จะทำให้สามารถจ่ายเงินปันผลได้ในอนาคต ฉะนั้น สำหรับเรื่องของความมีเสถียรภาพทางการเงินของบริษัทที่อยู่ในสถานะที่ดีมาก

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เกี่ยวกับงบการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีในส่วนของประกันวินาศภัยจะสังเกตเห็นว่ามีประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลมี Margin ค่อนข้างต่ำ ซึ่งมี 2 ประเด็นคือ-

ประเด็นที่ 1 เบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลได้มากกับส่วนที่บริษัทไปผูกไว้กับบัตรเครดิตซึ่งมีขั้นตอนอย่างไร

ประเด็นที่ 2 บริษัทมีขั้นตอนในการเจรจาอย่างไรให้มี Margin สูงมากขึ้น

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บริษัทพยายามส่งเสริมสนับสนุน (Promote) สินค้าของบริษัทโดยเสนอ ณ จุดต่างๆ โดยบริษัทก็พยายามที่จะเจรจาให้ได้ Margin ดี และขอเชิญให้นายโรวัน ดี อาชี ตอบชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบขั้นตอนที่เกี่ยวข้องด้วย

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) ตอบชี้แจงว่า สำหรับเรื่องของประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลเป็นเรื่องที่ยากหากเป็นเรื่องของการประกันภัยสุขภาพ Margin เมื่อหลายปีก่อนอาจจะสูงแต่ค่า Margin ในปัจจุบันนี้ต่ำ ซึ่งมีการแข่งขันกันสูงมากในเรื่องของธุรกิจการประกันภัยสุขภาพ ค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการรักษาพยาบาล เพราะฉะนั้นสิ่งเหล่านี้เป็นเรื่องที่บริษัทจะต้องติดตามอย่างต่อเนื่อง และพิจารณาอย่างระมัดระวัง ฉะนั้น เกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นบัตรเครดิต หรือบัตรเครดิต ของ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และบริษัทได้เข้าไปเกี่ยวข้องกับธนาคารอื่นๆ ด้วย เช่น บมจ.ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย (CIMB Thai) เป็นต้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามเป็นประเด็นดังนี้

ประเด็นที่ 1 เรื่องการแข่งขันในตลาดการรับประกันภัยที่ผ่านมาระดับโตของบริษัทอยู่ที่ 1.9% ไม่ทราบว่ามีการเติบโตของธุรกิจในอดีตสาทรกรรมเดียวกันบริษัทมีการเติบโตที่เหมือนกันกับที่อื่นๆ หรือไม่หรือว่าแตกต่างจากปีก่อนหน้านี้ อย่างไรบ้าง

ประเด็นที่ 2 เกี่ยวกับเรื่องการลงทุนทราบว่าตอนนี้อัตราผลตอบแทน (Yield) ต่ำมากอย่างเช่น กองทุนตราสารหนี้ก็ลดลงไป ดังนั้นถ้าบริษัทจะลงทุนก็อาจจะต้องลงทุนในตราสารหนี้เป็นหลัก ไม่ทราบว่าบริษัทมีแผนงานอย่างไรบ้าง

ประเด็นที่ 3 สำหรับ AZAY ได้มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในใจบ้างหรือไม่ และ AZAY จะจ่ายเงินปันผลประมาณกี่เปอร์เซ็นต์ของกำไร

ประธานฯ ได้ขอเชิญให้กรรมการ (นายไพบรอัน เจมส์ สมิธ) ซึ่งแจ้งในส่วนของ AZAY กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) และกรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ซึ่งแจ้งในส่วนของ SAGI

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) ตอบชี้แจงว่า โดยทั่วไปอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยเติบโตน้อยกว่า 2% ส่วนแรกเป็นผลกระทบมาจากนโยบายรถยนต์คันแรก เพราะนโยบายนี้ต้องเก็บค่าธรรมเนียม 5 ปี สำหรับของบริษัทใน ส่วนการเติบโตของการรับประกันภัยรถยนต์เติบโตมากกว่าตลาดในปีที่แล้ว อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนของบริษัทยังดี อยู่ที่ ประมาณ 57% ในส่วนของเบี้ยประกันภัยอัตราของเบี้ยประกันภัยสูงขึ้นเรื่อยๆ หลังจากที่เมื่อเหตุการณ์น้ำท่วมนั้นอัตราเบี้ย ประกันภัยที่อยู่อาศัย อาคารสำนักงานได้เพิ่มสูงขึ้น และหลังจากนั้นก็ลดต่ำลงประมาณ 20% ถือว่าตลาดยังอยู่ที่จุดเดิมไม่มีการ เคลื่อนไหว สำหรับในด้านกลยุทธ์ระยะยาวของบริษัทจะเป็นในเรื่องการขาย (Sales) หรือธุรกิจของ SME นั้นเป็นกลยุทธ์ที่ บริษัทพยายามมุ่งเน้น และบริษัทเชื่อว่ามีความสามารถในเรื่องนี้ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจค้าปลีก ธุรกิจการคำรรัฐวิสาหกิจขนาดกลาง รวมถึงธุรกิจเกี่ยวกับการใช้ Digital Technology อีกเหตุผลที่ธุรกิจประกันวินาศภัยอาจเติบโตไม่มากเท่าที่ควร หลังจากที่เมื่อ เหตุการณ์น้ำท่วมก็ได้มีการหยุดโครงการหลายโครงการไม่ว่าจะเป็นโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ ก็ยังไม่ได้เติบโตมากขึ้นเท่าที่ควร โดยสรุปแล้วตลาดประกันวินาศภัยจะเป็นตลาดที่ค่อนข้างยากลำบาก แต่อย่างไรก็ตามบริษัทสามารถที่จะเติบโตได้มากกว่า ตลาดเล็กน้อย และบริษัทก็มีแผนที่จะดำเนินการแก้ไขไว้ด้วย

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า สำหรับการลงทุนของบริษัททำอะไรได้ไม่มากนัก ปัจจุบัน บริษัทลงทุนอยู่ในตราสารหนี้ในกองทุนทั้งหมดประมาณ 22% ส่วนที่เป็นตราสารหนี้จะเป็น Short-Term เพื่อจะได้นำไปใช้ ในการจ่ายเงินปันผล มีดอกเบี้ยรับประมาณ 1.7%-2% ส่วนที่ลงทุนในหุ้นยังมีผลขาดทุนอยู่ ถ้าเปรียบเทียบกับปี 2557 และ 2558 ตลาดหุ้นตกไปที่ประมาณ 14% บริษัทก็ขาดทุนไปส่วนหนึ่งแต่ก็ยังคงถืออยู่ ไม่ได้มีการขายออกไป ซึ่งราคาหุ้นลดลง บริษัทขาดทุนตามสภาพตลาด แต่ตัวหุ้นยังคงถืออยู่ และสามารถที่จะจ่ายเงินปันผลได้ อย่างเช่น หุ้นที่อยู่ในอุตสาหกรรม ปูนซีเมนต์ถึงแม้ราคาหุ้นลดลงแต่ผลประกอบการไม่ได้เลวร้ายและยังสามารถจ่ายเงินปันผลได้ตามปกติ ส่วนที่เป็น Fixed Income ส่วนหนึ่งบริษัทจัดสรรไว้เพื่อที่จะไว้จ่ายเงินปันผล หรือค่าดำเนินการต่างๆ สำหรับแผนงานของบริษัทฯ มีแผนที่จะ ไปลงทุนในบริษัทอื่นที่ สามารถจะลงทุนเพิ่มได้ ตัว Fixed Income นี้เป็นตัวที่เรียกว่าสภาพคล่อง (Liquidity) หรือมี บริษัทไหนที่พร้อมที่จะให้บริษัทฯ ร่วมทุนก็พร้อมที่จะเข้าไปซื้อ บริษัทฯ สามารถที่ Liquidate ได้ทันทีเพื่อเข้าลงทุนใน บริษัทนั้นๆ สรุปว่าการลงทุนของบริษัทฯ ยังคงเหมือนเดิม การลงทุนใน Fixed Income ซึ่งมี Yield อยู่ที่เกือบ 2% ส่วนการ ลงทุนในตลาดหุ้นอยู่ที่ประมาณ 6% ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลตามปกติ หุ้นที่บริษัทฯ ได้ลงทุนไปมีผลตอบแทนอยู่ที่ประมาณ 40% ส่วนอีก 60% จะเป็นการลงทุนในประกันชีวิต และลงทุนใน SAGI

กรรมการ (นายไพบรอัน เจมส์ สมิธ) ตอบชี้แจงว่า เกี่ยวกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของ AZAY มีนโยบายการ จ่ายเงินปันผลอยู่ที่ 35% ของกำไรสุทธิ สำหรับตัวเลขในปี 2558 นั้นสูงเป็นนัยสำคัญ บริษัทมีการมุ่งเน้นเกี่ยวกับการประกัน สุขภาพและประกันชีวิต โดยจะเน้นในเรื่องของการออม โดยที่บริษัทต้องการที่จะมุ่งเน้นในช่องทางผ่านทางด้านธนาคาร ตัวแทนขายหน้าของบริษัท และทางด้าน Telemarketing ด้านการเงินของบริษัทสูงมากอย่างเช่น อัตรา Solvency ของ บริษัทอยู่ที่ 460% ถือว่ามีความท้าทายสำหรับธุรกิจประกันชีวิตจะก้าวไปข้างหน้าเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยอยู่ในช่วงขาลง โดยเฉพาะอย่างยิ่งอัตราดอกเบี้ยในระยะยาว ฉะนั้นการอนุมัติในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทต้องผ่านการพิจารณาจาก สำนักงาน คปภ. ก่อน ในการพิจารณาอัตราเงินปันผลก็ต้องเป็นไปตามกลไกของดอกเบี้ยในตลาด รวมทั้งการอนุมัติจากทาง สำนักงาน คปภ. เนื่องจากการบริหารการเงินที่แข็งแกร่งของบริษัทจึงมีความมั่นใจว่าสามารถที่จะจ่ายเงินปันผลได้ ดังนั้น ทางด้านคณะกรรมการของ AZAY ก็มีความมุ่งมั่นที่จะจ่ายเงินปันผลตามที่ได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น และที่สำคัญที่สุดต้อง ได้รับอนุมัติจากสำนักงาน คปภ. ณ ตอนนี้อยู่ยังไม่สามารถกล่าวถึงตัวเลขที่ชัดเจนได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การวิเคราะห์เรื่องการรับประกันภัยต่อช่วงที่บริษัทฯ ได้รับเงินทดแทนค่อนน้ำท่วมจากบริษัท รับประกันภัยต่อ บริษัทฯ ได้รับเงินทดแทนกลับคืนมาประมาณ 200 ล้านบาท แต่ว่ามีเงื่อนไขข้อตกลงทางธุรกิจบางประการจึงขอให้ช่วยอธิบายในส่วนนี้ด้วย

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) ตอบชี้แจงว่า ถูกต้องแล้วบริษัทได้รับเงินคืนมาประมาณกว่า 200 ล้านบาท จากทางบริษัทรับประกันภัยต่อ และแน่นอนต้องเป็นไปตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงต่างๆ ระหว่างบริษัทและบริษัท รับประกันภัยต่อแล้วก็เป็นประโยชน์ต่อทั้งสองฝ่าย สำหรับในเรื่องของการรับประกันภัยต่อขอแจ้งให้ทราบว่าเรื่องของการพิจารณาบริษัทรับประกันภัยต่อของบริษัท โดยต้องเป็นบริษัทรับประกันภัยที่ถูกจัดอันดับเครดิตอยู่ที่ AAA , AA+ หรืออย่างน้อยที่สุดต้องอยู่ที่ AA-

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เนื่องจากบริษัทฯ เป็น Holding Company การลงทุนไม่ได้ถูกจำกัดโดยสำนักงาน คปภ. ใ้หรือไม่ เพราะฉะนั้นแทนที่บริษัทฯ จะไปลงทุนในตราสารหนี้หรืออื่นๆ บริษัทฯ ก็ไปลงทุนที่ Real Sector เช่น กลุ่มอุตสาหกรรมอื่น หรือกลุ่มอาหารสัตว์ ก็มีการจ่ายเงินปันผลประมาณ 4% และเติบโตประมาณ 5% ทำไมบริษัทฯ รับเพียง 2% ไม่เอาที่ 9% ทั้งๆ ที่บริษัทฯ ต้องการลงทุนในระยะยาว และสำหรับธุรกิจประกันชีวิตที่ AZAY กำไรเพิ่มขึ้นมาเล็กน้อยจากปี 2557 อยากทราบว่าทาง AZAY จะต้องตั้งสำรองอะไรพิเศษหรือไม่เพื่อรองรับผลกระทบ อย่างเช่นธนาคารแห่งหนึ่งต้อง Reserve Life ประมาณ 15,000 ล้านบาท ซึ่งทำให้กำไรหายหมดในไตรมาสแรก

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ มีการลงทุนอยู่ในตราสารหนี้ประมาณกว่า 1,200 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ กันไว้เพื่อสภาพคล่องส่วนหนึ่ง เช่นเรื่องของเงินปันผลที่บริษัทฯ จะต้องจ่ายในวันที่ 9 พฤษภาคม 2559 นี้ ก็ต้องนำตัวสภาพคล่องตัวนี้ออกมาจ่ายจำนวน 250 ล้านบาท ก็จะคงเหลือเงินอยู่ประมาณ 1,000 ล้านบาท ส่วนเงินที่ลงทุนอยู่ในตราสารหนี้ Equity หรืออื่นๆ ทั้งหมดบริษัทฯ ลงทุนไปกว่า 600 ล้านบาท หรือประมาณ 10% ของเงินลงทุนทั้งหมดที่บริษัทฯ ลงทุนอยู่ สำหรับที่เป็น Real Sector เช่น ปูนซิเมนต์ หรือพวก Property Fund ซึ่งให้ผลตอบแทนดีมากหรือบางกลุ่มเช่น น้ำมัน ธนาคาร ก็มี คำถามว่าทำไมบริษัทฯ ไม่นำเงินทั้งหมดไปลงทุนนั้น เพราะว่าบริษัทฯ จะต้องเก็บเงินส่วนหนึ่งไว้เป็นสภาพคล่องในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ด้วย หนึ่งปีบริษัทฯ จ่ายเงินปันผลประมาณ 2 ครั้ง ถ้าบริษัทฯ ยังไม่ได้รวมบริษัทร่วมที่มีอยู่คือ AZAY บริษัทฯ ก็ต้องนำส่วนที่เป็นตราสารหนี้ขายออกไปส่วนตัวที่บริษัทฯ ลงทุนอยู่ใน AZAY ที่ถามว่าผลตอบแทนได้เพิ่มมาเล็กน้อย ที่จริงแล้วไม่ได้ไม่น้อยเลยรวมตัวเลข 2-3 ปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้ผลตอบแทนอยู่ที่ประมาณ 3% บริษัทฯ ลงทุนอยู่จำนวน 1,487 ล้านบาท ในปี 2558 บริษัทฯ ได้รับอยู่ที่ 390 ล้านบาท ซึ่งอยู่ที่ประมาณ 27% ถือว่าเป็นผลตอบแทนที่ไม่น้อยทีเดียว ผลตอบแทนของบริษัทประกันชีวิตเนื่องจากเป็นบริษัทที่บริษัทฯ ได้นำเงินไปลงทุนบริษัทฯ ไม่ได้มองที่เงินปันผลแต่บริษัทฯ มองที่เงินส่วนแบ่งกำไร บริษัทฯ ลงทุนอยู่ประมาณ 1,487 ล้านบาท ได้รับผลตอบแทนกลับมาประมาณ 23%-24% ถือว่าเป็นอัตราผลตอบแทนที่ดี

กรรมการ (นายไพบรอัน เจมส์ สมิธ) ตอบชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในเรื่องของส่วนแบ่งกำไรบริษัทฯ เชื่อว่าได้จ่ายส่วนแบ่งกำไรที่ดีในปี 2558 ซึ่งดีกว่าในปี 2557 และยินดีมากที่บริษัทสามารถที่จะจ่ายเงินปันผลได้ ตามที่กรรมการผู้จัดการได้กล่าวข้างต้นแล้วว่าผลตอบแทนอยู่ที่ 23%-24% และในไตรมาสที่ 4 บริษัทฯ ได้คาดการณ์ไว้แล้วว่าอัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในช่วงขาลงอีก จึงได้มีการเพิ่มสำรองเข้าไปอีก ซึ่งก็เป็นการตัดสินใจของผู้บริหารของบริษัทฯ เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยลดลงบริษัทก็ต้องสำรองเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นการสอดคล้องสำหรับไตรมาสแรกของปีนี้ บริษัทฯ ก็จะจับตามองสถานการณ์ต่อไปเรื่อยๆ และบริษัทมั่นใจว่าสามารถที่จะให้ส่วนแบ่งกำไรที่ดีให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่กรรมการผู้จัดการชี้แจงว่าได้นำเงินไปลงทุนที่ Property Fund แล้วได้รับผลตอบแทนที่ดี ซึ่งคิดว่ามองผิดประเด็นหรือไม่ เพราะว่า Property Fund อายุอาจจะ 30 ปี เงินปันผลที่ได้มาตรงนี้เป็นดอกเบี้ยรวมกับ

เงินสด ไม่แน่ใจว่าคิดถึง Business Value หรือไม่ ซึ่งไม่เข้าใจว่า Property Fund มีผลตอบแทนที่ดี

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า สำหรับการลงทุนใน Property Fund มีอยู่ 2 ประเภท ประเภทที่หนึ่งคือเมื่อหมดสัญญามูลค่าที่ลงทุนอยู่เป็นศูนย์ ฉะนั้น เวลาคำนวณราคาตลาดจะถูก Reflect ถ้าใกล้หมดสัมปทานราคา ก็จะถูก Reflect โดยสัมปทานที่กำลังจะหมดลง แต่ Property Fund บางประเภทจะไม่ถูก Reflect จากระยะเวลา ที่เรียนว่ามีผลตอบแทนที่ดีนั้นเนื่องจากบริษัท มีต้นทุนที่ต่ำในขณะที่วันนี้ราคาอยู่ที่ประมาณ 20 บาท ราคาต้นทุนของบริษัท อยู่ที่ 10 บาท สำหรับเงินปันผลได้ง่ายเป็นรายไตรมาส Return จะเกิน 5% อยู่แล้ว แต่ก็เห็นด้วยที่ว่าบางคนอาจจะไม่ชอบ แต่บริษัท ดูที่ Property Fund บางประเภทเท่านั้น สำหรับที่ครบสัมปทานแล้วเป็นศูนย์กลุ่มนี้ต้องคอยเฝ้าเพราะสามารถคำนวณ Business Value ถ้าคำนวณรายได้กลับมาแล้วน้อยกว่า Business Value ขายออกเลยดีกว่าสิ่งนี้เห็นด้วย แต่ถ้าราคาตลาดสูงกว่า Business Value จะเก็บไว้ทำไมก็ต้องขายออก หรือรอจังหวะช่วงหนึ่งให้มี Gain Value เพราะว่า Property Fund จะมีระยะเวลาว่าถึงช่วงไหนราคาจะเปลี่ยนตัว Business Value อย่างเช่น กองทุนสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์สนามบินสมุย (SPF) อนาคตสัมปทานก็จะหมดไปก็ขึ้นอยู่กับเวลาช่วงนั้นจะมีการต่อสัญญาหรือไม่ ราคาตอนนั้นอาจจะไม่ Reflect สัมปทานตัวนั้น เพราะถ้ามองในแง่ของสัมปทานราคาคงไม่มากเท่านี้ ส่วนของบริษัทฯ ถือว่ามีกำไรเพราะต้นทุนต่ำมาก

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ทราบข่าวว่าสำนักงาน คปภ. ได้มีเรื่องการขอคืนภาษีน้ำท่วม อยากทราบว่าจำนวนตรงนี้มีเท่าไรและจะลงบันทึกได้จำนวนเท่าใด

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า ตอนนี้กำลังรออยู่หลักเกณฑ์บางอย่างออกมาแล้ว คือตอนที่น้ำท่วมมีบริษัท Reinsurance เสียหายไปและบริษัทประกันภัยก็ต้อง Wipe Off ตัวประกันภัยต่อซึ่งตอนนี้อยู่ระหว่างดำเนินการ ยังไม่ได้ออกกฎเกณฑ์ที่แน่นอน แต่เอกสารของบริษัทพร้อมแล้ว ซึ่งมีผลไม่มากนัก บริษัทรับประกันภัยต่อที่เสียหายไปที่ทำประกันภัยต่อตรงนั้นมีเพียงเล็กน้อยถ้าเทียบกับตลาด สำหรับของบริษัทฯ ตามที่นายโรวัน ดี อาชี ได้แจ้งให้ทราบแล้วว่า บริษัทรับประกันภัยต่อของบริษัทฯ จะต้องถูกจัดอันดับเครดิตอยู่ที่ AAA , AA+ หรืออย่างน้อยที่สุดต้องอยู่ที่ AA- ดังนั้น ภาษีที่บริษัทได้รับคืนมาอาจจะไม่ได้มีจำนวนมากนัก

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า สำหรับสัญญา Bancassurance ระหว่างบริษัทฯ กับ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (BAY) มีอายุสัญญากี่ปี เพราะ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ได้เปลี่ยนผู้ถือหุ้นใหญ่แล้ว ไม่แน่ใจว่าค่านิยมอาจจะเปลี่ยนไปจะมีย้ายการส่งงานหรือไม่

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) ตอบชี้แจงว่า ขอขอบคุณสำหรับคำถามของผู้ถือหุ้น สำหรับเรื่องสัญญากับ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา นั้นมีการต่ออายุสัญญาทุกๆ 3 ปี ถึงแม้จะมีการเปลี่ยนผู้บริหารปีที่แล้ว บริษัทก็สามารถที่จะต่อสัญญาได้อย่างประสบความสำเร็จ ทางด้าน บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา การบริการของบริษัทถือว่าดีที่สุดมากกว่าบริษัทอื่นในตลาด ดังนั้น บริษัทที่มีความมั่นใจในสัมพันธภาพระหว่างบริษัทกับ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ยังคงมีต่อเนื่องไปในอนาคต

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ปัจจุบันภาคการเงินมีการเข้ามาของ Fin Tech Startup จำนวนมาก บริษัทฯ มองช่องทางโอกาสความเสี่ยงอย่างไรบ้าง ซึ่งเป็นระบบที่เข้ามาควบคุมทางด้านเทคโนโลยีเพื่อควบคุมอย่างบริษัทประกันภัยแต่ถ้าบางบริษัทไม่มีการพัฒนาเรื่องระบบ บริษัทฯ ก็อาจจะเข้าไปมีส่วนร่วมใน Fin Tech ด้วย

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) ตอบชี้แจงว่า เป็นคำถามที่ดีมาก บริษัทฯ ได้จับตามองเรื่องนี้มาแล้ว ประมาณ 2-3 ปี เพราะฉะนั้น ถ้าบริษัทฯ รู้ว่าสิ่งนี้จะเข้ามาในอุตสาหกรรมประกันภัย ระบบเก่าๆ ก็อาจจะอยู่ในสถานะที่

ยากลำบาก ไม่ว่าจะเป็นทางด้านของ User หรือในเรื่องอื่นๆ ในปัจจุบัน ดังนั้นในเรื่องดังกล่าวนี้ประกอบกับการพิจารณาของบริษัทฯ ต้องทำการเปลี่ยนแปลงไม่ได้ทำการเปลี่ยนแปลงเพียงเล็กน้อยแต่บริษัทฯ ต้องรับมือกับการเปลี่ยนแปลงครั้งนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ณ ตอนนี้อุตสาหกรรมประกันภัยบริษัท Top 5 ก็โตขึ้นเรื่อยๆ บริษัทขนาดกลาง และขนาด เล็กเริ่มอยู่ยากขึ้น ซึ่งเป็นกระแสของการควบรวมกิจการหรือขายกิจการเกิดขึ้นจำนวนมาก บริษัทฯ ได้มองช่องทางตรงนี้ อย่างไรบ้าง จะมีการซื้อบ้างหรือไม่ และประเมินไว้เท่าไร เพราะเท่าที่ประเมินแล้วมีอยู่ 60 กว่ารายในประเทศไทย เนื่องจาก ใกล้ช่วงเวลาที่บริษัทฯ จะต้องเริ่มมองหาแล้ว

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ถ้ามีโอกาสที่จะควบรวม บริษัทฯ มีเงินพร้อมอยู่แล้ว และ ณ วันนี้บริษัทฯ ได้ร่วมมือกับ กลุ่ม Allianz ซึ่งเป็นบริษัทประกันชีวิตที่ใหญ่ที่สุดรายหนึ่งของโลก บริษัทฯ มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ดีต่อกันจากที่ได้ ทำงานด้วยกันเข้าใจกันมาเป็นระยะเวลาเกือบ 20 ปี ตรงนี้จึงมีโอกาสที่บริษัทฯ กับ Allianz สามารถมองการควบรวมกับบริษัท อื่นไม่ว่าจะเล็กหรือใหญ่ บริษัทฯ มีศักยภาพที่จะทำตรงนี้ได้ เรื่องการควบรวมอย่างที่ผู้ถือหุ้นสอบถามนั้นจะมีโอกาสเกิดขึ้น เพราะว่าบริษัทขนาดเล็กลูกอยู่ไม่ได้ถ้าเงินทุนมีไม่มากพอ ถือว่าบริษัทฯ อยู่ในฐานะที่ดีมากแต่บริษัทฯ จะไม่ผลิผลามเข้าไปควบ รวมกับใคร สะสมเงินไว้ก่อนและพยายามรักษาอัตราการจ่ายเงินปันผลให้สม่ำเสมอ โดยบริษัทฯ มีศักยภาพสูงในโอกาสควบ รวม สำหรับ Fin Tech ที่ผู้ถือหุ้นกล่าวถึงบริษัทฯ ไม่มีวิวัฒนาการที่จะไปริเริ่ม Fin Tech หรือสร้างผลงานเอง แต่บริษัทฯ จะติดตามความคืบหน้าและนำมาใช้ประโยชน์ทันที

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า กับประเทศเพื่อนบ้าน บริษัทฯ มีโอกาสไปขยายตลาดเพิ่มบ้างหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ยังไม่ถึงจุดนั้นแต่บริษัทฯ มี Partner กับทาง Allianz บริษัทฯ อาจจะมีการขยายตลาด 4- 5 ประเทศรอบๆ นี้ คงไม่ไปบริษัทเดียว บริษัทฯ ต้องไปกับทาง Allianz เพราะไม่ต้องการความเสี่ยงอย่างที่คุณผู้ถือหุ้นได้วิเคราะห์ จะเห็นว่าผู้ถือหุ้นมีความรู้ที่ลึกซึ้งมาก อย่างเช่น Property Fund ซึ่งคุณชูศักดิ์ สาลี ได้วิเคราะห์แล้วว่าบริษัทฯ คงไม่รออยู่ ถึงขั้นหมดสัมปทาน ถึงจุดไหนมีกำไรก็ขายออกไปก่อน Property Fund ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นเจ้าของ สิ่งนี้ น่าสนใจเพราะอีก 3-4 ปีข้างหน้าบริษัทฯ ต้องพิจารณาว่าตัวไหนใช้ได้หรือไม่ได้บริษัทฯ ต้องรู้วิธีการอย่างครบถ้วนอย่างที่ คุณชูศักดิ์ สาลี ปฏิบัติมาโดยได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่สำนักงาน คปภ. จะขยายกฎเกณฑ์การลงทุนของผู้ถือหุ้นกับทางบริษัทประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิต ไม่ทราบว่าคุณบริษัทฯ มีนโยบายอย่างไรบ้าง

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ เป็น Holding Company ที่ลงทุนได้โดยโดยไม่ได้อยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของ สำนักงาน คปภ. แต่ถ้าหมายถึงบริษัทย่อย (SAGI) มุ่งที่จะทำธุรกิจประกันภัยเป็นหลัก ถ้าเรื่องลงทุนตามที่ผู้ถือหุ้นได้แนะนำ ว่าให้บริษัทฯ นำเงิน ไปลงทุนใน Real Sector ไม่ใช่ว่าบริษัทฯ ไม่ต้องการเพราะถ้าเห็นว่ามีโอกาสที่ดีบริษัทฯ ก็จะลงทุน ที่ บริษัทฯ ยังไม่ลงทุนนั้นเนื่องจาก Real Sector ที่เห็นว่าดีตอนนี้บริษัทฯ ก็ต้องแน่ใจว่าต้องได้รับผลตอบแทนที่ดีเพื่อนำมา จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นได้ บริษัทฯ ได้เดินสายกลางที่เป็นอนุรักษ์นิยม เพื่อจะให้แน่ใจว่าบริษัทฯ สามารถที่จะจ่ายเงินปัน ผลให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างสม่ำเสมอ รักษาความมั่นคงของเงินปันผลในบริษัทฯ นี้ได้ ทั้งนี้ มีทั้งผลดีและผลเสีย แต่ว่าเรื่อง Real Sector บริษัทฯ มองว่ายังเป็นความเสี่ยงอยู่

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากการพิจารณาการเงินในปีที่ผ่านมารายได้จากการลงทุนของบริษัทฯ ได้รับมาไตรมาส ละประมาณ 200 ล้านบาท แต่ในไตรมาสที่ 4 เพราะเหตุใดรายได้จากการลงทุนลดลงเหลือ 9 ล้านบาทไม่ทราบว่าจะเกิดอะไรขึ้น

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า สำหรับในไตรมาสที่ 4 บริษัทฯ ไม่ได้รับรายได้จาก AZAY ตามที่นายไบรอัน เจมส์ สมิธ ได้เรียนให้ทราบแล้วว่าได้มีการตั้งสำรองในไตรมาสที่ 4 และปรากฏว่าในไตรมาสที่ 4 ของ AZAY มีผลขาดทุน จึงไปลดรายได้ของบริษัทฯ ทำให้รายได้ของบริษัทฯ ลดลงเหลือเพียงจำนวน 9 ล้านบาท สำหรับ AZAY ขาดทุนเฉพาะไตรมาสที่ 4 แต่รวมทั้งปีถือว่ามีกำไรดีขึ้น

กรรมการ (นายไบรอัน เจมส์ สมิธ) ตอบชี้แจงเพิ่มเติมว่า ที่จริงแล้วในไตรมาสที่ 4 ของ AZAY นั้นมีผลประกอบการที่ดีแต่เนื่องจากแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยนั้นลดลงเรื่อยๆ ดังนั้นบริษัทจึงต้องเก็บเงินไว้ให้มากขึ้นเพื่อคุ้มครองบริษัท ที่จริงแล้วหากพิจารณาทางด้านของอัตราดอกเบี้ยก็มีแนวโน้มที่จะลดลงไปเรื่อยๆ ซึ่งก็มีความสำคัญมากสำหรับบริษัท ประกันชีวิต บริษัทจึงจำเป็นต้องมีเงินสำรองที่แข็งแกร่ง หากพิจารณาตลอดทั้งปีบริษัทมีผลประกอบการที่ดี ผลประกอบการของปีที่แล้วเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2557 ถือว่ากำไรที่ได้กับสิ่งที่ให้ตอบแทนผู้ถือหุ้นนั้นค่อนข้างใกล้เคียงกัน และบริษัทมีการจ่ายเงินปันผลด้วย ทางด้านจุดยืนบริษัทมีความแข็งแกร่งขึ้น เพราะฉะนั้นถ้าอัตราดอกเบี้ยยังลดลงไปอีก สถานการณ์ทางการเงินของบริษัทก็จะยังมั่นคงอยู่ ซึ่งที่จริงแล้วผลประกอบการในปี 2558 บริษัทมีกำไรแต่ไม่ได้มีการจัดการเรื่องเงินสำรองให้รัดกุมกว่าเดิม

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงเพิ่มเติมว่า เมื่อปี 2557 รายรับส่วนใหญ่มาจาก AZAY จำนวน 387 ล้านบาท ในปี 2558 รายรับอยู่ที่ประมาณ 393 ล้านบาท เพิ่มมาประมาณ 6 ล้านบาท ซึ่งผลประกอบการของ AZAY ไม่ได้ลดลง

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เกี่ยวกับการสำรองเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงไปเรื่อยๆ อย่างนี้ อยากทราบว่าในปีต่อไปจะมีการตั้งสำรองจำนวนมากเช่นนี้อีกหรือไม่ และแนวโน้มที่เกิดจากดอกเบี้ยคิดลบอย่างในยุโรปหรือญี่ปุ่น จะมีผลกระทบต่อธุรกิจประกันชีวิตเพียงใด

กรรมการ (นายไบรอัน เจมส์ สมิธ) ตอบชี้แจงว่า สำหรับ AZAY ได้มุ่งเน้นทางด้านการขายผลิตภัณฑ์ด้านประกันสุขภาพ หรือประกันชีวิต ไม่ได้เน้นการประกันในส่วนของการออม จากผลกระทบของอัตราดอกเบี้ยไม่ว่าอัตราดอกเบี้ยจะลดลงไปอีกหรือไม่นั้น ให้ดูที่ส่วนประกอบของผลิตภัณฑ์ที่บริษัทขายได้ ในด้านของ Premium ในส่วนของประกันชีวิต และประกันสุขภาพ บริษัทได้ทำการคุ้มครองไว้เป็นอย่างดี และมีตัวแทนหรือนายหน้าของบริษัทสามารถที่จะขายกรมธรรม์ได้เป็นอย่างดี ฝ่ายขายของบริษัทถือว่าทำงานได้ยอดเยี่ยม หากในส่วนของอัตราดอกเบี้ยลดลงไปอีกบริษัทฯ ก็เชื่อว่า บริษัทยังสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างดี โดยผ่าน 3 ช่องทางหลักของบริษัทในประเทศไทย สำหรับกลยุทธ์ของบริษัทในเรื่องของการคุ้มครอง เรื่องของอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงไปอีก บริษัทเชื่อมั่นว่าคงไม่มีบริษัทประกันภัยอื่นที่อยู่ในตลาดยังคงอยู่ในตำแหน่งที่ดีเทียบเท่ากับของบริษัทได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในทางธุรกิจมีความเชื่อมั่นใน AZAY ว่าได้มุ่งไปทาง Health Protection แต่ตัว Product ใหม่ๆ ก็ยังคงมีผลในแง่ของการตั้งสำรองจ่ายเมื่อตรงจุดนี้ด้วยหรือไม่

ประธานฯ ชี้แจงว่า AZAY ได้เปลี่ยนกลยุทธ์มา 7-8 ปีแล้ว มุ่งเน้น Product ซึ่งให้ค่ากับการคุ้มครองเป็นหลัก ไม่ได้แข่งขันเรื่องการันตีว่าจะให้กำไร 2% หรือ 4% และต้องชื่นชมว่าพนักงานและผู้บริหารของ AZAY นั้นออกนอกกรอบต้องการยืนยันว่าการคุ้มครองของบริษัทให้ประโยชน์ได้เต็มที่ ลดความสำคัญประเด็นการการันตีผลตอบแทน สิ่งเหล่านี้เป็นนวัตกรรมความคิดที่ได้คิดไว้ล่วงหน้าก่อนที่จะเกิดเหตุการณ์จะเกิด ไม่ได้อิงกับผลตอบแทนแต่อิงกับความคุ้มครองที่ให้ เป็นสิ่งที่ทางผู้ประกอบการ Allianz ได้ต่อสู้ให้ประสบความสำเร็จ ณ จุดนี้ และเชื่อว่าบริษัทประกันชีวิตอื่นๆ พยายามทำตาม เพราะดอกเบี้ยลดต่ำมากในขณะนี้ จะการันตีผลตอบแทนต่อไปได้อย่างไร

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า สำหรับทางด้านประกันวินาศภัย จะมีรายได้จากการขายผลิตภัณฑ์ มากเพียงใด จะเน้นไปในเรื่องสนับสนุนในการขายลดลง หรือจะมุ่งเน้นไปที่การขายออนไลน์ จากที่ได้เข้าไปดูในเว็บไซต์ของบริษัทฯ พบว่าซื้อผ่านออนไลน์ได้เพียง 2 ตัว โดยให้ลูกค้ากรอกข้อมูลแล้วเจ้าหน้าที่จะติดต่อกลับ ยังไม่ได้เป็นระบบออนไลน์สมบูรณ์แบบอย่างที่ได้เคยกล่าวไว้ ไม่ทราบว่าวิธีที่จะทำให้เสร็จสมบูรณ์ได้ประมาณไตรมาสใด

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดีอาซี) ตอบชี้แจงว่า รายได้ส่วนหนึ่งของบริษัทฯ ทั้งในปัจจุบันและอนาคตมาจากทางด้านของสถาบันการเงิน และผ่านช่องทางตัวแทนและส่วนที่สำคัญมาจากนายหน้า บริษัทพยายามหลีกเลี่ยงนายหน้าที่เป็นต่างชาติ บริษัทต้องการติดกับนายหน้าที่อยู่ในระดับ Tire 2 ซึ่งอยู่ในประเทศไทย เนื่องจากนายหน้าต่างชาติค่าใช้จ่ายค่อนข้างสูง ปัจจุบันรายได้จากการคิดประมาณ 10% ของบริษัท และพยายามมุ่งเน้นไปที่การขายตรงอย่างที่คุณถือหุ้นได้เห็นในเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งจะเปิดตัวขายในเดือนกรกฎาคม และสามารถซื้อผลิตภัณฑ์ของบริษัทได้ถึง 5 Product และกรรมธรรม์ของลูกค้าจะจัดส่งไปยังที่อยู่ของลูกค้าโดยทางไปรษณีย์ ในการพัฒนาองค์กรในอนาคตจะมีการเปลี่ยนแปลงค่อนข้างมาก รวมทั้งต้องได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ด้วย และขอให้รอดูอีกประมาณ 2-3 เดือนนี้

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปี 2558 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	145,157,359	100.0000
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
(3) งดออกเสียง	0	0.0000
(4) บั้ตรเสีย	0	-
รวม	145,157,359	100.0000

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2558 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

เลขานุการบริษัท เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีบริษัท คีลอยท์ ทัช โทมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่างบการเงินรวมของบริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 676,913,292 บาท (หกร้อยเจ็ดสิบล้านเก้าแสนหนึ่งหมื่นสามพันสองร้อยเก้าสิบสองบาทถ้วน) คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 2.71 บาท และงบ

การเงินเฉพาะกิจการบริษัทฯ มีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 591,648,783 บาท (ห้าร้อยเก้าสิบเอ็ดล้านหกแสนสี่หมื่นแปดพันเจ็ดร้อยแปดสิบสามบาทถ้วน) คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 2.37 บาท ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ในแต่ละปีโดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะให้พิจารณาจากงบการเงินรวม คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแล้วจึงนำเสนอตัวเลขการจัดสรรกำไรประจำปี 2558 ต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 67 เพื่อพิจารณาอนุมัติดังนี้.-

จากผลการดำเนินงานในปี 2558	
บริษัทฯ มีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้เป็นเงิน	596,565,397 บาท
หัก ภาษีเงินได้นิติบุคคล	<u>4,916,614</u> บาท
คงเหลือกำไรสุทธิ	591,648,783 บาท
บวก กำไรสะสมเหลือจากการจัดสรรปีก่อน	<u>1,636,670,976</u> บาท
กำไรเพื่อการจัดสรรครั้งนี้	2,228,319,759 บาท
เห็นสมควรจัดสรรจ่ายเงินปันผลหุ้นละ 2.00 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น 500,000,000 บาท	
หัก เงินปันผลระหว่างกาล หุ้นละ 1.00 บาท	250,000,000 บาท
คงเหลือ เงินปันผลจ่ายในครั้งนี หุ้นละ 1.00 บาท	<u>250,000,000</u> บาท
รวมเป็นกำไรที่จัดสรรในปีนี้	<u>500,000,000</u> บาท
กำไรสะสมคงเหลือยกไปงวดหน้า	<u>1,728,319,759</u> บาท

บริษัทฯ จึงพิจารณาจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการประจำปี 2558 ให้กับผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้นในอัตรา 2.00 บาท ต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 84.51 ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลประกอบการงวด 6 เดือนแรก (มกราคม – มิถุนายน) ของปี 2558 เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2558 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 250 ล้านบาท

ดังนั้นคงเหลือเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนหลัง (กรกฎาคม-ธันวาคม) ของปี 2558 อัตราหุ้นละ 1.00 บาท คิดเป็นเงินทั้งสิ้น 250 ล้านบาท โดยจะจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามรายชื่อ ณ วันกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันพฤหัสบดีที่ 10 มีนาคม 2559 โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลงวด 6 เดือนหลังดังกล่าวในวันจันทร์ที่ 9 พฤษภาคม 2559 ทั้งนี้ สิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าว จะมีผลเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน

อนึ่ง การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ในงวดนี้ได้รับเครดิตภาษีตามเกณฑ์ดังนี้.-

1 กรณีผู้ได้รับเงินปันผลได้รับเครดิตภาษีโดยจ่ายจากกำไรของกิจการที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราดังนี้.-

- (1) อัตราร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ จำนวน 0.19 บาท ต่อหุ้น
- (2) อัตราร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิ จำนวน 0.47 บาท ต่อหุ้น
- (3) อัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ จำนวน 0.17 บาท ต่อหุ้น

2. กรณีผู้ได้รับเงินปันผลไม่ได้รับเครดิตภาษีเนื่องจากจ่ายจากเงินปันผลหรือส่วนแบ่งของกำไรที่ได้รับยกเว้นไม่ได้นำมารวมคำนวณเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวน 0.17 บาทต่อหุ้น

รายละเอียดข้อมูลการจ่ายเงินปันผลเปรียบเทียบในปีที่ผ่านมา ดังนี้.-

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
1. กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	591,648,783	1,111,952,389	75,242,945

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
2. จำนวนหุ้น			
2.1 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล	250,000,000	250,000,000	250,000,000
2.2 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลประจำปี	250,000,000	250,000,000	250,000,000
3. รวมเงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท : หุ้น)	2.00	2.50	1.80
3.1 เงินปันผลระหว่างกาล (บาท : หุ้น)	1.00	1.00	0.70
3.2 เงินปันผลจ่ายในครั้งนี้ (บาท : หุ้น)	1.00	1.50	1.10
4. รวมเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (บาท)	500,000,000	625,000,000	450,000,000
5. คิดเป็นร้อยละ (%) ของกำไรสุทธิ	84.51	56.21	598.06

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 67 เพื่อพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 500,000,000.00 บาท โดยเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท คงเหลือเงินปันผลที่บริษัทฯ จ่ายจากผลการดำเนินงานของปี 2558 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละ 84.51 ของกำไรสุทธิประจำปี 2558 ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 10 มีนาคม 2559 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันศุกร์ที่ 11 มีนาคม 2559 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันจันทร์ที่ 9 พฤษภาคม 2559 ทั้งนี้ สิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าว จะมีผลเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยที่จะซักถาม หรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2558 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประกอบการงวดการบัญชีครึ่งปีหลังของปี 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท ซึ่งการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวเป็นการจ่ายออกจากผลการดำเนินงานของปี 2558 โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตรา 1.00 บาท ต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลที่บริษัทฯ จ่ายจากผลการดำเนินงานของปี 2558 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เท่ากับร้อยละ 84.51 ของกำไรสุทธิประจำปี 2558 ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 10 มีนาคม 2559 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันศุกร์ที่ 11 มีนาคม 2559 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันจันทร์ที่ 9 พฤษภาคม 2559 ตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	146,538,914	100.0000
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
(3)งดออกเสียง	0	0.0000
(4) บั้ตรเสีย	0	-
รวม	146,538,914	100.0000

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณาวาระที่ 5 การพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ เพื่อให้เกิดธรรมาภิบาลที่ดี เนื่องจากตนเองและกรรมการอีก 3 คน คือ นายไอรัน เจมส์ สมิต นางสาวนพพร ตีรวฒนกุล และ นายชูศักดิ์ สาลี เป็นกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม แสดงความคิดเห็น และลงคะแนนเสียงได้อย่างเต็มที่ ประธานฯ และกรรมการอีก 3 คนดังกล่าวจึงขอออกจากห้องประชุมไปพักรอในห้องรับรองและจะได้กลับมาห้องประชุมอีกครั้งหนึ่งเมื่อที่ประชุมได้ออกเสียงลงคะแนนแล้ว

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (นายเมธา สุวรรณสาร) ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมในวาระนี้แทน

เลขานุการคณะกรรมการ เสนอว่า ปัจจุบันคณะกรรมการของบริษัทฯ ที่ได้จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีจำนวน 11 ท่าน และในปี 2559 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 67 จำนวน 4 ท่าน ได้แก่.-

1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
2. นายไอรัน เจมส์ สมิต (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
3. นางสาวนพพร ตีรวฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
4. นายชูศักดิ์ สาลี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ดำเนินการตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ทำการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเข้ามาเป็นกรรมการบริษัทฯ โดยคำนึงถึงคุณสมบัติความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของบุคคลดังกล่าวทั้ง 4 ท่าน รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทฯ ที่ผ่านมา และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาเลือกกรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ นายไอรัน เจมส์ สมิต และนางสาวนพพร ตีรวฒนกุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งเป็นกรรมการที่มีส่วนได้เสียไม่ได้ร่วมพิจารณาลงมติเลือกตนเองในวาระนี้

การนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 71 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

อนึ่ง ในระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2558 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2559 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้นปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อเข้ามายังบริษัทฯ เพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ

ความเห็นคณะกรรมการ โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 67 เพื่อเลือกตั้ง กรรมการทั้ง 4 ท่าน คือ นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายไพบรอัน เจมส์ สมิธ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนายชูศักดิ์ สาลี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) กรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ รายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง ปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 67

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยที่จะซักถาม หรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ได้มีข้อสังเกตว่า สำหรับกรรมการรายนางสาวนพพร ติรวัฒนกุล จากประวัติของท่านเป็นกรรมการในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 23 บริษัท และกรรมการในบริษัทจดทะเบียนจำนวน 4 บริษัท และยังเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามด้วย เกรงว่าท่านจะไม่มีเวลาดูแลสำหรับการเป็นกรรมการของบริษัทฯ หรือไม่ เนื่องจากดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอยู่จำนวนมาก

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (นายเมธา สุวรรณสาร) ตอบชี้แจงว่า การที่นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล กรรมการของบริษัทฯ ได้เป็นกรรมการในหลายบริษัทนั้นส่วนใหญ่เป็นกรรมการในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน และการปฏิบัติงานที่ผ่านมาไม่มีปัญหาและอุปสรรคในการปฏิบัติโดยรวมของบริษัทฯ แต่อย่างใด

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมในวาระนี้อีก

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้ง นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายไพบรอัน เจมส์ สมิธ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนายชูศักดิ์ สาลี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) กรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้

ชื่อกรรมการ (ประเภทกรรมการ)	จำนวนเสียง (1 หุ้น=1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมด
		ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
1. นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	146,538,914	100.0000
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
(3) งดออกเสียง	0	0.0000
(4) บักรเสีย	0	-
รวม	146,538,914	100.0000
2. นายโบราณ เจมส์ สมิต (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	146,532,314	99.9954
(2) ไม่เห็นด้วย	6,600	0.0045
(3) งดออกเสียง	0	0.0000
(4) บักรเสีย	0	-
รวม	146,538,914	100.0000
3. นางสาวนพพร ศิริวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	146,531,314	99.9948
(2) ไม่เห็นด้วย	7,600	0.0051
(3) งดออกเสียง	0	0.0000
(4) บักรเสีย	0	-
รวม	146,538,914	100.0000
4. นายชูศักดิ์ สาลี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	146,532,914	100.0000
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
(3) งดออกเสียง	0	0.0000
(4) บักรเสีย	0	-
รวม	146,532,914	100.0000

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการบริษัท เสนอว่า ตามที่ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 66 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558 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 2558 เป็นต้นไป

2. เงินบำเหน็จกรรมการ

เงินบำเหน็จกรรมการกำหนดให้กรรมการทุกคนรวมกันปีละ 6,614,950.00 บาท โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรให้แต่ละท่านได้ตามที่เห็นสมควร

ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนให้ใช้อัตราตามที่กำหนดไว้ใน 1 และ 2 ได้ตลอดไปจนกว่าคณะกรรมการจะได้เสนอขอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

สำหรับในปี 2559 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการโดยได้กลั่นกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสมสอดคล้องกับความรับผิดชอบภาระหน้าที่ของกรรมการ และเปรียบเทียบกับธุรกิจ ในอุตสาหกรรมเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน ที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่อยู่ในประเทศไทย จึงได้เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ประกอบด้วย เงินค่าตอบแทนกรรมการ และเงินค่าบำเหน็จกรรมการ ซึ่งเป็นอัตราเดิมที่เคยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 66 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558 ทั้งนี้ โดยจ่ายให้แก่กรรมการดังนี้.-

1. เงินค่าตอบแทนกรรมการ

- (1) ประธานกรรมการ 40,000.00 บาท ต่อเดือน
- (2) ประธานกรรมการตรวจสอบ /ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ 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 2559 เป็นต้นไป

2. เงินบำเหน็จกรรมการ

เงินบำเหน็จกรรมการกำหนดให้กรรมการทุกคนรวมกันปีละ 6,614,950.00 บาท โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรให้กรรมการแต่ละท่านได้ตามที่เห็นสมควร

ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนให้ใช้อัตราตามที่กำหนดไว้ใน 1 และ 2 ได้ตลอดไปจนกว่าคณะกรรมการจะได้เสนอขอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 67 เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ให้แก่กรรมการตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ ซึ่งประกอบด้วย เงินค่าตอบแทนกรรมการ

และเงินบำเหน็จกรรมการ โดยให้ใช้อัตราเดิมที่เคยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 66 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558 โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ทั้งนี้ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้ตลอดไป จนกว่าคณะกรรมการบริษัทฯ จะได้เสนอขอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติค่าตอบแทนซึ่งประกอบด้วย เงินค่าตอบแทนกรรมการ และเงินบำเหน็จกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอดังกล่าวข้างต้นโดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ได้ตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะได้มีมติอนุมัติให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้.-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	146,532,314	99.9954
(2) ไม่เห็นด้วย	6,600	0.0045
(3) งดออกเสียง	0	0.0000
(4) บั้ตรเสีย	0	-
รวม	146,538,914	100.0000

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

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

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 66 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558 ได้ลงมติแต่งตั้ง ดร.สุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พิชพรกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2558 โดยกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีดังนี้.-

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

รวมเป็นค่าสอบบัญชีทั้งปี 2558 จำนวน 1,670,000.00 บาท ทั้งนี้ ยังมีค่าใช้จ่ายอื่น เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะคิดตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 นี้ ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 จากบริษัท คีลอยท์ พูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ยินดีสมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเมื่อประชุมปรึกษาหารือร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ผู้สอบบัญชีตกลงเสนอค่าตรวจสอบสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งค่าตรวจสอบงบการเงินรวม ประจำปี 2559 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นเงินจำนวน 1,720,000.00 บาท โดยค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้นร้อยละ 3 ตามรายการเปรียบเทียบกับปี 2558 สรุปได้ดังนี้.-

(หน่วย : บาท)

	ประจำปี 2559	ประจำปี 2558	ยอดที่เพิ่ม /(ลด)	ร้อยละ
1. ค่าสอบบัญชีประจำปี	530,000	520,000	10,000	2
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส (รวม 3 ไตรมาสฯ ละ 130,000.00 บาท)	390,000	375,000	15,000	4
3. ค่าตรวจสอบงบการเงินรวม	320,000	310,000	10,000	3
4. ค่าสอบทานงบการเงินรวมรายไตรมาส (รวม 3 ไตรมาสฯ ละ 160,000 บาท)	480,000	465,000	15,000	3
รวม	1,720,000	1,670,000	50,000	3

ค่าสอบบัญชีในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 จำนวน 1,720,000.00 บาท ข้างต้นยังมีค่าใช้จ่ายอื่น เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะคิดตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

นอกจากนี้ บริษัท คีลอยท์ พูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ยังได้รับแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยคิดค่าสอบบัญชีประจำปี 2559 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นเงินจำนวน 2,505,000.00 บาท และยังมีค่าใช้จ่ายอื่น เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะคิดตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นว่าการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วน ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด จึงเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 67 เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 จากบริษัท คีลอยท์ พูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 อีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีจำนวน 1,720,000.00 บาท ทั้งนี้ ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริงซึ่งเป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและนำเสนอ

ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน ตามรายชื่อที่นำเสนอในปี 2559 นี้ ไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

สำหรับข้อมูลผู้สอบบัญชีของบริษัท คีลอยท์ พูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด สรุปได้ดังนี้.-

1. ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล* ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมระยะเวลา 17 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี พ.ศ. 2542 ถึงปีการบัญชี พ.ศ. 2558 และ/หรือ

2. นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปรกรณ์ ** ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมระยะเวลา 13 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี พ.ศ. 2546 ถึงปีการบัญชี พ.ศ. 2558 และ/หรือ

3. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ** ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมระยะเวลา 3 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี พ.ศ. 2556 ถึงปีการบัญชี พ.ศ. 2558

* ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันแต่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบหรือลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของบริษัทฯ ยกเว้นปีการบัญชี พ.ศ. 2556 , 2557 และปีการบัญชี พ.ศ. 2558

** ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันแต่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบหรือลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยที่จะซักถาม หรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติแต่งตั้ง ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปรกรณ์ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ จากบริษัท คีลอยท์ ฟูซ โทมัส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 อีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีจำนวน 1,720,000.00 บาท ทั้งนี้ ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นอื่น เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี) ซึ่งเป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและนำเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้.-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	146,538,914	100.0000
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
(3) งดออกเสียง	0	0.0000
(4) บัตรเสีย	0	-
รวม	146,538,914	100.0000

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการบริษัทฯ ยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามเป็นประเด็นดังนี้

ประเด็นที่ 1 จากข้อมูลของสำนักงาน คปภ. ปัจจุบันอุตสาหกรรมทางการเงินมีการเวนคืนกรรมกรรมในปีที่ผ่านมาเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ไม่ทราบว่าเป็นส่วนของบริษัทฯ จากปีที่ผ่านมามีแนวโน้มเป็นอย่างไรบ้าง เพิ่มขึ้นหรือลดลง และจะบริหารจัดการกับเรื่องนี้อย่างไร

ประเด็นที่ 2 ตามที่สำนักงาน คปภ. ได้กำหนดรูปแบบมาตรฐานการบัญชีใหม่ ที่เรียกว่า TFRS4 จะมีรายละเอียดอะไรที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญบ้าง ขอให้ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ช่วยชี้แจงด้วย

กรรมการ (นายไอรอน เจมส์ สมิธ) ตอบชี้แจงว่า สำหรับเรื่องของการเวนคืนกรรมกรรมกับผลที่เกิดขึ้นในช่วงไตรมาสแรก ณ ตอนนีบริษัทไม่ได้รับผลกระทบจากการเวนคืนกรรมกรรมดังกล่าว จะเห็นว่าบริษัทในภาคเอเชียแปซิฟิก ด้านอัตราส่วนที่ถือกรรมกรรมไว้นั้นมีการเติบโตถึง 85% ในทุกช่องทางที่บริษัทมีการจำหน่าย และบริษัทพยายามที่จะเก็บรักษาลูกค้าทุกคนไว้ พยายามอธิบายให้ลูกค้าทราบว่าลูกค้าที่มีการเวนคืนหรือยกเลิกกรรมกรรมไปก่อนครบกำหนดกรรมกรรมนั้น จะทำให้เกิดผลเสียมากกว่าผลดี อาจสูญเสียในการคุ้มครองสุขภาพไป อย่างไรก็ตามบริษัทมีกลยุทธ์ที่จะทำ Cross Selling เพื่อที่จะทำให้ลูกค้าที่ต้องการซื้อกรรมกรรมของบริษัทนั้นสามารถที่จะจ่ายค่าเบี้ยประกันได้ และเชื่อว่าการส่งเสริมการขายนั้น ได้พยายามที่จะรักษาลูกค้าของบริษัทไว้ให้นานที่สุด และบริษัทอาจจะมีแผนในเชิงรุกด้วย

ผู้สอบบัญชี (ดร.สุภูมิตร เตชะมนตรีกุล) ตอบชี้แจงว่า เรื่องมาตรฐานการบัญชี (IFRS4) ซึ่งจะเข้ามามีผลบังคับใช้สำหรับเฟสแรกในปี 2559 นี้ ซึ่งเป็นสากลและต่างประเทศได้เริ่มใช้ตั้งแต่เมื่อปีที่แล้ว (IFRS4) นอกจากนี้ยังมีการพัฒนาอยู่ซึ่งอาจจะมีเฟส 2 ตามมา โดยหลักการของการเปลี่ยนนั้นจะเป็นในแง่ของการวัดมูลค่า ถ้าเป็นสัญญาเกี่ยวกับการออมจะต้องแยกตัวลักษณะของการออม และต้องมีการพิจารณาในเรื่องของการรับรู้รายได้ในลักษณะต่างๆ สำหรับของบริษัทประกันวินาศภัยจะไม่มีสัญญาที่เป็นลักษณะดังกล่าว จึงไม่มีผลกระทบเป็นสาระสำคัญ ผลกระทบส่วนถัดมาเป็นเรื่องของ การ Matching ระหว่างหนี้สินกับสินทรัพย์ ส่วนเรื่องอื่นๆ จะเป็นเรื่องเกี่ยวกับการจัดประเภทรายการและการเปิดเผยข้อมูลที่มีเพิ่มขึ้น โดยสรุปทางด้าน SAGI ผลกระทบอาจจะไม่กระทบเกี่ยวกับตัวเลขแต่เป็นผลกระทบกับการจัดประเภทรายการและการเปิดเผยข้อมูล

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นๆ อีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ แล้วกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.20 น.

อนึ่ง ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 67 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559 มีผู้ถือหุ้นทยอยเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 357 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 146,538,914 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 58.6156 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เมื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมบริษัทฯ ได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วย และในวาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ บริษัทฯ ได้เก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง จากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม และได้แจกบัตรลงคะแนนกรรมการเป็นของกรรมการแต่ละคน โดยบริษัทฯ ได้มอบให้เจ้าหน้าที่ของบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด (“INV”) เป็นผู้ลงทะเบียนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและเป็นผู้ตรวจนับคะแนนการลงมติของผู้ถือหุ้นในทุกวาระการประชุม)



(นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)

ประธานที่ประชุม



(นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก)

ผู้จดรายงานการประชุม