

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64  
วันที่ 22 เมษายน 2556

ประชุม ณ ห้องโถงโดตัสสวีท 7 ชั้น 22 โรงแรมเซ็นทารา แกรนด์ แอท เซ็นทรัลเวิลด์ เลขที่ 999/99 ถนนพระราม 1 แขวง  
ปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

นายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	เลขานุการคณะกรรมการ	เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ณ เวลานี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบอำนาจให้ผู้อื่นเข้าร่วม  
ประชุมแทนรวม 159 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 147,743,325 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 59.0973 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้  
แล้วทั้งหมดครบเป็นองค์ประชุมแล้ว จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมให้ทราบว่าบริษัทฯ มีกรรมการรวม 11 คน มาร่วม  
ประชุม 10 คน ไม่เข้าร่วมประชุม 1 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้-

**กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน**

(1) นายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ	ประธานกรรมการ
(2) นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(3) นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการ

**กรรมการอิสระ 4 คน**

(4) นายสุรชัย พุกภัยบำรุง	ประธานกรรมการตรวจสอบ
(5) นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน
(6) นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน
(7) นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการ

**กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน**

(8) นายโรวัน ดี อารี	กรรมการผู้อำนวยการ
(9) นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการผู้จัดการ
(10) นายลักษณะ ทองไทย	กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม 1 คน คือ นายอดิสร ดันตือนันทกุล

จากนั้น ประธานฯ ได้แนะนำผู้บริหารของบริษัทฯ และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้ ประกอบด้วย

(1) นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
(2) นายนิติ จินจินรันคร์	ผู้สอบบัญชีจากบริษัท คีลอยท์ ทัช โรมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด
(3) นางสาวลลิตา มากัด	ผู้สอบบัญชีจากบริษัท คีลอยท์ ทัช โรมัทสு ไชยศ 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 หรืองดออกเสียง และเฉพาะท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนน ที่ระบุเลขวาระนั้นๆ และมอบให้เจ้าหน้าที่เพื่อนำไปตรวจนับคะแนนต่อไป
- สำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ในวาระที่ 5 ซึ่งเป็นการเลือกตั้งกรรมการ จะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคล และเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้กับเจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย
- บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่าและไม่มีลายมือชื่อกำกับไว้ หรือลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง ให้ถือว่าเป็นบัตรเสีย และไม่นับเป็นคะแนนในมตินั้นๆ
- ผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและให้ออกเสียงลงคะแนนตามที่ระบุไว้ในวัน บริษัทฯ ได้นำคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นบันทึกรวมไว้ในระบบเรียบร้อยแล้ว

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหารายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 ที่บริษัทฯ ได้นำส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงขอให้เลขานุการบริษัท ได้สรุปเนื้อหาโดยย่อให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุมดังนี้.-

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2555

**เลขานุการบริษัท** เสนอว่า รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2555 มีรายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 แล้ว อนึ่ง บริษัทฯ ได้จัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทางเว็บไซต์ [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) แล้ว

**ความเห็นคณะกรรมการ** รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกไว้ครบถ้วนตรงตามความเป็นจริงแล้วเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติรับรอง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2555

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	149,009,026	99.9999
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	100	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	149,009,126	100.0000

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

เลขานุการบริษัท เสนอว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการเป็นรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และข้อมูลต่าง ประจำปี 2555 ซึ่งจัดพิมพ์เป็นสารจากประธานกรรมการ อยู่ในหน้าที่ 4-5 ของรายงานประจำปี 2555 นอกจากนั้น ยังมีรายงานและข้อมูลต่างๆ ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2555 (ในรูปแบบซีดีรอม) ที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน และข้อมูลต่างๆ ของบริษัทฯ ในรอบปี 2555

เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2555 ของคณะกรรมการบริษัทตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปี 2555

เลขานุการบริษัท เสนอว่า งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปี 2555 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และ

ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว รายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2555 (ในรูปแบบซีดีรอม) ที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 แล้ว

**ความเห็นคณะกรรมการ** เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 เพื่อพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปี 2555 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

**ผู้ถือหุ้น** สอบถามว่า ในไตรมาสที่ 4 ส่วนที่เป็นกำไรจาก บมจ.อลิอันซ์ อยูรยา ประกันชีวิต “(AZAY)” ทำไมถึงติดลบเนื่องมาจากสาเหตุใด

**กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี)** ได้ตอบชี้แจงว่า ตามที่ บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล เข้าไปถือหุ้นอยู่ใน AZAY อยู่ที่ 20.17% และตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2555 ก็ต้องนับส่วนกำไรของ AZAY มารวมด้วยจำนวน 20% ส่วนในไตรมาสที่ 4 AZAY มีผลขาดทุนเนื่องจากธุรกิจของ AZAY เป็นประเภทประกันภัยเพื่อการออมทรัพย์ “(Saving Insurance)” ซึ่งจะต้องสำรองเงินปันผลหรือดอกเบี้ยให้กับผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือกรมธรรม์ ตามเงื่อนไขความคุ้มครองและผลประโยชน์เป็นไปตามที่กำหนดในกรมธรรม์ และเพื่อให้ตรงตามมาตรฐานการบัญชีที่จะมีผลใช้ในปีนี้ การขายตัว Saving Insurance โดยทาง AZAY ได้จัดทำรายละเอียดไว้ในโบรชัวร์ (Brochure) แล้วว่าผลตอบแทนที่ผู้เอาประกันภัยสามารถคาดหวังไว้อยู่ที่ที่เปอร์เซ็นต์ จึงต้องตั้งสำรองตัวนี้เข้าไปให้ได้ผลตอบแทนในระดับที่ตั้งไว้ ซึ่งรายการนี้เป็นการทำครั้งเดียวเพื่อให้เป็นไปตามที่ได้แจ้งรายละเอียดกับผู้เอาประกันภัยไว้ดังกล่าวข้างต้น สำหรับเบี้ยประกันชีวิตที่จ่ายไปถ้าผู้เอาประกันภัยเก็บเงินไว้ไม่เบิกออกมาก็คจะมีเงินปันผล ที่ผู้ถือกรมธรรม์ควรจะได้ ดังนั้น AZAY จึงต้องตั้งสำรองตัวนี้เข้าไปด้วยเพื่อจ่ายเงินปันผล ทั้งนี้ ผลตอบแทนจากการลงทุนของผู้ถือกรมธรรม์ก็จะได้รับเงินปันผลสูงตามไปด้วย สำหรับไตรมาสสุดท้ายของปี 2555 ทาง AZAY ก็ต้องตั้งสำรองเหล่านี้เข้าไปทั้งหมดเป็นการตั้งสำรองครั้งเดียวเพื่อรองรับมาตรฐานการบัญชีแบบใหม่เนื่องจากบริษัทฯ ได้ไปถือหุ้นของ AZAY ในสัดส่วนร้อยละ 20.17 เมื่อเดือนพฤษภาคม เมื่อ AZAY มีผลการดำเนินงานขาดทุนหรือกำไร ในไตรมาสสุดท้ายของปี 2555 บริษัทฯ จะต้องรับรู้ผลนั้น 20% โดยที่ในไตรมาสสุดท้าย AZAY ขาดทุนประมาณ 500 ล้านบาท สำหรับงวด 9 เดือนมีกำไรอยู่ประมาณ 1,300 ล้านบาท แต่กำไรสุทธิทั้งปี 2555 สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 728.87 ล้านบาท และในไตรมาสสุดท้ายบริษัทฯ ได้เข้าไปถือหุ้นเต็ม 20% ดังนั้นผลขาดทุนที่เกิดขึ้นบริษัทฯ ก็ต้องรับรู้ผลขาดทุนด้วย

**ผู้ถือหุ้น** สอบถามว่า เรื่องการตั้งสำรองของ AZAY ไตรมาสที่ 4 เข้าใจว่าในปี 2554 ก็มีการตั้งสำรองเหมือนกัน แต่ไม่แน่ใจว่าเป็นการตั้งสำรองประเภทเดียวกันหรือไม่ ส่วนในปี 2555 มีการตั้งสำรองเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ใช่หรือไม่ และในปี 2556 ไตรมาสที่ 4 มีแนวโน้มที่จะมีการตั้งสำรองเช่นนี้อีกหรือไม่

**กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี)** ตอบชี้แจงว่า สำหรับปี 2554 ถ้าดูจากงบการเงินจะมีการตั้งสำรองไว้ด้วย แต่ในปี 2554 ขาดทุนอยู่ประมาณ 100 ล้านบาท เป็นการตั้งสำรองประเภทเดียวกันแต่ไม่มากเหมือนปีที่ผ่านมา และได้มีการหารือว่าต่อจากนี้ไปควรจะตั้งสำรองทั้งปีไม่ใช่มุ่งตั้งสำรองในไตรมาสสุดท้าย

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากผลประกอบการของ AZAY ที่ผ่านมาเหมือนเอรายได้ไปตั้งสำรองซึ่งจะไม่มีวันที่เต็ม ถ้าดูจากบริษัทประกันภัยอื่นๆ จะเห็นว่าโดยรวมค่อนข้างดี ผลประกอบการก็ไม่ค่อยขาดทุนเหมือน AZAY เท่าไร อาจจะ เป็นเพราะ AZAY เป็น Saving Insurance ใช่หรือไม่

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ตีอาซี) ตอบชี้แจงว่า ทาง AZAY พยายามจะขายกรมธรรม์ประเภท Saving Insurance ให้น้อยลงเพื่อเป็นการลดความเสี่ยง และเหตุที่ AZAY มีความผันผวนเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทประกันภัยอื่นๆ เนื่องจาก AZAY มีรูปแบบของการตั้งสำรองให้รองรับกับเรื่องการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital : RBC) ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้กำหนดไว้ ต่อจากนั้นบริษัทฯ ก็คาดหวังว่ากิจการจะกลับมาดีขึ้น โดยในเรื่องของการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) สำนักงาน คปภ. ได้คอยดูแลและตรวจสอบทั้งบริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันวินาศภัยเกือบทุกเดือน ถ้ามีการปรับปรุง ตัวเลขเมื่อถึงตอนสิ้นปีก็ต้องมีการปรับตัวเลขอีกครั้งใหญ่ เพราะฉะนั้น เป็นไปได้ว่าในทุกๆ สิ้นปีจะมีการปรับตัวเลขเกิดขึ้น แต่การปรับปรุงตัวเลขเหล่านี้ก็เป็นสิ่งที่บริษัทฯ หรือบริษัทประกันชีวิตอย่าง AZAY ทำก็เพื่อเป็นการรองรับการเติบโตของ ธุรกิจในอนาคต

ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่า ขอเรียนให้ผู้ถือหุ้นได้มองเห็นภาพกว้างๆ ของ AZAY เมื่อประมาณ 6-7 ปีมาแล้ว AZAY ไม่ได้เน้นที่ปริมาณ (Volume) แต่จะเน้นที่อัตราผลตอบแทน (Yield) ในการขายผลิตภัณฑ์ เรื่องการันตีต่างๆ พยายามลดลงและอีกประการหนึ่งคือ AZAY พยายามที่จะทำให้โครงสร้างทางการเงินมั่นคง โดยนโยบายที่เป็นแบบ อนุรักษ์นิยม ณ ตอนนี้ AZAY ก่อนข้างที่จะลงตัวแล้ว และสามารถขายผลิตภัณฑ์ต่างๆ ที่มีอัตราผลตอบแทนที่ดีกว่าเดิมมาก เนื่องจากเดิมบริษัทประกันชีวิตทั่วไปพยายามที่จะสร้างปริมาณในตลาดให้มาก แต่ก็ถือว่าเป็นภาพที่ดีเพราะได้มีการเติบโตมากขึ้นอัตราผลตอบแทนก็มากขึ้น แต่ว่าอัตรากำไร (Margin) เหลือน้อยเกินไป แต่ปัจจุบันได้มีการปรับเปลี่ยนเรียบร้อยแล้ว และมีการหาตลาดมาใช้กับทีมงานฝ่ายขาย ซึ่งเป็นช่วงที่บริษัทฯ ได้เข้าไปลงทุนและจะเป็นโอกาสที่เหมาะสมของบริษัทฯ ต่อไป และ AZAY น่าจะก้าวเดินหน้าต่อไปโดยมี Margin ที่ดีเหมาะกับการเข้าไปลงทุน บริษัทฯ ไม่ได้เข้าไปลงทุนในช่วงที่ AZAY กำลังวิกฤตอยู่ บริษัทฯ ได้เข้าไปลงทุนในช่วงที่ AZAY มีผลประกอบการที่ดีขึ้นแล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่กรรมการผู้จัดการได้กล่าวว่าการตั้งสำรองเป็นการตั้งเพียงครั้งเดียว แต่เข้าใจว่า Saving Insurance ที่ถูกค้าทำประกันภัยเป็นระยะยาวไม่ใช่ปีเดียว และราคาประกันผลตอบแทนสูงแต่ตอนนี้ดอกเบี้ยลดลง ทำให้มีส่วนต่าง เพราะฉะนั้นไม่น่าจะตั้งสำรองเพียงครั้งเดียวแต่ต้องตั้งจนกว่ากรมธรรม์จะหมดอายุความคุ้มครอง กรมธรรม์ ประกันชีวิตมีระยะเวลา 10-25 ปี ผู้เอาประกันภัย ก็จะไม่ทำประกันภัยเมื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำ ขณะนี้อัตราดอกเบี้ยทั่วโลกค่อนข้างต่ำ ถ้าความผันผวนอัตราดอกเบี้ยในเมืองไทยและในต่างประเทศต่างกัน 8-9 จุด ก็เป็นอัตราที่เสี่ยงต่อการลงทุน ทั้งนี้ เมืองไทยต้องพยายามทำให้ใกล้เคียงกับต่างประเทศมากที่สุด พยายามเก็บดอกเบี้ยจากประกันภัยให้ได้มากที่สุด บางที่อาจจะ lock rate ต่ำให้ได้มากที่สุดซึ่งถือว่าเป็นโอกาส และช่วงเวลานี้ดอกเบี้ยต่ำน่าจะเป็นช่วงที่ผู้รับประกันภัยจะเป็นผู้ที่ได้เปรียบ ผู้เอาประกันภัยจะเสียเปรียบ และไม่เชื่อว่าดอกเบี้ยของทั่วโลกจากนี้ไปจะต่ำไปมาก ถ้าประเทศไทยมีศักยภาพใกล้เคียงกับต่างประเทศ นั่นคือเป็นโอกาสระยะยาว เป็นผลกำไรของการทำธุรกิจประกันชีวิต และต้องพยายามหาลูกค้าให้ได้มาก เพื่อเอา เบี้ยประกันภัยมาให้ได้มากที่สุด เพราะเวลาคำนวณผลตอบแทนให้กับลูกค้าจะใช้อัตราดอกเบี้ย ณ ปัจจุบัน ฉะนั้น ถ้าอัตราดอกเบี้ยต่ำแล้วเก็บเบี้ยประกันภัยได้มากจะถือเป็นโอกาส แต่ไม่แน่ใจว่า AZAY กำลังทำในลักษณะใด

กรรมการผู้จัดการ (นายชุตติศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า เป็นการตั้งสำรองแบบ Long Term ซึ่งเป็นสำรองเกี่ยวกับ saving insurance เพื่อเงินปันผลให้แก่ผู้เอาประกันภัยที่ประกาศไว้ตอนขายกรมธรรม์ว่าจะได้รับผลตอบแทนเท่าใด แต่เมื่อผลตอบแทนที่ผ่านมานั้นต่ำจึงต้องปรับตัวเลขเข้าไปเพื่อให้เท่ากับจำนวนที่ได้ประกาศไว้ ส่วนสำรองตัวอื่นๆ ต้องปรับ (adjust) ไปตามตลาด และที่ท่านผู้ถือหุ้นแนะนำให้รู้เรื่อง saving insurance เพราะปัจจุบันนี้อัตราดอกเบี้ยต่ำนั้น เข้าใจว่าผู้บริหารของ AZAY ก็คงพิจารณาส่วนหนึ่ง สำหรับ AZAY การบริหารเงินไม่ว่าจะเป็นกรมธรรม์ประเภทใดก็ตามจะต้องเข้ากัน (match) กับกรมธรรม์นั้นๆ ถ้าเป็น saving insurance term จะมีแบบ 10 ปี 15 ปี หรือ 20 ปี ก็ให้ดอกเบี้ยเท่ากัน สิ่งหนึ่งที่ AZAY จะต้องทำคือไปหาตราสารหนี้ที่ให้ผลตอบแทนเหมือนกับของกรมธรรม์เหล่านี้ โดยที่ตราสารหนี้จะได้ดอกเบี้ยสูงกว่า ซึ่ง AZAY สามารถขายได้ทั้ง 2 ส่วนขึ้นอยู่กับว่าช่วงเวลาใดที่ควรจะเน้นการขายประเภทไหน ปัจจุบันก็สามารถขายได้ และไม่ได้เน้นเรื่อง saving insurance ถ้าดอกเบี้ยต่ำลูกค้าก็คงไม่อยากจะซื้อ

ประธานฯ ได้ให้ความเห็นเพิ่มเติมว่า ที่ว่าดอกเบี้ยดอกเบี้ยต่ำนั้นเป็นโอกาสให้มองว่าเงินก้อนของประกันชีวิตนั้นถ้าเอาไปฝาก fixed income ส่วนใหญ่ถ้าดูจากด้านการลงทุนบริษัทจะไม่นำมาเสี่ยงกับตลาด แต่เอาไปฝาก fixed income ซึ่งผลตอบแทนค่อนข้างสูง ดังนั้น จึงไม่ใช่เสมอไปที่อัตราดอกเบี้ยต่ำแล้วจะเป็นประโยชน์และอาจจะเสียโอกาสได้ มีความเห็นว่าถ้าอัตราดอกเบี้ยดีขึ้นกว่านี้สักเล็กน้อยก็จะส่งผลต่อผู้เอาประกันภัย และบริษัทฯ ด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า สำหรับเรื่องของน้ำท่วมในปี 2556 จะมีผลกระทบกับด้านการจ่ายค่าสินไหมทดแทนอีกหรือไม่หรือมีการตั้งสำรองไว้ครบแล้ว

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อารี) ตอบชี้แจงว่า ขอเรียนชี้แจงสถานการณ์ของบริษัทฯ และสิ่งที่จะเกิดขึ้นในปีนี้ เงินสำรองของประกันภัยน้ำท่วมเมื่อปีที่แล้วบริษัทฯ ได้สำรองไว้ค่อนข้างมาก แต่ในไตรมาสที่ 2-3 ค่อยๆ ลดลง แต่ในไตรมาสที่ 4 เริ่มดีขึ้น สำหรับบริษัทรับประกันภัยต่อจะมีอยู่ 3 ส่วนด้วยกัน คือ ส่วนที่หนึ่ง จะเป็นส่วนที่ไป Pool ไว้กับทาง บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ (THRE) ซึ่งไม่ค่อยดีเนื่องจากมีปัญหามากและค่อนข้างแย่ในไตรมาสที่ 1-2 ของปีที่แล้ว ส่วนที่ 2 เป็นการประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative Insurance) ซึ่งได้ร่วมกับหลายบริษัท ส่วนใหญ่จะรับประกันภัยของโรงงานที่เป็นบริษัทญี่ปุ่น ซึ่งในไตรมาสแรกไม่ดี แต่ในไตรมาสที่ 2 เริ่มดีขึ้น และในไตรมาสที่ 3-4 ของปี 2555 ยังคงที่อยู่ (Stabilize) ดังนั้นการเคลมค่าสินไหมทดแทนในปี 2555 สามารถควบคุมได้ดี สำหรับต้นปีอาจมีมากขึ้นแต่บริษัทฯ ได้พยายามควบคุมให้ลดลงและให้อยู่คงที่แล้ว เรื่องการเคลมค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดที่บริษัทฯ ได้จ่ายไปในปีที่แล้วถึงสิ้นปี 2555 จ่ายไปทั้งหมดจำนวน 65% เหตุผลที่ตัวเลขค่อนข้างต่ำเพราะ Facultative มีการทำร่วมกันหลายบริษัท จะมีเรื่องของโรงงานขนาดใหญ่ เทคนิคต่างๆ วิธีการสำรวจภัย (survey) ปัจจัยอื่นๆ มีความซับซ้อนมาก บริษัทฯ จ่ายค่าสินไหมทดแทนได้เพียง 19% เท่านั้น ซึ่งคาดว่าสิ้นปีนี้บริษัทฯ จะอยู่ในภาวะที่ดีขึ้น และในส่วนที่บริษัทฯ ไป Pool กับทาง THRE นั้นจะทำให้แล้วเสร็จได้ต้องหลังจากที่บริษัทฯ ได้เสร็จในส่วนของ Facultative กับญี่ปุ่นก่อน คาดว่าน่าจะเสร็จสิ้นภายในปีหน้า และส่วนที่ 3 เป็นเคลมค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทฯ ได้รับประกันภัยไว้เองโดยไม่ได้ร่วมกับใคร บริษัทฯ จ่ายไปแล้วทั้งหมด 95% สำหรับการประกันภัยประเภท Facultative และ Pool กับ THRE นั้นเป็นสัญญาเดียวแต่มีหลายบริษัทร่วมกัน ฉะนั้น บริษัทฯ ต้องรอข้อมูลจากบริษัทอื่นด้วย เรื่องการตั้งสำรองของเคลมค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดนั้น ปัจจุบันเงินที่บริษัทฯ สำรองไว้คิดว่าเพียงพอแล้วอาจจะมีการปรับปรุงบ้างเล็กน้อยตามข้อมูลปัจจุบัน

**ผู้ถือหุ้น** ได้ให้ข้อสังเกตว่า การที่ AZAY มีผลขาดทุน เนื่องจากผลประกอบการไม่ดีขึ้น ท่านประธานต้องไปดูแลด้วยว่ามีข้อเท็จจริงเพียงใด อย่างบริษัทในต่างประเทศหลายบริษัท เช่น บริษัท สุนโด ของประเทศเกาหลีใต้ มีการทุจริตทำให้ผู้ถือหุ้นได้รับเงินปันผลน้อยลงไปด้วย หรือกรณีของ Enron และ WorldCom ซึ่งเป็นบริษัทขนาดใหญ่ของสหรัฐอเมริกา โดยที่สถาบันการจัดอันดับทางการเงินทั้ง Moody's และ S&P บอกว่าบริษัทนี้น่าเชื่อถือน่าลงทุน และคนอเมริกาจะลงทุนในหุ้นมากกว่าการฝากเงินกับธนาคาร ถ้าเกิดความเสียหายมากมูลค่าหุ้นก็คือศูนย์ จึงขอฝากท่านประธานว่าอย่าเชื่อเสียทีเดียวต้องไปดูข้อเท็จจริงในสิ่งเหล่านี้ ไม่ว่าจะประเทศที่พัฒนาแล้วหรือกำลังพัฒนาก็ตามมีการทุจริตเกิดขึ้นได้ทั้งนั้น

**ประธานฯ** กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น ที่ได้อ่านข้อมูลและมีความรู้อย่างกว้างขวาง ได้ความรู้มากมายแต่ขอเรียนว่าไม่สามารถตามไปดูได้ แต่บริษัทฯ มีกรรมการที่เป็นตัวแทนของ AZAY อยู่แล้ว เมื่อดูแล้วจะเห็นว่าวัฒนธรรมในการทำงานของ AZAY จะเป็นแบบอนุรักษ์นิยมและค่อนข้างไว้ใจได้ แต่ปัจจุบันนี้ธรรมาภิบาลและ ความโปร่งใสต่างๆ สามารถลงโทษคนที่คิดไม่ดีกับบริษัทได้ในระดับหนึ่ง

**ผู้ถือหุ้น** สอบถามว่า ขอทราบผลของกระแสเงินสดของ AZAY ว่าเป็นอย่างไร

**ประธานฯ** ตอบชี้แจงว่า กระแสเงินสดเป็นอีกเรื่องหนึ่งของ AZAY ส่วนด้านกำไร ท่านกรรมการผู้จัดการ ได้ชี้แจงว่าเพิ่มขึ้นประมาณ 45%

**ผู้ถือหุ้น** สอบถามว่า ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้ขายประกันชีวิตให้กับ AZAY อยู่ นั่นเท่าที่ทราบ AZAY จะเน้นไปที่ตัวแทนขายประกันมากกว่า ไม่ทราบว่าที่ผ่านมามีการขายผ่านธนาคารประสบความสำเร็จมากน้อยเพียงใด ซึ่งช่วงหลังธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ก็มาเน้นการขายประกันชีวิตผ่านธนาคารเช่นกัน ไม่ทราบว่าแนวโน้มจะดีขึ้นหรือไม่

**ประธานฯ** ตอบชี้แจงว่า ช่องทางการขายอันดับหนึ่งของบริษัทประกันชีวิตก็คงเป็นการขายผ่านธนาคาร ยิ่งธนาคารใดมีสาขาจำนวนมาก ยิ่งอยากไปทำธุรกรรมผ่านช่องทางนั้น แต่คนที่ลำบากคือเจ้าหน้าที่ของธนาคารซึ่งต้องรับฝากถอนเงิน และต้องทำ Marketing ขายประกันด้วย โดยให้พนักงานทำงานมากขึ้น และได้ผลประโยชน์เพิ่มขึ้น สำหรับของบริษัทฯ มีการขายผลิตภัณฑ์ผ่านธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) “(BAY)” เช่นเดียวกัน ซึ่งก็เป็นประโยชน์กับทางธนาคารด้วย ส่วนธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 2-3 ปีที่ผ่านมามีกำไรอย่างมหาศาล ซึ่งเป็นกำไรจากการขาย Bancassurance กลายเป็นว่าทุกธนาคารหันมาขายผลิตภัณฑ์ที่ไม่ใช่ของธนาคาร แต่เป็นของบริษัทประกันภัย

**ผู้ถือหุ้น** สอบถามว่า เรื่องความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) กับบริษัทฯ ได้ข่าวว่า GE จะมีการขายหุ้นออกไปในอีกไม่กี่เดือนข้างหน้า น่าจะมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ไม่ทราบว่าจะมีผลกระทบต่อความผูกพันอย่างไร และจะทำให้ช่องทางการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบมากน้อยเพียงใด

**ประธานฯ** กล่าวขอบคุณที่ถามคำถามนี้ เชื่อว่าผู้ถือหุ้นหลายท่านคงอยากฟัง ประการแรกเกี่ยวข้องกับการขายหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้ประกาศออกมาแล้วและขายไปส่วนหนึ่งและยังอยู่ในระหว่างที่จะขายต่อ ซึ่งส่วนนี้ไม่สามารถตอบแทนได้ว่าสำเร็จหรือไม่ แต่ความสัมพันธ์ของบริษัทฯ กับ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) นั้นขอเรียนว่า BAY ได้ประโยชน์จากค่าคอมมิชชั่น ถ้าขายได้มากเท่าใดก็จะมีรายได้เพิ่มขึ้นเท่านั้น

เมื่อก่อน BAY ถือหุ้นอยู่ใน AZAY แต่ปรากฏว่าธนาคารแห่งประเทศไทยพยายามไม่ให้ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นในบริษัท ประกันชีวิต BAY จึงต้องขายหุ้นของ AZAY ออกไปเนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ขาย และตอนนี้ BAY ก็ถือหุ้นของบริษัทฯ อยู่และธนาคารแห่งประเทศไทยก็แจ้งว่าต้องขายออกไปเช่นกัน ซึ่ง BAY ก็พยายามขายออกไปแต่ยังขายไม่ได้จึงต้องขอเลื่อนออกไปก่อนเรื่อยๆ และพยายามต่อไป โดยบริษัทฯ ก็พยายามมองผู้ถือหุ้นเดิมเป็นหลัก เพื่อความเป็นเอกภาพ ต่อเนื่องไป ความสัมพันธ์ของบริษัทฯ จะดี กับ BAY ต่อไปนั้นเป็นเรื่องเชิงพาณิชย์ เจรจาให้เกิดประโยชน์ร่วมกัน ซึ่งมีความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับ BAY อยู่ แต่สำหรับธนาคารอื่นๆ ก็มีบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตเป็นของแต่ละธนาคารอยู่แล้ว ซึ่งเป็นความผูกพันที่แนบแน่น แต่การถือหุ้นต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้นความผูกพัน การทำงานร่วมกันในเชิงพาณิชย์ หรือวัฒนธรรมอันเก่าแก่ที่มีอยู่ก็คิดว่า บริษัทฯ และ BAY คงสามารถที่จะเจรจากันได้ คงไม่ไปหาบริษัทอื่นมาแทน BAY ก็มองในแง่ของผลประโยชน์เป็นหลักทุกวันนี้ BAY ไม่ได้ขายประกันเฉพาะของ AZAY เพียงที่เดียว แต่ BAY ได้ขายของบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ด้วย แต่ AZAY ก็ต้องยื่นได้ด้วยตัวเองในระดับหนึ่ง ถึงแม้ว่า BAY จะมีความสนใจของ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ด้วย ดังนั้น จึงต้องหาช่องทางอื่นด้วยซึ่งก็เห็นว่ามาตรการขายเชิงรุก เนื่องจากองค์มีความแข็งแกร่ง มีบุคลากรที่มีประสิทธิภาพ (Agency Force) โดยบริษัท มีหน่วยงานที่เข้มแข็ง และสามารถสร้างผลกำไรให้กับบริษัทได้ ถ้าเป็น Bancassurance ของธนาคารการขายประกันมีความแตกต่างกันความยากง่ายไม่เหมือนกัน ทุกบริษัทประกันภัยต้องเข้าไปหาธนาคาร เรื่องนี้ได้ใช้เวลามาพัฒนางานมาเป็นระยะเวลา 6-7 ปี คิดว่าน่าจะสำเร็จในระดับหนึ่งแต่จะมากน้อยเพียงใดต้องใช้เวลาต่อไป

**ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า** หากธนาคารญี่ปุ่นจะเข้ามาซื้อหุ้น GE ไปแล้วหากผลการดำเนินงานไม่ได้กำไรเท่าที่ควรสุดท้ายก็ออกไป ไม่แน่ใจว่าจะมีผลกระทบกับบริษัทฯ หรือไม่

**ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า** สิ่งเหล่านั้นอาจเป็นเรื่องสองมาตรฐาน (Double Standard) และเรื่องของเวลา (Timing) ฉะนั้น จึงบอกว่าบริษัทฯ ต้องยื่นด้วยตัวของบริษัทฯ เองให้ได้ และขณะเดียวกันบริษัทฯ ก็มีวิสัยทัศน์ ซึ่งวันนี้บริษัทฯ มีธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (CIMB Thai) ที่มีการขายผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ แห่งเดียว แต่ CIMB Thai มีสาขาเพียง 200 สาขา บริษัทฯ ต้องการขายผ่านธนาคารที่มีสาขาจำนวนมากประมาณ 500 สาขา อย่างเช่นของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้รับผลกำไรดีกว่าจำนวนมาก ตามที่ได้แจ้งให้ทราบแล้วว่าบริษัท และ AZAY ก็หาแหล่งอื่นจำหน่ายผลิตภัณฑ์เหมือนกันไม่ได้ยึดติดอยู่กับ BAY เพียงแห่งเดียว ถ้าหากอนาคต BAY มีผู้ถือหุ้นใหญ่เข้ามาใหม่และไม่ได้เป็นผู้จำหน่ายผลิตภัณฑ์ให้กับบริษัทฯ แล้ว ซึ่งคณะกรรมการของบริษัทฯ และ AZAY ได้มีวิสัยทัศน์โดยได้มองหาช่องทางไว้ล่วงหน้าแล้วอีกธนาคารหนึ่งเตรียมไว้ โดยบริษัทฯ มี CIMB Thai ซึ่งมีสิทธิแต่เพียงผู้เดียวในการขาย (Exclusive Right) ประมาณ 10 ปี แม้จะมีสาขาน้อยประมาณ 200 สาขาแต่ก็สามารถรองรับงานได้ และบริษัทฯ จะพัฒนาในช่องทางอื่นๆ ต่อไปด้วย

**ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า** ทั้งบริษัทฯ และบริษัทประกันชีวิต ได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ ให้เป็นที่พอใจติดเครื่องตราใจลูกค้า ผู้บริโภค ในท้องตลาดแล้วหรือยัง

**ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า** สิ่งเหล่านี้เป็นอำนาจหน้าที่ของฝ่ายบริหารที่ต้องพัฒนาช่องทาง พัฒนาบุคลากร ถือเป็นภารกิจของฝ่ายบริหาร หากไม่ดำเนินการผลลัพธ์จะไปปรากฏอยู่ในงบกำไรขาดทุนในส่วนของตลาด (Market Share) ของบริษัทฯ เพราะฉะนั้น ขอให้ผู้ถือหุ้นวางใจได้ว่าฝ่ายบริหารจะต้องดำเนินการอย่างเต็มที่ แต่จะได้ผลหรือไม่อย่างไรนั้นเป็นขั้นตอนต่อไป



ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ไม่ทราบว่าคุณตัวเลขมูลค่าเงินปันผล และมูลค่าของบริษัทที่เพิ่มขึ้นของ AZAY ในปี 2555 เป็นอย่างไรบ้าง

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า สำหรับมูลค่าการลงทุนของ AZAY ก่อนข้างสูง เพราะมีนโยบายที่เป็นอนุรักษ์นิยม ฉะนั้น ผู้ถือหุ้นน่าจะสบายใจได้เพราะเป็นตัวเลขที่สูง ขณะนี้บริษัทฯ ยังไม่มีตัวเลขที่แน่นอนว่าอยู่ที่เท่าไร สำหรับเรื่อง Investment Value เป็นเรื่องของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอาจจะเป็น Subject Debate ที่สูงเกินไป และขึ้นอยู่กับนโยบายของ AZAY ด้วย สำหรับของบริษัทฯ Investment Value จะเป็นมาตรฐานสากล (Investment Standard) อยู่แล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปี 2555 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	149,014,026	99.9999
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	100	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	149,014,126	100.0000

วาระที่ 4 พิจารณามติจัดสรรกำไรประจำปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการบริษัท เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่างบการเงินรวมของบริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 94,942,062 บาท (เก้าสิบล้านเก้าแสนสี่หมื่นสองพันหกสิบบาทถ้วน) คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 0.38 บาท และงบการเงินเฉพาะกิจการบริษัทฯ มีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 153,148,806.00 บาท (หนึ่งร้อยห้าสิบล้านสามแสนหนึ่งแสนสี่หมื่นแปดพันแปดร้อยหกบาทถ้วน) คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 0.61 บาท ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ในแต่ละปีโดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะให้พิจารณาจากงบการเงินรวม คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแล้วจึงนำเสนอตัวเลขการจัดสรรกำไรประจำปี 2555 ต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 เพื่อพิจารณามติดังนี้.-

จากผลการดำเนินงานในปี 2555

บริษัทฯ มีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้เป็นเงิน 172,915,321.- บาท

หัก ภาษีเงินได้นิติบุคคล 19,766,515.- บาท

คงเหลือกำไรสุทธิ	153,148,806.- บาท
โอนส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	19,756,095.- บาท
<b>บวก</b> กำไรสะสมเหลือจากการจัดสรรปีก่อน	<b>546,987,656.- บาท</b>
คงเป็นกำไรเพื่อการจัดสรรครั้งนี้	<u>719,892,557.- บาท</u>
เห็นควรจัดสรรกำไร และนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 ดังนี้.-	
จ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการของปี 2555 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น	
ในอัตราหุ้นละ 0.38 บาท รวมเป็นเงิน	95,000,000.- บาท
เงินบำเหน็จกรรมการ	3,959,000.- บาท (หักไว้แล้วในงบกำไรขาดทุน
	และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
	ครั้งที่ 63 แล้ว จำนวน 4,410,000.-บาท)
เงินสำรองตามกฎหมาย (มีอยู่แล้ว 50 ล้านบาท)	- บาท
เงินสำรองทั่วไป (มีอยู่แล้ว 900 ล้านบาท)	- บาท
รวมกำไรสะสมที่จัดสรร	<u>95,000,000.- บาท</u>
กำไรคงเหลือยกไปงวดหน้า	<u>624,892,557.- บาท</u>

บริษัทฯ จึงพิจารณาจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการของปี 2555 ให้กับผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้นในอัตรา 0.38 บาท ต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 62.03 ของกำไรสุทธิ จากกำไรสะสมของบริษัทฯ ตามเกณฑ์ก้ำยี้ดังนี้

1. กรณีผู้ได้รับเงินปันผลได้รับเครดิตภาษี โดยจ่ายจากกำไรของกิจการที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราดังนี้
  - 1.1 อัตราร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ จำนวน 0.13 บาท ต่อหุ้น
  - 1.2 อัตราร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิ จำนวน 0.12 บาท ต่อหุ้น
2. กรณีผู้ได้รับเงินปันผลไม่ได้รับเครดิตภาษี เนื่องจากจ่ายจากเงินปันผลหรือส่วนแบ่งของกำไรที่ได้รับยกเว้นไม่ได้นำมาคำนวณเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวน 0.13 บาท ต่อหุ้น

โดยจะจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามรายชื่อ ณ วันกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันศุกร์ที่ 15 มีนาคม 2556 ในอัตรา 0.38 บาท ต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 95,000,000.- บาท (เก้าสิบล้านบาทถ้วน) โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 2 พฤษภาคม 2556 ทั้งนี้ สิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าว จะมีผลเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 เพื่อพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2555 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.38 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 95,000,000.00 บาท (เก้าสิบล้านบาทถ้วน) เท่ากับร้อยละ 62.03 ของกำไรสุทธิของกิจการของบริษัทฯ หรือเท่ากับร้อยละ 100 ของงบการเงินรวมประจำปี 2555 ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ ทั้งนี้ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันศุกร์ที่ 15 มีนาคม 2556 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันจันทร์ที่ 18 มีนาคม 2556

และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 2 พฤษภาคม 2556 ทั้งนี้ สิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าว จะมีผลเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน

เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติจัดสรรกำไรประจำปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลประกอบการของปี 2555 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.38 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 95,000,000.00 บาท (เก้าสิบล้านบาทถ้วน) ซึ่งเท่ากับร้อยละ 62.03 ของกำไรสุทธิจริงเฉพาะกิจการของบริษัทฯ หรือเท่ากับร้อยละ 100 ของงบการเงินรวมประจำปี 2555 ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ ทั้งนี้ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันศุกร์ที่ 15 มีนาคม 2556 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันจันทร์ที่ 18 เมษายน 2556 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 2 พฤษภาคม 2556 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	151,447,742	99.9999
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	100	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	151,447,842	100.0000

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการบริษัท เสนอว่า ปัจจุบันคณะกรรมการของบริษัทฯ ที่ได้จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีจำนวน 11 คน และในปี 2556 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 จำนวน 4 คน ได้แก่

1. นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
2. นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
3. นายอดิสร ตันตือนันทกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
4. นายชูศักดิ์ สาลี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ดำเนินการตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ทำการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเข้ามาเป็นกรรมการบริษัทฯ โดยคำนึงถึงคุณสมบัติความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของบุคคลดังกล่าว และการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทฯ ที่ผ่านมาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายวีระพันธุ์ ธิปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และ นายชูศักดิ์ สาลี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

การนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 71 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณานำเสนอชื่อ นางสาวนพพร ติรวิฒนกุล ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนเหมาะสมและมีประสบการณ์ในงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) แทน นายอดิศร ดันตือนันทกุล กรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

(รายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งปรากฏอยู่ในเอกสารประกอบการพิจารณาหน้า 30-37 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64)

อนึ่ง ในระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2555 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2556 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อเข้ามายังบริษัทฯ เพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ

ความเห็นคณะกรรมการ โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 เพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายวีระพันธุ์ ธิปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนายชูศักดิ์ สาลี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) กรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง และพิจารณาเลือกตั้งนางสาวนพพร ติรวิฒนกุล เข้าเป็นกรรมการบริษัทฯ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) แทนนายอดิศร ดันตือนันทกุล กรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้ง นายวีระพันธุ์ ธิปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนายชูศักดิ์ สาลี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) กรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้งนางสาวนพพร ติรวิฒนกุล เข้าเป็นกรรมการบริษัทฯ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) แทนนายอดิศร ดันตือนันทกุล กรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้

<u>ชื่อกรรมการ</u> (ประเภทกรรมการ)	<u>จำนวนเสียง</u> (1 หุ้น=1 เสียง)	<u>คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมด</u> <u>ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม</u> <u>และออกเสียงลงคะแนน</u>
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	151,447,642	99.9998
(2) ไม่เห็นด้วย	100	0.0000
(3) งดออกเสียง	100	0.0000
(4) บัตรีเสีย	0	0.0000
รวม	151,47,842	100.0000
2. นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	151,447,642	99.9998
(2) ไม่เห็นด้วย	100	0.0000
(3) งดออกเสียง	100	0.0000
(4) บัตรีเสีย	0	0.0000
รวม	151,447,842	100.0000
3. นายชูศักดิ์ สาลี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	151,442,642	99.9965
(2) ไม่เห็นด้วย	100	0.0000
(3) งดออกเสียง	5,100	0.0033
(4) บัตรีเสีย	0	0.0000
รวม	51,447,842	100.0000
4. นางสาวนพพร ติรวัฒน์กุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	151,447,642	99.9998
(2) ไม่เห็นด้วย	100	0.0000
(3) งดออกเสียง	100	0.0000
(4) บัตรีเสีย	0	0.0000
รวม	151,447,842	100.0000

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการบริษัท เสนอว่า ตามที่ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2555 ได้ลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยจ่ายให้แก่กรรมการดังนี้-

1. เงินค่าตอบแทนกรรมการ

- (1) ประธานกรรมการ 40,000.00 บาท ต่อเดือน

- (2) ภาระกรรมการตรวจสอบ และภาระกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน  
คนละ 38,000.00 บาท ต่อเดือน
- (3) ภาระกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 35,000.00 บาท ต่อเดือน
- (4) ภาระกรรมการตรวจสอบ คนละ 35,000.00 บาท ต่อเดือน
- (5) ภาระกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คนละ 35,000.00 บาท ต่อ เดือน
- (6) ภาระกรรมการคนอื่นๆ คนละ 30,000.00 บาท ต่อเดือน

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 เป็นต้นไป

## 2. เงินบำเหน็จกรรมการ

เงินบำเหน็จกรรมการกำหนดให้กรรมการทุกคนรวมกันปีละ 4,410,000.00 บาท โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรให้แต่ละท่าน ได้ตามที่เห็นสมควร

ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนให้ใช้อัตราตามที่กำหนดไว้ใน 1 และ 2 ได้ตลอดไปจนกว่าคณะกรรมการจะได้เสนอขอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

สำหรับในปี 2556 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยได้กลั่นกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบภาระหน้าที่ และเปรียบเทียบกับธุรกิจที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน และที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่อยู่ในประเทศไทย จึงได้เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ประกอบด้วย เงินค่าตอบแทนกรรมการ และเงินค่าบำเหน็จกรรมการ ซึ่งเป็นอัตราเดิมที่เคยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2555

### 1. เงินค่าตอบแทนกรรมการ

- (1) ภาระกรรมการ 40,000.00 บาท ต่อเดือน
- (2) ภาระกรรมการตรวจสอบ / ภาระกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ  
ภาระกรรมการกำกับกิจการปฏิบัติงาน คนละ 38,000.00 บาท ต่อเดือน
- (3) ภาระกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 35,000.00 บาท ต่อเดือน
- (4) ภาระกรรมการตรวจสอบ คนละ 35,000.00 บาท ต่อเดือน
- (5) ภาระกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คนละ 35,000.00 บาท ต่อ เดือน
- (6) ภาระกรรมการคนอื่นๆ คนละ 30,000.00 บาท ต่อเดือน

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

## 2. เงินบำเหน็จกรรมการ

เงินบำเหน็จกรรมการกำหนดให้กรรมการทุกคนรวมกันปีละ 4,410,000.00 บาท โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรให้แต่ละท่าน ได้ตามที่เห็นสมควร

ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนให้ใช้อัตราตามที่กำหนดไว้ใน 1 และ 2 ได้ตลอดไปจนกว่าคณะกรรมการจะได้เสนอขอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

**ความเห็นคณะกรรมการ** เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ให้แก่กรรมการตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ ซึ่งประกอบด้วย เงินค่าตอบแทนกรรมการ และเงินบำเหน็จกรรมการ ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 ได้ลงมติอนุมัติไว้ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้ตลอดไป จนกว่าคณะกรรมการจะได้เสนอขอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติค่าตอบแทนซึ่งประกอบด้วย เงินค่าตอบแทนกรรมการ และเงินบำเหน็จกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอดังกล่าวข้างต้น โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ได้ตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะได้มีมติอนุมัติให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	151,373,542	99.9507
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	74,600	0.0492
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	151,448,142	1000.0000

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

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

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2555 ได้ลงมติแต่งตั้ง นายนิติ จิณจิณรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ ดร.สุกมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปรกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2555 โดยกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีดังนี้.-

1. ค่าสอบบัญชีประจำปี 500,000.00 บาท
  2. ค่าตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาส 360,000.00 บาท
- (รวม 3 ไตรมาสๆ ละ 120,000.00 บาท)

3. ค่าตรวจสอบงบการเงินรวม	300,000.00 บาท
4. ค่าสอบทานงบการเงินรวมรายไตรมาส	450,000.00 บาท
(รวม 3 ไตรมาสฯ ละ 150,000.00 บาท)	

รวมเป็นค่าสอบบัญชีทั้งปี 2555 จำนวน 1,610,000.00 บาท ทั้งนี้ ยังมีค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีและค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะคิดตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2556 นี้ ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 จากบริษัท คีลอยท์ ทัช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ยินดีสมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเมื่อประชุมปรึกษาหารือร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ผู้สอบบัญชีตกลงเสนอค่าตรวจสอบสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งค่าตรวจสอบงบการเงินรวม ประจำปี 2556 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นเงินจำนวน 1,670,000.00 บาท ตามรายการเปรียบเทียบกับปี 2555 สรุปได้ดังนี้.-

(หน่วย : บาท)

	ประจำปี 2556	ประจำปี 2555	ยอดที่เพิ่ม / (ลด)	ร้อยละ
1. ค่าสอบบัญชีประจำปี	520,000	500,000	20,000	4.00
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส (รวม 3 ไตรมาสฯ ละ 125,000.00 บาท)	375,000	360,000	15,000	4.16
3. ค่าตรวจสอบงบการเงินรวม	310,000	300,000	10,000	3.33
4. ค่าสอบทานงบการเงินรวมรายไตรมาส (รวม 3 ไตรมาสฯ ละ 155,000 บาท)	465,000	450,000	15,000	3.33
<b>รวม</b>	<b>1,670,000</b>	<b>1,610,000</b>	<b>60,000</b>	<b>3.73</b>

ค่าสอบบัญชีในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2556 จำนวน 1,670,000.00 บาท ข้างต้น ยังมีค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีและค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะคิดตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นว่าการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วน ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด จึงเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 64 เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 จากบริษัท คีลอยท์ ทัช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2556 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีจำนวน 1,670,000.00 บาท ทั้งนี้ ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี) ซึ่งเป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและนำเสนอ



ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน ตามรายชื่อที่นำเสนอในปี 2556 นี้ไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัทฯ

สำหรับข้อมูลผู้สอบบัญชีของบริษัท คีลอยท์ ทัช โธมัทส โซยช สอนบัญชี จำกัด สรุปได้ดังนี้.-

1. ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล \* ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมระยะเวลา 1 ปี ปีการบัญชี พ.ศ. 2555 และ/หรือ
2. นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ \* ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมระยะเวลา 9 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี พ.ศ. 2547 ถึงปีการบัญชี พ.ศ. 2555 และ/หรือ
3. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 ไม่เคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

\*ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันแต่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบหรือลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทย่อยด้วยหรือไม่ หากไม่ได้ตรวจสอบบริษัทย่อยด้วยราคาค่าสอบบัญชีสูงไป เพราะว่าเป็น Holding อย่างเดียวกิจกรรมการต่างๆ ของบริษัทฯ น้อยลง

ประธานกรรมการตรวจสอบ (นายสุรัชย์ พุกษ์บำรุง) ตอบชี้แจงว่า ค่าสอบบัญชีจำนวนนี้เป็นของ บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล เพียงที่เดียว ส่วนของบริษัทย่อย (บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย) ได้มีการคิดค่าสอบบัญชีแยกต่างหาก สำหรับค่าสอบบัญชีปี 2556 นี้เพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยเท่านั้น ประมาณ 3.73% ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีดังกล่าวได้ทำการต่อรองราคาลดลงแล้ว ซึ่งทางผู้สอบบัญชีได้เสนอราคามากกว่านี้

ประธานฯ ขออนุญาตให้อีกมุมมองหนึ่งจากผู้บริหารของบริษัทฯ

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า ราคาค่าสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นนั้น เนื่องจากต้องตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ และงบการเงินรวมของบริษัทฯ ด้วย

ผู้ถือหุ้น ใ้คำให้ข้อสังเกตว่า บางบริษัทมีเงินกองทุน 7-8 พันล้านบาท แต่ว่ามีค่าสอบบัญชีเพียง 1 ล้านบาทเศษเท่านั้นและเป็นบริษัท Holding ด้วย จึงขอฝากให้ช่วยพิจารณาในเรื่องของจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ ด้วย

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า สำหรับข้อคิดเห็นของท่านผู้ถือหุ้นมีเหตุมีผลมาก และได้พูดต่อหน้าผู้สอบบัญชี ซึ่งบริษัทฯ จะรับไปพิจารณาในปีหน้าอย่างเข้มข้นขึ้น และคาดว่าจะมีการลดหย่อนลงบ้าง

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ขอทราบตัวเลขค่าสอบบัญชีทั้งหมดของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในปี 2555 มีจำนวนเท่าไร

ประธานฯ กล่าวว่ารู้สึกดีใจ ที่เจ้าของบริษัทฯ ต้องการซักถามข้อมูลเหล่านี้ โดยขอให้ทางผู้สอบบัญชีเป็นผู้ให้ข้อมูล

ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ (นายนิติ จิงนิจันรินทร์) ตอบชี้แจงว่า วันนี้ไม่ได้เตรียมตัวเลขของบริษัทย่อยมาด้วยแต่ค่าใช้จ่ายต่างๆ มีปัจจัยหลายอย่างและเกี่ยวข้องกับเรื่องของเวลาที่จะต้องเร่งดำเนินการตรวจสอบเพื่อให้ทันเวลาตามที่กำหนดไว้ด้วย

ประธานฯ ตอบชี้แจงเพิ่มเติมว่า ตัวเลขของค่าสอบบัญชีของปี 2555 ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ หน้าที่ 127 และขอเรียนให้ทราบว่าผู้บัญชีของบริษัทฯ ทำงานเพิ่มขึ้นและบริษัทฯ เป็นบริษัทจดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก็จะมีงานเพิ่มขึ้นด้วย ทั้งนี้ บริษัทฯ รับที่จะไปเจรจาต่อรองในเรื่องของค่าสอบบัญชี และเมื่อได้ผลเป็นอย่างไรจะรายงานให้ได้ทราบต่อไป

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติแต่งตั้ง ดร.สุกมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ จากบริษัท ดีลรอยท์ ฟูซุ โรแมนติก ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2556 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีจำนวน 1,670,000.00 บาท ทั้งนี้ ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี) ซึ่งเป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและนำเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	151,448,042	99.9999
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	100	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	151,448,142	100.0000

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า เกี่ยวกับการประกันภัย ไม่ทราบว่าบริษัทฯ จะเน้นความสำคัญไปที่ประกันภัยประเภทใดมากที่สุด

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อารี) ตอบชี้แจงว่า สาขานธุรกิจหรือช่องทางธุรกิจมีอยู่ 4 ประเภท คือ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และประกันภัยรถยนต์ อันดับแรกจะเป็นประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งประกอบด้วย การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (PA) และการประกันภัยความเสียหายทุกชนิด (IAR) ยอดขายทั้งหมด 55% เมื่อก่อนมีรายได้รวมอันดับหนึ่ง แต่ตอนนี้มีกำไรขึ้นมาเป็นอันดับหนึ่ง ธุรกิจประกันภัยเบ็ดเตล็ดเป็นตัวที่เติบโต

มากที่สุดของบริษัทประกันวินาศภัย ยกเว้น นโยบายของรัฐบาลในเรื่องของรถยนต์คันแรก คือส่วนที่บริษัทฯ พยายามจะผลักดันขึ้นไปและกำลังไปได้ดีด้วย แนวโน้มที่บริษัทฯ ได้ทำมาหลายปีที่ผ่านมาประกันภัยเบ็ดเตล็ดได้มุ่งเน้นไปที่ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (PA) กับกลุ่มสถาบันพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) คือส่วนที่ดีที่สุดของอุตสาหกรรมนี้ ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่ได้มุ่งไปที่ธุรกิจประกันภัยเบ็ดเตล็ดเพียงอย่างเดียว แต่ประกันภัยประเภทอื่นเช่นรถยนต์ บริษัทฯ ก็พยายามขยายงานอยู่ เพียงแต่บริษัทฯ ต้องรักษาประกันภัยเบ็ดเตล็ดไว้เพื่อให้ได้กำไรมากที่สุด สำหรับรถยนต์ได้ขยายไปประมาณ 15-19% สิ่งที่บริษัทฯ พยายามทำในประกันภัยประเภทรถยนต์คือควบคุม Loss ratio ซึ่งบริษัทฯ ก็สามารถทำได้ดีมาก จะอยู่ที่ประมาณ 55% และไม่เกิน 61% สำหรับประกันภัยรถยนต์ถือเป็นอันดับที่สอง มียอดขายทั้งหมดประมาณ 30% ส่วนประกันอัคคีภัยเป็นอันดับที่สาม และประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine) จะเป็นอันดับที่สี่ มีสัดส่วนอยู่ที่ประมาณ 12-14% ซึ่ง Marine ที่จริงแล้วเป็นอันดับ 3 ในตลาดถึงแม้จะอยู่ที่ 12-14% แต่กำไรอยู่ในเกณฑ์ที่ดี และการประกันภัยของบริษัทฯ ทุกประเภทมีสัดส่วนที่สมดุลกันมาก

**ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า** เมื่อปีที่แล้วได้มีการเพิ่มทุนในบริษัทข้อยไปแล้ว และในปีนี้เป็นจำเป็นต้องเพิ่มทุนอีกหรือไม่

**กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี)** ตอบชี้แจงว่า เมื่อปีที่แล้วบริษัทฯ ต้องเพิ่มทุนในบริษัทข้อย (บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย) “(SAGI)” เนื่องจากมีเหตุการณ์น้ำท่วมบริษัทฯ จึงได้เตรียมเงินไว้จำนวนหนึ่งเพื่อที่จะต้องเพิ่มทุนเข้าไป ตอนนี้อยู่บริษัทข้อยมีทุนจดทะเบียนจำนวน 2,400 ล้านบาท ทุนชำระแล้วจำนวน 1,800 ล้านบาท และหลังจากเหตุการณ์น้ำท่วมสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้ผ่อนผันกฎเกณฑ์และวิธีการคำนวณเรื่องการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital: RBC) ปกติสำนักงาน คปภ.จะเข้มงวดมากแต่เนื่องจากเหตุการณ์น้ำท่วมจึงได้ผ่อนผันให้เป็นระยะเวลา 15 เดือน ซึ่งก็ใกล้จะครบกำหนดในเร็ววันนี้ แต่สำนักงาน คปภ. ยังได้ขยายระยะเวลาออกไปอีก 1 ปี แต่กฎเกณฑ์การผ่อนผันจะไม่สบายเหมือน 15 เดือนที่ผ่านมา ซึ่งเข้มงวดมากขึ้นแต่ก็ยังถือว่าผ่อนคลายเป็นอยู่ ตอนนี้อยู่การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัทอยู่ในเกณฑ์ 200% ซึ่งเป็น Minimum ที่กำหนดไว้ ถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ค่อนข้างดี ณ ปัจจุบันจากสภาพการณ์ทั้งหมดก็ยังไม่จำเป็นต้องเพิ่มทุนหรือมีเงินสำรอง (Reserve) อีก

**ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า** จะมีการเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นของ AZAY อีกหรือไม่ และเมื่อปีที่แล้ว AZAY ประกาศจ่ายเงินปันผลมาแล้ว และปีนี้บริษัทฯ จะได้รับเป็นจำนวนเท่าไร

**กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี)** ตอบชี้แจงว่า ตามที่ประธานฯ ได้เคยแจ้งไว้แล้วว่าหากมีการประกาศขายหุ้น AZAY เมื่อใดบริษัทฯ ยินดีที่จะซื้อและพยายามจะซื้อให้ได้ถึง 51% สำหรับเรื่องเงินปันผลปัจจุบันบริษัทฯ ถืออยู่ 20.17% แต่ปัญหาของบริษัทประกันภัยจะคิดเงื่อนไขตาม พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม) มาตรา 9 เกี่ยวกับโครงสร้างผู้ถือหุ้น โดยต้องมีผู้ถือหุ้นที่บุคคลธรรมดาสัญชาติไทยถืออยู่เกินกว่าร้อยละ 75 หากบริษัทยังไม่ได้ปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องตามมาตรา 9 จะไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลหรือผลตอบแทนอื่นใด บริษัทฯ ได้ถือหุ้นอยู่ 20.17% หาก AZAY มีกำไรเท่าไรบริษัทฯ ก็มีกำไรเท่านั้น ตัวเลขกำไรไม่มีปัญหา แต่จะมีปัญหาตัวเลข Cash Flow เพราะบริษัทฯ จะไม่ได้รับเป็นตัวเงินสดมา ถ้า AZAY จ่ายปันผลไม่ได้ต้องเก็บไว้ด้วย มาตรา 9 ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของสภาผู้แทนราษฎร ในวาระแรกได้ผ่านไปแล้วคงเหลืออีก 2 วาระ คาดว่าภายในสิ้นปีนี้น่าจะจบ เมื่อทุกอย่างเรียบร้อยก็สามารถจ่ายเงินปันผลได้ตามปกติ สำหรับปี 2554 AZAY มีกำไรประมาณ 500 ล้านบาท บริษัทฯ ได้รับเงินปันผลจำนวน 24 ล้านบาท

ในปี 2555 AZAY มีกำไรจำนวน 728.87 ล้านบาท แต่เนื่องจากยังไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้ ก็ต้องรอให้กฎหมายแก้ไขเรียบร้อยก่อนจึงจะจ่ายออกมาได้ และคาดว่าสิ้นปีนี้การแก้กฎหมายควรจะแล้วเสร็จ

**ผู้ถือหุ้น สอบถาม** ประเด็นแรกว่า สถานการณ์ตอนนี้บริษัทฯ ได้ซื้อประกันภัยต่อต่างประเทศเป็นอย่างไรบ้าง และช่วงนี้ยังมีภัยพิบัติเกิดขึ้นอยู่หรือเข้าสู่ภาวะปกติแล้ว ประเด็นที่สอง ในเมื่อบริษัทฯ เป็น Holding แล้วมีแนวทางในการลงทุนใน 2-3 ปีข้างหน้าอย่างไรและเป็นไปตามคาดการณ์หรือไม่

**ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า** การทำประกันภัยต่อบริษัทฯ ได้เลือกผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurer) กับบริษัทที่มั่นคง ขอให้ผู้ถือหุ้นสบายใจได้ ส่วนประเด็นที่สอง ขออนุญาตให้ กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) เป็นผู้ชี้แจงเพราะว่าเป็น Investment office

**กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า** อย่างที่เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบ บริษัทฯ มีเงินสดอยู่พอสมควรเพื่อรอจังหวะว่า AZAY ขายเมื่อใดบริษัทฯ ก็จะเข้าไปซื้อเพิ่มเพื่อให้ได้สัดส่วนตามที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นไว้ แต่ระหว่างที่ยังนำไปลงทุนไม่ได้ในส่วนหนึ่งบริษัทฯ จะไปซื้อพันธบัตร และซื้อหุ้นบ้าง บริษัทฯ ยังมีหุ้นอยู่พอสมควรในตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อสิ้นปี 2555 มีกำไรที่ยังไม่ได้บันทึกเป็นรายได้ (Unrealized gain) อยู่ประมาณ 140 ล้านบาท บริษัทฯ ต้องการเงินสดไว้เพื่อซื้อหุ้น ฉะนั้น เงินที่บริษัทฯ มีอยู่คงทำอะไรมากไม่ได้

**ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า** บริษัทฯ ต้องตระหนักกันดีหนึ่งว่าจะต้องนำไปลงทุนใน SAGI เมื่อไปลงใน SAGI แล้วบริษัทฯ สามารถขยายธุรกิจประกันภัยซึ่งมีผลตอบแทนที่ดีกว่า น่าจะเป็นเรื่องที่มีประโยชน์ ฉะนั้น ต้องรอคำว่า SAGI จำเป็นต้องเพิ่มทุนจาก 1,800 ล้านบาท เป็น 2,400 ล้านบาท หรือไม่ บริษัทฯ จะมีความพร้อมอยู่ไม่เช่นแล้วบริษัทฯ จะประสบกับวิกฤติพอสมควร

**ผู้ถือหุ้น สอบถาม** เรื่องนโยบายการลงทุน เข้าใจว่าบริษัทประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิตลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ได้ประมาณ 20% เท่านั้น อยากทราบว่าอย่างไรบริษัทฯ ซึ่งเป็นบริษัท Holding มีนโยบายกำหนดสัดส่วนการลงทุนหรือไม่

**ประธานฯ กล่าวว่า** วันนี้คำถามของท่านผู้ถือหุ้นถูกต้องแล้ว เพราะบริษัทฯ เป็น Holding แล้วรายละเอียดขอให้ กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) เป็นผู้ชี้แจง

**กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า** บริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิต ได้มีกฎเกณฑ์ที่กำหนดสัดส่วนในการลงทุนในหุ้นได้ไม่เกิน 20% ของสินทรัพย์บริษัท ปัจจุบันบริษัทฯ เป็น Holding ตัดส่วนที่ลงทุนใน SAGI จำนวน 1,800 ล้านบาท ลงทุนใน AZAY จำนวนประมาณ 1,500 ล้านบาท และลงทุนในบริษัทอื่นๆ อีกประมาณ 500 ล้านบาท ปัจจุบันบริษัทฯ มีเงินสดอยู่ทั้งหมดจำนวน 1,700 ล้านบาท ซึ่งจะเป็นหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยลงทุนที่ลงทุนในหุ้นอยู่ประมาณ 700 ล้านบาท สำหรับดัชนีตลาดหลักทรัพย์ที่เพิ่งเพิ่มขึ้น อยู่ที่ประมาณ 35% ใน Port ของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นมา 30% ซึ่งน้อยกว่าของตลาดประมาณ 5% ส่วนการลงทุนทั้งหมดหมายถึงรายได้ของบริษัทฯ ทั้งหมดในปีที่แล้ว ได้ผลตอบแทนที่ประมาณ 7% อาจจะน้อยเพราะมีเงินจำนวนหนึ่งประมาณ 3,300 ล้านบาท ไปลงทุนอยู่ใน AZAY กับ SAGI ซึ่งเงินจำนวน 3,300 ล้านบาท นี้ต้องรอจังหวะคิดว่าปีนี้น่าจะทำให้ผู้ถือหุ้นผิดหวังสำหรับการลงทุนในปี 2556 นี้

ประธานฯ กล่าวเสริมว่า การที่นายชูศักดิ์ สาลี จะไม่ทำให้ผู้ถือหุ้นผิดหวังนั้น ไม่ได้หมายความว่าท่านจะไปลงทุนในหุ้นเก็งกำไรที่มีอัตราส่วนราคาต่อผลกำไรต่อหุ้น (PE) 40 หรือ 30 เพราะการลงทุนต้องดูให้มั่นคงและท่านคงไม่ทุ่มลงทุนหุ้นที่หือหวา แม้ปีนี้มีบางบริษัท PE ไปถึง 100 โดยสรุปแม้การลงทุนจะไปอยู่ใน SAGI และ AZAY ก็ดี ถ้าบริษัทฯ ได้ผลตอบแทนใกล้เคียง 7% ถือว่าเป็นผลตอบแทนที่ดีอยู่ในระดับที่น่าพอใจ

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) กล่าวเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ไม่ได้ลงทุนในหุ้นแบบ One Time เลยทีเดียวแต่จะลงทุนระยะยาว ถึงแม้ตลาดหลักทรัพย์ฯ บางช่วงหุ้นตก ก็ไม่เป็นไร ถ้าราคาหุ้นตกแต่ผลประกอบการดี บริษัทฯ ก็จะได้เงินปันผล บริษัทฯ ได้เน้นตรงจุดนี้ด้วยไม่ใช่ดูเฉพาะว่าราคาหุ้นดีเพียงอย่างเดียวแต่จะพิจารณาผลประกอบการของบริษัทเหล่านั้นด้วย

ประธานฯ กล่าวเสริมว่า ตัวอย่างหุ้นบางตัวในตลาดหลักทรัพย์ฯ ถึงแม้จะมีข่าวว่าควรต้องซื้อ แต่บริษัทฯ ต้องดูฐานะการเงินและผลประกอบการของบริษัทนั้นให้ดีด้วย ปรัชญาการลงทุนของนายชูศักดิ์ สาลี ราคาอาจจะขึ้นไม่มากแต่ขอให้นักลงทุนผู้ถือหุ้นคงสบายใจได้

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นๆ อีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ แล้วกล่าวปิดประชุม

อนึ่ง ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 64 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมและทยอยเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 217 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 151,448,142 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 60.57 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เมื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมบริษัทฯ ได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วย และในวาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ บริษัทฯ ได้เก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง จากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม และได้แยกบัตรลงคะแนนกรรมการเป็นของกรรมการแต่ละคน โดยบริษัทฯ ได้มอบให้เจ้าหน้าที่ของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) เป็นผู้ลงทะเบียนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและเป็นผู้ตรวจนับคะแนนการลงมติของผู้ถือหุ้นในทุกวาระการประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.15 น.



(นายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ)

ประธานที่ประชุม



(นางสาวจิรัชมา รุปเล็ก)

ผู้จดรายงานการประชุม