

**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ครั้งที่ 1/2554 ปีที่ 65
เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2554
ณ ห้องสัมมนา ชั้น 6 อาคารเทเวศร์ประกันภัย 1
เลขที่ 97, 99 ถนนราชดำเนินกลาง เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร**

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------------------------|--|
| 1. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา | ประธานกรรมการ |
| 2. นายสรรเสริญ วงศ์ชะอุ่ม | กรรมการ |
| 3. นายอวิรุทธ์ วงศ์พุทธพิทักษ์ | ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการ |
| 4. นายมนตรี มงคลสวัสดิ์ | ประธานคณะกรรมการบริหาร
กรรมการ |
| 5. ดร. ขาญชัย มุสิกนิศากร | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการ |
| 6. นายนะเพ็งพาแสง กฤษณามระ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร |
| 7. นายสมโภชน์ อินทรานุกูล | กรรมการ
กรรมการอิสระ |
| 8. นายวีระศักดิ์ โตกะคุณะ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 9. นางพรรณโสภิต ลิขิตธรรมนิตย์ | กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ |
| 10. นายอารักษ์ สุนทรส | กรรมการอิสระ |
| 11. นายศักดิ์ เอื้อชูเกียรติ | กรรมการตรวจสอบ |
| 12. นายอนันต์ เกษเกษมสุข | กรรมการ
กรรมการผู้จัดการ
กรรมการบริหาร |

เริ่มประชุมเวลา 11.00 น.

ประธานฯ กล่าวเปิดประชุมโดยแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน รวม 44 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกัน 11,802,909 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.36 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ แล้ว ประธานฯ จึงกล่าวเปิดประชุมและดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้.-

**วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 1/2553 ปีที่ 64
เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553**

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2553 ปีที่ 64 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 ซึ่งมีจำนวน 5 หน้า เป็นเอกสารแนบลำดับที่ 1 ของหนังสือเชิญประชุมที่ได้ส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานฯ เสนอรายงานประจำปีของคณะกรรมการ โดยขอให้กรรมการผู้จัดการ รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2553 ให้ที่ประชุมทราบ

กรรมการผู้จัดการรายงานว่าในปี 2553 บริษัทฯ มีรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ รวมทั้งสิ้น 3,419.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 656.92 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 23.78 เมื่อหักเบี้ยประกันภัยต่อ จำนวน 1,403.84 ล้านบาท บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 2,015.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 644.66 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 47.04

บริษัทฯ มีเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้ารวม 262.05 ล้านบาท เป็นผลให้การรับรู้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี 2553 เป็นเงิน 1,753.11 ล้านบาท บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยสุทธิ จำนวน 1,124.79 ล้านบาท และมีกำไรจากการรับประกันภัยรวมสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2553 เท่ากับ 628.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 88.82 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 16.46

ผลการดำเนินงานด้านรับประกันภัยประเภทต่างๆ ในปี 2553 เป็นดังนี้

1. ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย 242.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 14.67 ล้านบาท หรือ เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 6.44
2. ค่าเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 101.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3.84 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 3.93
3. ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์รวม 1,442.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 416.34 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 40.58
4. ค่าเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวม 1,632.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 222.06 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 15.74

ด้านการลงทุน ในปี 2553 บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนสุทธิ 61.41 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 2.77 ล้านบาท หรือลดลงคิดเป็นร้อยละ 4.31 และมีกำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์ 2.92 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 5.5 ล้านบาท หรือลดลงคิดเป็นร้อยละ 65.27 บริษัทฯ มีกำไรจากการลงทุนสุทธิสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2553 เท่ากับ 64.33 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 8.24 ล้านบาท หรือลดลงคิดเป็นร้อยละ 11.35

ปี 2553 บริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัยและการลงทุนรวม 699.50 ล้านบาท เมื่อหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานและภาษีเงินได้นิติบุคคลแล้ว บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 70.91 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 5.91 บาท

ในส่วนของฐานะทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 5,064.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 333.01 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 7.04 มีหนี้สินรวมทั้งสิ้น 2,968.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 322.10 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 12.17 และมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 2,095.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 10.91 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 0.52

มติ ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการ และผลการดำเนินงานประจำปี 2552

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งได้ตรวจสอบและรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แล้ว

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาการจัดสรรเงินกำไรประจำปี 2553 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในหน้า 41 ของรายงานประจำปี โดยขอเสนอในการจัดสรรเงินกำไร เปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

หน่วย : บาท

	31 ธ.ค. 53	31 ธ.ค. 52
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรยกมา	193,824,136.79	189,205,586.96
บวก - กำไรสุทธิ	70,912,321.92	109,426,949.83
รวมเป็นกำไรสะสมเพื่อการจัดสรร	264,736,458.71	298,632,536.79
การจัดสรรผลกำไร		
1. *เงินปันผล	60,000,000.00	60,000,000.00
2. หุ้นปันผลหุ้นละ 15 บาท	180,000,000.00	-
3. สำรองตามกฎหมาย	-	-
4. สำรองทั่วไป	-	40,000,000.00
5. สำรองเพื่อขยายกิจการ	3,135,351.54	4,808,400.00
รวมจัดสรรกำไรสุทธิ	243,135,351.54	104,808,400.00
6. กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรยกไป	21,601,107.17	193,824,136.79
	264,736,458.71	298,632,536.79

บริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2553 ในอัตราหุ้นละ 5 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อในสมุดทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการเข้าประชุมและรับเงินปันผลเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554 โดยจ่ายในวันที่ 9 พฤษภาคม 2554 อัตราการจ่ายเงินปันผลดังกล่าว คิดเป็นร้อยละ 84 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้บริษัทฯ จัดสรรเงินกำไรและจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดดังกล่าวข้างต้น

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

นายสรรเสริญ วงศ์ชะอุ่ม ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เสนอว่าข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 20 กำหนดไว้ว่าในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้นพ้นจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งออกได้พอดี 1 ใน 3 ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้เคียงกัน แต่ไม่เกิน 1 ใน 3 กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังกล่าว อาจได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกได้

กรรมการที่มีรายชื่อครบกำหนดต้องออกตามวาระในปี 2553 และโดยการดำเนินการตามแนวทางของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เพื่อให้จำนวนกรรมการที่ครบวาระเป็นไปตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของบริษัทฯ มีดังต่อไปนี้

- [1] ดร.จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา
- [2] นายอารักษ์ สุนทรส
- [3] นายสมโภชน์ อินทรานุกูล
- [4] ดร.ชาญชัย มุสิกนิศากร

ในการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่พิจารณากลั่นกรองและเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องนี้ ได้พิจารณาเห็นว่ากรรมการที่ครบวาระทั้ง 4 ท่าน เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในการบริหารงานเป็นอย่างดี จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการที่ออกตามวาระ ปรากฏในเอกสารที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ให้กรรมการทั้ง 4 ท่าน ที่ครบกำหนดตามวาระในครั้งนี้ กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไป

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2554

นายสมโภชน์ อินทรานุกูล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอให้ที่ประชุมแต่งตั้งนายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีเลขที่ 3182 และ/หรือนางสาวสุภัทรีพรรณ เจริญสุข ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4950 และ/หรือนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4172 และ/หรือนางสาวรัตนา จਾਲะ ผู้สอบบัญชีเลขที่ 3734 แห่งบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2554 โดยกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี 1,360,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวนเงิน 60,000 บาท

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้แต่งตั้งนายโสภณ - เพิ่มศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีเลขที่ 3182 และ/หรือนางสาวสุภัทรีพรรณ เจริญสุข ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4950 และ/หรือนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4172 และ/หรือนางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีเลขที่ 3734 แห่งบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2554 โดยกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี 1,360,000 บาท

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

นายสรรเสริญ วงศ์ชะอุ่ม ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เสนอว่าในการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ นั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้กำหนดขึ้นโดยพิจารณาจากรูปแบบและอัตราการจ่ายของธุรกิจประเภทเดียวกันที่มีขนาดของกิจการใกล้เคียงกัน และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อนำเสนอขอรับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป โดยเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติแล้ว จะมีผลต่อเนื่องไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติเปลี่ยนแปลง

สำหรับการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในปี 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความเห็นชอบต่อข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่ให้ปรับเกณฑ์การจ่ายเงินรางวัลกรรมการประจำปี และค่าตอบแทนรายเดือนหรือรายครั้ง เป็นดังนี้

1. เงินรางวัลประจำปีของคณะกรรมการบริษัทฯ - ให้กำหนดวงเงินสูงสุดไว้ที่ 4.0 ล้านบาท โดยให้จัดสรรตามเกณฑ์ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน กล่าวคือ ให้ประธานกรรมการได้รับในอัตรา 1.5 เท่าของกรรมการ
2. ค่าตอบแทนรายเดือนหรือรายครั้ง - ให้ปรับขึ้นจากอัตราที่ได้รับอยู่เดิมซึ่งเป็นอัตราการจ่ายที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2546 เป็นอัตราใหม่ตามรายละเอียดที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมหน้า 3 ดังนี้

หน่วย : บาท

ประเภทของคณะกรรมการ	ค่าตอบแทนปัจจุบัน [ได้รับอนุมัติปี 2546]	จำนวนที่เสนอปรับขึ้น	ค่าตอบแทนใหม่
<u>คณะกรรมการบริษัทฯ</u>			
ประธานกรรมการ	22,500	7,500	30,000
กรรมการ	15,000	5,000	20,000
<u>คณะกรรมการตรวจสอบ</u>			
ประธานฯ ตรวจสอบ	15,000	5,000	20,000
กรรมการตรวจสอบ	10,000	5,000	15,000
<u>คณะกรรมการบริหาร</u>			
ประธานฯ บริหาร	20,000	5,000	25,000
กรรมการบริหาร	15,000	5,000	20,000
<u>คณะกรรมการสรรหาฯ</u>			
ประธานฯ สรรหา [ต่อครั้ง]	15,000	5,000	20,000
กรรมการสรรหา [ต่อครั้ง]	7,500	5,000	12,500

จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ โดยให้มีผลตั้งแต่การจ่ายในปี 2554 และต่อเนื่องไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติเปลี่ยนแปลง

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการทั้ง 2 ลักษณะ ตามที่เสนอ

วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียน

นายอวิรุทธ์ วงศ์พุทธพิทักษ์ ประธานคณะกรรมการบริหาร เสนอว่าเนื่องด้วยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย [คปภ.] มีข้อกำหนดให้บริษัทประกันวินาศภัยที่จัดตั้งใหม่ ต้องมีทุนจดทะเบียนไม่ต่ำกว่า 300 ล้านบาท ข้อกำหนดดังกล่าวแม้ว่าจะยกเว้นไว้สำหรับบริษัทประกันวินาศภัยที่ได้มีการจดทะเบียนจัดตั้งก่อนหน้า แต่ก็มิผลต่อเกณฑ์การพิจารณาที่หน่วยงานรัฐ องค์กรธุรกิจและสถาบันการเงินต่างๆ ใช้ในการคัดเลือกบริษัทประกันวินาศภัยที่จะดำเนินธุรกรรมร่วมกัน จึงส่งผลให้เกิดข้อจำกัดต่อการขยายงานประกันภัยของบริษัท เทเวศฯ ซึ่งปัจจุบัน มีทุนจดทะเบียน 120 ล้านบาท

ในการเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 300 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นจากเดิม 180 ล้านบาท นั้น คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาแนวทางที่จะส่งผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยน้อยที่สุด และเห็นว่าการแปลงกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ มีอยู่เป็นจำนวน 193,824,136.79 บาท มาเป็นทุนจดทะเบียนส่วนเพิ่ม จะทำให้บริษัทฯ ไม่ต้องระดมเงินลงทุนจากผู้ถือหุ้น ในขณะเดียวกัน สัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละราย ก็ยังคงคงเป็นไปตามเดิม ดังนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2554 จึงมีมติเห็นชอบให้บริษัทฯ ดำเนินการเพิ่มทุนจดทะเบียนขึ้นอีก 180 ล้านบาท โดยวิธีการจ่ายเป็นหุ้นปันผลจากหุ้นเดิมหุ้นละ 15 บาทจากกำไรสะสมที่ยังมิได้จัดสรร เพื่อนำเงินไปชำระค่าหุ้นที่ออกใหม่ มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวม 18 ล้านหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามส่วนจำนวนที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ในอัตรา 1 หุ้นสามัญเดิม ต่อ 1.5 หุ้นสามัญใหม่ โดยในกรณีมีเศษหุ้น บริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลในส่วนของเศษหุ้นนี้เป็นเงินให้กับผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 5 บาท

จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้บริษัทฯ ทำการเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 300 ล้านบาท โดยวิธีการที่คณะกรรมการเสนอ ทั้งนี้ ข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 50 กำหนดให้การลงมติในเรื่องนี้ จะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

นางสาวรัชชนิวรรณ เทียงวิบูลย์วงศ์ ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น สอบถามว่านอกเหนือจากการเพิ่มทุนจดทะเบียน 180 ล้านบาท โดยแปลงจากกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรแล้ว มีการเพิ่มทุนโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่ลงเงินทุนเพิ่มหรือไม่ และกรณีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในรูปของเงินส่วนแบ่งจากกำไรสุทธิประจำปี 2553 และเป็นจ่ายหุ้นเพิ่มทุนนี้ บริษัทฯ จ่ายจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีในอัตราร้อยละเท่าใด

นายอวิรุทธ์ วงศ์พุทธพิทักษ์ ประธานคณะกรรมการบริหาร ชี้แจงว่า ผู้ถือหุ้นใหญ่ไม่มีสิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนเกินกว่าสิทธิหรือนอกเหนือไปจากที่ได้รับอนุมัติในที่ประชุมนี้ และสำหรับการจ่ายเงินปันผลนั้น เป็นการจ่ายจากกำไรสุทธิที่บริษัทฯ ได้เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งเป็นอัตรากำหนดที่ใช้คำนวณกับบริษัทประกันวินาศภัยเนื่องจากธุรกิจนี้ มิได้รับการยกเว้นหรือลดหย่อนภาษีใดๆ

นางสาวรัชชนิวรรณ เทียงวิบูลย์วงศ์ ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่าการเพิ่มทุนครั้งนี้ จะช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ หรือไม่

ประธานฯ ชี้แจงว่าคณะกรรมการมีความเชื่อมั่นว่าเมื่อทำการเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 300 ล้านบาทตามเกณฑ์ที่เป็นข้อกำหนดขั้นต่ำแล้ว ข้อจำกัดบางประการที่เป็นอุปสรรคต่อสิทธิในการเข้ารับงานประกันภัยจะหมดไป แต่อย่างไรก็ดี องค์กรประกอบของการแข่งขันทางธุรกิจยังคงมีอีกมาก ไม่ว่าจะเป็นการแข่งขันของบริษัทประกันภัยด้วยกัน หรือนโยบายการทำประกันภัยของผู้เอาประกันภัย รวมไปถึงความสามารถในการดำเนินงานและการให้บริการของฝ่ายจัดการ

นายสุระศักดิ์ สัจจะเดวี ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น ให้ข้อสังเกตว่าในคราวนำหุ้นออกจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการให้เหตุผลว่าเพื่อลดภาระการรายงานและการเปิดเผยข้อมูล ซึ่งเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้สภาพการแข่งขันของธุรกิจไม่อยู่ภายใต้องค์ประกอบและเงื่อนไขเดียวกัน อย่างไรก็ตาม จากรายงานประจำปีที่ได้รับ เห็น

ว่าผลประกอบการของบริษัทฯ นับตั้งแต่การเพิกถอนจากตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นไปในทิศทางที่ลดลงอย่างต่อเนื่อง

ประธานฯ ชี้แจงว่าระยะเวลาที่ผ่านมาหลังการนำหุ้นออกจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจนถึงขณะนี้ เป็นช่วงเวลาที่ค่อนข้างสั้นและผลประกอบการที่เกิดขึ้นภายหลังจากนั้น ยังไม่อาจถือเป็นข้อสรุปใดๆ ได้ นอกจากนี้ ธุรกิจในประเทศที่มีการเติบโตสูงสุดในช่วงที่ผ่านมาคือธุรกิจด้านยานยนต์ จึงส่งผลให้ประเภทของการประกันภัยที่ขยายตัวมากที่สุดคือการประกันภัยรถยนต์ อย่างไรก็ตาม การรับประกันภัยประเภทนี้ ทำให้เกิดรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยเป็นจำนวนมาก แต่ก็มีความเสี่ยงที่สูงมากเช่นกัน ดังนั้น กำไรจากการรับประกันภัยที่เกิดขึ้น จึงไม่เป็นสัดส่วนเดียวกับรายได้

นางสมศรี จึงรุ่งเรือง ผู้ถือหุ้น ให้ข้อสังเกตว่าบริษัทประกันภัยที่มีกำไรเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากการลงทุนในหลักทรัพย์ แต่ในส่วนของบริษัท เทเวศฯ ไม่ปรากฏว่ามีผลการดำเนินงานด้านนี้มากนัก

ประธานฯ ชี้แจงว่าคณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจประกันภัยซึ่งเป็นธุรกิจหลัก เพื่อมุ่งพัฒนาความสามารถของบุคลากรให้มีความเป็นมืออาชีพทางด้านนี้ และเพื่อลดภาระความเสี่ยงจากความผันผวนของสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจในด้านอื่นๆ แนวทางการดำเนินงานในลักษณะนี้สอดคล้องกับผลการวิเคราะห์ที่ว่าธุรกิจประกันภัยยังคงเติบโตได้อีกแม้ว่าจะมีการแข่งขันที่ค่อนข้างสูงก็ตาม

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้บริษัทฯ ทำการเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 300 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียนที่เพิ่มขึ้น 180 ล้านบาท จากกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรโดยวิธีการจ่ายเป็นหุ้นปันผลตามที่คณะกรรมการเสนอ

วาระที่ 9 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4

ประธานฯ เสนอว่าเพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 300 ล้านบาท ตามที่นำเสนอในวาระที่ 8 บริษัทฯ จะต้องทำการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 4 โดยยกเลิกข้อความเดิมและใช้ข้อความตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น หน้า 4 ดังนี้

“ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน จำนวน	300,000,000 บาท	[สามร้อยล้านบาท]
แบ่งออกเป็น	30,000,000 หุ้น	[สามสิบล้านหุ้น]
มูลค่าหุ้นละ	10 บาท	[สิบบาท]
โดยแยกออกเป็น		
หุ้นสามัญ	30,000,000 หุ้น	[สามสิบล้านหุ้น]
หุ้นบุริมสิทธิ	- หุ้น	[-]”

การลงมติวาระนี้ จะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ตามที่เสนอ

วาระที่ 10 เรื่องอื่นๆ

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณา ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่กรุณามาร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุมเวลา 11.40 น.

อ่านและรับรองแล้ว



[ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา
ประธานกรรมการ
ประธานที่ประชุม]



[นางสาวสุภาพร ตรีแสน์
เลขานุการคณะกรรมการ
ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม]