



รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88/2560
บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)
วันศุกร์ที่ 28 เมษายน พ.ศ. 2560
ณ ห้องประชุม บริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด ชั้น 8
อาคารบางกอกสหประกันภัย 2 ถนนสุรวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 13.00 น.

นายมนู เสียวไพโรจน์ ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม

นางสาวสุจินตนา จำปาศรี เลขานุการบริษัท กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และแถลงต่อที่ประชุมว่า ในวันนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง 14 ราย จำนวนหุ้น 3,832,371 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 12.77 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน 27 ราย จำนวนหุ้น 16,652,235 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 55.51 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท รวมทั้งสิ้น 41 ราย รวมเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20,484,606 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 68.28 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ก่อนดำเนินการประชุม เลขานุการบริษัทชี้แจงให้ที่ประชุมรับทราบถึงวิธีปฏิบัติสำหรับการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนดังต่อไปนี้

1. ก่อนลงมติในวาระใดๆ ประธาน จะให้ท่านผู้ถือหุ้นซักถามรายละเอียด และข้อสงสัย
2. ในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมนี้ ให้ถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง
3. การลงมติในแต่ละวาระใช้วิธีเปิดเผย โดยในการนับคะแนน จะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ซึ่งเจ้าหน้าที่จะไปปรับตรงลงคะแนนออกเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะมีความเห็นเพียงอย่างเดียวหนึ่ง หลังจากนั้นเจ้าหน้าที่จะนำคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงดังกล่าวนั้น หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้น ๆ

เลขานุการบริษัทได้แนะนำกรรมการบริษัท และผู้สอบบัญชี ที่ได้เข้าร่วมประชุม เพื่อตรวจสอบการลงคะแนนตามลำดับดังนี้

กรรมการ

- | | | |
|---------------|--------------|----------------------------|
| 1. นายมนู | เสียวไพโรจน์ | ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ |
| 2. นายประทีป | เสียวไพโรจน์ | รองประธานกรรมการ |
| 3. น.ส.มาลินี | เสียวไพโรจน์ | ประธานกรรมการบริหาร |



- | | | |
|-------------------|----------------|-----------------------------------------------------------|
| 4. นายพิชิต | สินพัฒนสกุล | ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและพิจารณา |
| | | ค่าตอบแทน/กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง/กรรมการอิสระ |
| 5. รศ.ประนอม | โสมวิณีพัฒน์ | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/กรรมการ |
| | | ตรวจสอบ/กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง/กรรมการอิสระ |
| 6. นายทวิช | เดชะนาวากุล | กรรมการตรวจสอบ/กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง/กรรมการอิสระ |
| 7. นายสุนทร | กอนันท์เกียรติ | ประธานกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง/กรรมการตรวจสอบ/ |
| | | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ |
| 8. น.ส.ธัญญารัตน์ | เชียมโสภณา | กรรมการผู้จัดการ |
| 9. ดร.ชวิน | เชียมโสภณา | กรรมการบริหาร |
| 10. นายประชัย | เลี้ยวไพรัตน์ | กรรมการ |
| 11. น.ส.สุจินตนา | จำปีศรี | กรรมการบริหาร/เลขานุการบริษัท |

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ที่นำเสนอที่ประชุมอนุมัติในวาระนี้ จาก บริษัท ดีลรอยท์ พูซ โธมัสส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ได้แก่

1. นายันทวัฒน์ ส้ารณวัฒน์
2. น.ส.จริยา มุสิกไชย
3. น.ส.สสิตา มากัด

เลขานุการบริษัทได้แถลงต่อที่ประชุมว่า การประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88/2560 ในวันนี้ เป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัท ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2560 เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2560 เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยบริษัทได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88/2560 (Record Date) ในวันที่ 17 เมษายน 2560 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนในวันที่ 18 เมษายน 2560

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย สามารถเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมเข้ามาให้บริษัทพิจารณาเพิ่ม และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทได้ โดยได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัท เป็นการล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 26 ตุลาคม 2559 ถึงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2560 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระ หรือเสนอชื่อกรรมการให้บริษัทพิจารณา

บัดนี้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมครบเป็นองค์ประชุมตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 103 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 33 แล้ว กล่าวคือมีผู้ถือหุ้น และหรือผู้รับมอบฉันทะมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้น แล้วแต่จำนวนใดจะน้อยกว่า โดยถือหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงขอเสนอให้ท่านประธานเปิดประชุม และพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระการประชุมต่อไป



วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 87/2559

ประธาน ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 87/2559 ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 87/2559 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2559 ถูกต้องตามมติของที่ประชุม ดังนั้น จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 87/2559

ปรากฏรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุม ซึ่งได้ส่งไปให้บรรดาผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

ประธาน ได้สอบถามที่ประชุมว่าจะมีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขหรือไม่

ในระหว่างการพิจารณาในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มโดยการมาด้วยตนเอง 1 ราย ถือหุ้น 1,233,103 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 42 ราย จำนวนหุ้น 21,717,709 หุ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 87/2559 เป็นอย่างอื่น หรือ ชักถามในวาระนี้ ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติรับรอง

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 87/2559 โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. รับรอง	21,717,709	100.00
2. ไม่รับรอง	-	-
3.งดออกเสียง	-	-
รวม	21,717,709	100.00

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2559

ประธาน ได้มอบหมายให้ ส.ธัญญาธิน เยี่ยมโสภณา กรรมการผู้จัดการ รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2559 โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

ปี 2559 เป็นปีที่มีความผันผวนสูง แต่เศรษฐกิจไทยก็สามารถขยายตัวร้อยละ 3.2 อันเนื่องมาจากความคืบหน้าในการเบิกจ่ายงบประมาณการลงทุนภาครัฐในโครงการพื้นฐานด้านคมนาคม



ภาพรวมของธุรกิจประกันภัยในปี 2559 มีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น โดยเฉพาะการแข่งขันด้านราคา มีการปรับลดอัตราเบี้ยประกันภัยและเพิ่มความคุ้มครองให้กับลูกค้ามากขึ้น ส่งผลให้ธุรกิจมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.21

ผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมาของบริษัท บริษัทได้รับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรวม 983.59 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.62 เป็นเบี้ยประกันภัยภัยรับโดยตรง 959.61 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.49 ซึ่งดีกว่าการเติบโตของธุรกิจ โดยคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 0.45 เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ที่มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 0.40 ส่งผลให้บริษัทอยู่ในลำดับที่ 37 ดีขึ้นจากปีที่ผ่านมามีลำดับที่ 40

โดยมีการเติบโตสูงสุดที่งานประกันภัยเบ็ดเตล็ดซึ่งเติบโตขึ้นร้อยละ 21.63 และเติบโตรองลงมาที่งานประกันภัยรถยนต์ซึ่งเติบโตขึ้นร้อยละ 12.33 เนื่องจากบริษัทมีการปรับกลยุทธ์ในการขยายงาน โดยมุ่งเน้นการรับงานให้สอดคล้องกับทิศทางของตลาด ทั้งการขยายตลาดใหม่เพิ่มมากขึ้น

มีการใช้กลยุทธ์ที่หลากหลาย ทั้งด้านผลิตภัณฑ์ ราคา และเงื่อนไขความคุ้มครองที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและตลาด นอกจากนี้ยังมุ่งเน้นการคัดเลือกงานรับประกันที่มีคุณภาพมากขึ้น ควบคุมต้นทุนการบริหารงานให้อยู่ในระดับที่แข่งขันได้ รวมทั้งพัฒนาการดำเนินงานให้มีความทันสมัย และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

บริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัย 50.78 ล้านบาท

นอกจากนั้นบริษัทมีกำไรจากการให้เช่าอาคาร ลงทุน และอื่น ๆ จำนวน 30 ล้านบาท

จากการดำเนินงานทั้งหมด และ หัก ค่าใช้จ่ายในส่วนที่ปันไม่ได้ จำนวน 67.41 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีกำไรก่อนหักภาษี 13.37 ล้านบาท มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 2.41 ล้านบาท เมื่อหักภาษีเงินได้แล้ว บริษัทมีผลกำไรสุทธิ 10.96 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 0.37 บาท

จึงขอให้ประชุมพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม ประธานแจ้งว่าเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระรายงานเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ

ที่ประชุมได้พิจารณา และรับทราบรายงานกิจการของบริษัทในรอบปี 2558 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2559

ประธาน ได้มอบหมายให้นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2559 โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้



คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจาก คณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2559 ประกอบด้วยกรรมการของบริษัทฯ จำนวน 4 ท่าน ทุกท่านเป็น กรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนด และแนวทางปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการตรวจสอบตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ทางด้านบัญชีและการเงิน และการบริหารงาน บุคคล ได้แก่

- | | |
|----------------------------|-------------------------|
| 1. นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. รศ.ประนอม ไชยวินวิวัฒน์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายทวิช เตชะนาวากุล | กรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายสุนทร ก้อนันทเกียรติ | กรรมการตรวจสอบ |

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งกฎบัตรของบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 7 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้สอบ บัญชี และ ผู้ตรวจสอบภายใน ตามความเหมาะสม เพื่อทำการพิจารณาในเรื่องต่างๆ โดยมีประเด็น และสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

1. การสอบทานงบการเงิน

ได้สอบทานข้อมูลสาระสำคัญของงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี 2559 ของ บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ดีลรอยท์ พูซ โรมัทลุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับความเห็นชอบจาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) พร้อมทั้งได้ร่วมประชุมซักถามกับผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน ผู้จัดการแผนกบัญชี และ ผู้จัดการแผนกตรวจสอบภายใน เพื่อนำความเห็นของผู้สอบบัญชีที่เป็นสาระสำคัญไป ปรับปรุงและแก้ไขให้ถูกต้อง คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นชอบงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังกล่าว

2. การสอบทานระบบควบคุมภายใน

สำหรับระบบควบคุมภายในและประสิทธิภาพของกระบวนการทำงานทั้งองค์กร ได้มีการกำหนดขอบเขต ความรับผิดชอบ เป้าหมาย และแผนงานทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติการ มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของ บริษัทฯ ให้เกิดประโยชน์สูงสุด มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุล และ ตรวจสอบระหว่างกันอย่าง เหมาะสม นอกจากนี้บริษัทฯ มีระบบตรวจสอบภายในเพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงิน สำคัญของบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดและมีประสิทธิภาพ

3. การสอบทานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของ บริษัทฯ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี



คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบถามให้มีการปฏิบัติตามแนวทาง ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ

4. การสอบทานการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลการปฏิบัติงานของแผนกตรวจสอบภายในให้เป็นไปตามมาตรฐานวิชาชีพตรวจสอบภายใน อย่างมีความเป็นอิสระและก่อให้เกิดประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และสอบทานผลการตรวจสอบประจำปี 2559 เป็นประจำ และให้ความเห็นชอบแผนการปฏิบัติงาน และอัตรากำลังของแผนกตรวจสอบภายในประจำปี 2559 โดยได้เสนอแนะแนวปฏิบัติ ซึ่งช่วยพัฒนาแนวทางการตรวจสอบให้ดียิ่งขึ้น เพื่อให้แผนกตรวจสอบมีขอบเขตครอบคลุมประเด็นที่มีนัยสำคัญ

5. การประเมินการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแล้ว เพื่อทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงของกิจการและมีการกำหนดมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยงไว้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่มีผลต่อการดำเนินการของบริษัท โดยมีปัจจัยความเสี่ยงสำคัญตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) กำหนด ดังนั้นภาวะความรับผิดชอบในเรื่องดังกล่าว จึงอยู่ที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยตรง

6. ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบมีมติให้ความเห็นชอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อขออนุมัติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท เพื่อตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2559 และรายงานการดำเนินงานกองทุนเพื่อจัดส่งสำนักงาน คปภ.

7. ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ มีความเห็นว่าบริษัทฯ ได้จัดทำงบการเงินอย่างถูกต้อง เชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชี และเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องและเหมาะสมกับสภาพธุรกิจ รวมทั้งมีการประเมินการบริหารความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีประสิทธิภาพ

จึงขอให้ประชุมพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม



ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม ประธานแจ้งว่าเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระรายงานเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ

ที่ประชุมได้พิจารณา และรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2559

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2559

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า งบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2559 ที่บริษัทได้จัดทำขึ้นและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้ตรวจสอบแล้วโดยไม่มีเงื่อนไข โดยคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาแล้ว

ประธาน มอบหมายให้ น.ส.สุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน เป็นผู้รายงานสรุปให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบ ดังนี้

น.ส.สุจินตนา จำปีศรี ได้กล่าวขอภัยต่อผู้ถือหุ้นที่งบการเงินไม่ได้ส่งให้ที่ประชุมล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุม และรายงานต่อว่า

งบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 1,512.84 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.45 สินทรัพย์ของบริษัทประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 126.06 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.33 ของสินทรัพย์รวม เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน 129.23 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.54 ของสินทรัพย์รวม รายได้จากการลงทุนค้ำประกัน 1.07 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.07 ของสินทรัพย์รวม สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ 282.59 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 18.68 ของสินทรัพย์รวม ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ 28.98 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 1.92 ของสินทรัพย์รวม สินทรัพย์ลงทุน 596.03 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 39.40 ของสินทรัพย์รวม เงินลงทุนในบริษัทร่วม 46.81 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 3.09 ของสินทรัพย์รวม ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ 276.09 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.25 ของสินทรัพย์รวม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน 2.78 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.18 ของสินทรัพย์รวม สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี 9.13 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.60 ของสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์อื่นๆ 14.08 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.93 ของสินทรัพย์รวม

ทางด้านหนี้สิน บริษัทมีหนี้สินรวม 853.16 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.61 ประกอบด้วยหนี้สินจากสัญญาประกันภัย 650.11 ล้านบาทหรือร้อยละ 76.20 ของหนี้สินรวม เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ 99.47 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 11.66 ของหนี้สินรวม ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน 5.13 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.60 ของหนี้สินรวม ค่านายหน้า ค้างจ่าย 22.67 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.66 ของหนี้สินรวม ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย 38.36 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.50 ของหนี้สินรวม และหนี้สินอื่น 37.41 ล้านบาทหรือร้อยละ 4.38 ของหนี้สินรวม

และมีส่วนของผู้ถือหุ้น 659.68 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.50 ซึ่งในส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย ทุนจดทะเบียน 300 ล้านบาทชำระแล้ว 299.997 ล้านบาท ส่วนเกินมูลค่าหุ้น 86.59 ล้านบาท ทุนสำรองตามกฎหมาย 17.66 ล้านบาท ผลกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร จำนวน 7.93 ล้านบาท และองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งได้แก่



ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน 204.54 ล้านบาท การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เมื่อขาย 42.95 ล้านบาท

สำหรับบัญชีกำไรขาดทุนนั้น ด้านรายได้บริษัทมีเบี่ยงประกันภัยรับ 983.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.62 เมื่อหักเบี่ยงประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ 296.41 ล้านบาท ทำให้มีเบี่ยงประกันภัยรับสุทธิ 687.19 ล้านบาท และคิดเป็นเบี่ยงประกันที่ถือเป็นรายได้สุทธิ 683.23 ล้านบาท รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 51.98 ล้านบาท นอกจากนี้บริษัทมีรายได้จากการลงทุนสุทธิ 10.50 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.03 ผลกำไรจากการลงทุน 2.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 124.90 รายได้อื่น 1.25 ล้านบาท และ รายได้ค่าเช่า 72.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.75 รวมเป็นรายได้ทั้งสิ้น 821.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.02

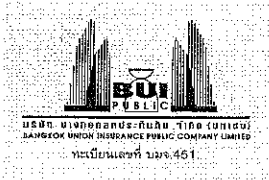
ในส่วนค่าใช้จ่ายบริษัทมีค่าสินไหมทดแทน 478.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 62.51 เมื่อหักค่าสินไหมรับคืนจากการประกันภัยต่อ 118.30 ล้านบาท คงเหลือเป็นค่าสินไหมทดแทนสุทธิ 360.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 128.57 ล้านบาท หรือร้อยละ 55.55 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 133.06 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น 191.34 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 67.41 ล้านบาท และ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการให้เช่า 55.90 ล้านบาท รวมเป็นค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น 807.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 172.53 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.16 เมื่อนำรายได้หักค่าใช้จ่ายแล้ว บริษัทมีผลกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ 13.37 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 50.28 และเมื่อหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 2.41 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีผลกำไรสุทธิ 10.96 ล้านบาท คิดเป็นผลกำไรต่อหุ้น 0.37 บาท

สำหรับผลกำไรเบ็ดเสร็จอื่นประจำปี 2559 จำนวน 5.70 ล้านบาท เกิดจาก ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน 0.30 ล้านบาท ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ไม่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง 0.06 ล้านบาท ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย 6.83 ล้านบาท และ ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง 1.36 ล้านบาท เมื่อรวมผลกำไรสุทธิประจำปี 10.96 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีผลกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี 2559 เป็นจำนวน 16.66 ล้านบาท

ในส่วนของงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 663.02 ล้านบาท ผลขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี 2559 จำนวน 16.66 ล้านบาท เพิ่มทุน 99.99 ล้านบาท จ่ายเงินปันผลประจำปี 2558 จำนวน 120 ล้านบาท ทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นจำนวน 659.69 ล้านบาท

สำหรับงบกระแสเงินสดนั้นบริษัทมีสภาพคล่องที่เพียงพอ โดยในรอบปี 2559 บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ 65.47 ล้านบาท โดยได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 88.61 ล้านบาท ใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 3.14 ล้านบาท และใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน 20 ล้านบาท เมื่อรวมกับเงินสดต้นงวด 60.59 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด 126.06 ล้านบาท

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา



ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ในระหว่างการรายงานนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มโดยการมาด้วยตนเอง 1 ราย ถือหุ้น 100,000 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 43 ราย จำนวนหุ้น 21,817,709 หุ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2559 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	21,817,709	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	-	-
รวม	21,817,709	100.00

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจัดสรรกำไรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ประจำปี 2559 และงดจ่ายเงินปันผล

ประธานมอบหมายให้ น.ส.สุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหารและเลขานุการบริษัท นำเสนอรายละเอียดของการขออนุมัติ ดังนี้

บริษัทมีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นประมาณร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ แต่ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจ และแผนการขยายงานของบริษัท โดยกำหนดจ่ายปีละครั้งราวเดือนพฤษภาคมของทุกปี

จากผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัท บริษัทมีกำไรสุทธิเฉพาะกิจการประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นจำนวน 10,963,580 บาท ต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 548,179 บาท ดังนั้นกำไรสะสมกมา ณ 1 มกราคม 2559(ปรับปรุงใหม่) จำนวน 117,282,976 บาท หักเงินปันผลจ่ายประจำปี 2558 จำนวน 120,000,000 บาท บวก กำไรเบ็ดเสร็จประจำปี 2559 จำนวน 11,200,780 บาท จะทำให้บริษัทมีกำไรสะสมคงเหลือเป็นเงิน 7,935,577บาท

จึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณางดจ่ายเงินปันผลประจำปี 2559

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ประชุมลงมติอนุมัติ



มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้จัดสรรกำไรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายประจำปี 2559 และงดจ่ายเงินปันผล ตามที่บริษัทเสนอมาข้างต้นทุกประการ โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	21,817,709	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	-	-
รวม	21,817,709	100.00

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธาน ได้มอบหมายให้ รศ.ประนอม โฉมวิวัฒน์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา และขณะเดียวกัน ในการพิจารณาวาระนี้ ประธาน นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล น.ส.ธัญญารัตน์ เขียมโสภณา และ น.ส.สุจินตนา จำปีศรี เป็นกรรมการที่ครบวาระในปีนี้ จึงขออนุญาตออกจากห้องประชุมไปชั่วคราว เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท และหลักธรรมาภิบาล

รศ.ประนอม โฉมวิวัฒน์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และตามข้อบังคับของบริษัท ในข้อที่ 17 ได้กำหนดว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

จากการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งที่แล้ว กรรมการมีจำนวน 12 ท่าน กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ก็คือจำนวน 4 ท่าน ซึ่งรายนามกรรมการทั้ง 4 ท่าน ที่จะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในปี 2560 นี้ คือ

1. นายมนู เลียวไพโรจน์ กรรมการอิสระ
2. นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล กรรมการอิสระ
3. นางสาวธัญญารัตน์ เขียมโสภณา กรรมการ
4. นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการ

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้มีโอกาสเสนอรายชื่อบุคคลที่เหมาะสมให้ได้รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท โดยการเปิดเผยผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2559 และเว็บไซต์ของบริษัท ระหว่างวันที่ 26 ตุลาคม 2559 ถึงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2560 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อกรรมการให้บริษัทพิจารณา



คณะกรรมการบริษัท ซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณาตามมติที่ประชุมของ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ที่มีความเห็นว่า กรรมการทั้ง 4 ท่าน ที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตาม ข้อบังคับนั้น มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท และมีประวัติการทำงานที่ดี ที่เป็นประโยชน์ต่อการ ดำเนินธุรกิจของบริษัท สามารถอุทิศตน และอุทิศเวลาให้บริษัทได้อย่างเพียงพอ สามารถช่วยพัฒนาบริษัทได้

จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ 4 ท่าน ได้แก่ นายมนู เลียวไพโรจน์ นายพิชิต สีนพัฒนสกุล น.ส.ธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา และ น.ส.สุจินตนา จำปีศรี กลับเข้าเป็นกรรมการ ต่อไปอีกวาระหนึ่ง

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

ประธาน ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา โดยขอให้ที่ประชุมพิจารณาเป็นรายบุคคล โดยรายละเอียด เกี่ยวกับอายุ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท วุฒิการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้าประชุมคณะกรรมการ บริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ปรากฏตามเอกสารที่แนบส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

1. นายมนู เลียวไพโรจน์ กรรมการอิสระ ไม่มีการถือหุ้นในบริษัท

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

น.ส.ปิยวรรณ อินทฤกษ์ ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถามว่า กรรมการ อิสระของบริษัทที่ครบวาระทั้งสองท่าน ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาแล้วเกิน 2 วาระหรือไม่

รศ.ประนอม โฉมวินวิพัฒน์ ชี้แจงว่า กรรมการอิสระทั้งสองท่าน ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระยังไม่เกิน 2 วาระ

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้ นายมนู เลียวไพโรจน์ กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	21,817,709	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	-	-
รวม	21,817,709	100.00



2. นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล กรรมการอิสระ ถือหุ้นจำนวน 129,373 หุ้น

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมชกถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่งโดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	21,817,709	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	-	-
รวม	21,817,709	100.00

3. น.ส.ธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา กรรมการ ถือหุ้นจำนวน 857,365 หุ้น

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมชกถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้น.ส.ธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	21,817,709	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	-	-
รวม	21,817,709	100.00

4. น.ส.สุจินตนา จำปีศรี กรรมการ ถือหุ้นจำนวน 10,096 หุ้น

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมชกถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ



มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้ น.ส. สุจินตนา จำปีศรี กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	21,817,709	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	-	-
รวม	21,817,709	100.00

วาระที่ 7 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธาน มอบหมายให้รศ.ประนอม โสภินวิวัฒน์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

บริษัทได้กำหนดให้มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ เพื่อพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 29. "กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัท ในรูปเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับ หรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน หรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือ จะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบของบริษัท"

2. เป็นไปตามแนวทางที่ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 65/2537 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2537 ได้อนุมัติวางหลักเกณฑ์ไว้ คือ ให้ฐานเปรียบเทียบกับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทประกันวินาศภัยอื่น ในตลาดหลักทรัพย์ และในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงมีขนาดใกล้เคียงกัน ทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยคำนึงถึงฐานะ และผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2560 โดยพิจารณากลับกรองถึงความเหมาะสมของค่าตอบแทน ให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งได้เปรียบเทียบกับธุรกิจในอุตสาหกรรมเดียวกัน การขยายตัวทางธุรกิจและผลการเติบโตด้านผลการดำเนินงานของบริษัทแล้ว เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณายกจ่ายค่าเบี้ยประชุมกรรมการในปี 2560 ภายในวงเงินเท่ากับปี 2559 ที่ผ่านมา กล่าวคือไม่เกิน 2,000,000 บาท



ประธาน กล่าวเพิ่มเติมว่าคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทนกรรมการแล้ว จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัท ในปี 2560 ได้ตามหลักเกณฑ์ที่เคยให้ไว้ดังกล่าว ทั้งนี้ภายใต้วงเงินไม่เกิน 2,000,000 บาท เท่ากับปีก่อน

สำหรับในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นที่เป็นกรรมการบริษัท และได้เข้าประชุมในครั้งนี้ ซึ่งถือหุ้นนับรวมกันได้ 4,090,240 หุ้น ถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ จึงขอออกเสียงลงคะแนน ในการพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติให้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัทได้ตามที่เสนอมานี้ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	17,727,469	81.25
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	4,090,240	18.75
รวม	17,727,469	81.25

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2560

ประธาน มอบหมายให้นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล ประธานกรรมการตรวจสอบนำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

ตามข้อบังคับข้อที่ 36 กำหนดว่า “กิจการอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำ ตาม (5) คือ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี” และ เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535

คณะกรรมการตรวจสอบ จึงได้พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีที่มีรายชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อสอบบัญชีประจำปี 2560 ดังนี้

1. **สำนักงานบัญชี** เห็นสมควรเสนอ บริษัท ดีลรอยท์ หูซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2560



2. รายชื่อผู้สอบบัญชี เห็นสมควรเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ดังต่อไปนี้

- | | | |
|--------------------|------------------|---------------------------------------|
| 1) นายชวาลา | เทียนประเสริฐกิจ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4301 หรือ |
| 2) ดร. ศุภมิตร | เดชะมนตรีกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3356 หรือ |
| 3) ดร. เกียรตินิยม | คุณดิษฐ์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4800 หรือ |
| 4) ดร. สุวัจชัย | เมฆะอำนวยการ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6638 |

3. ค่าสอบบัญชี ประจำปี 2560 กำหนดค่าสอบบัญชี เป็นจำนวนเงิน = 2,341,500 บาท เพิ่มขึ้น 111,500 บาท จากค่าสอบบัญชี ปี 2559 คิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 5

4. ค่าตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุน ปี 2560 เพื่อนำเสนอ สำนักงาน คปภ. กำหนดค่าบริการเป็นจำนวนเงิน 550,000 บาท เท่าเดิม

ด้านความสัมพันธ์กับบริษัท ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อข้างต้น ไม่มีความสัมพันธ์ หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบ และการแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท

จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติ ผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีตามที่เสนอ โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	21,817,709	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	-	-
รวม	21,817,709	100.00

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธาน ได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่าจะมีท่านผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณาอีกหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดเสนอเรื่องอื่นใดให้พิจารณา หรือสอบถามประเด็นอื่นเพิ่มเติม



ประธาน กล่าววาทีก่อนวาระนี้เป็นวาระสุดท้าย ในนามของคณะกรรมการบริษัท ฝ่ายบริหาร และเจ้าหน้าที่
ของบริษัททุกท่าน ขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่เสียสละเวลาอันมีค่ามาเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ และขออนุญาตปิด
การประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 88/2560

ปิดประชุมเวลา 13.45 น

ลงชื่อ.....

(นายมนู เลียวไพโรจน์)

ประธานกรรมการ

ลงชื่อ.....

(น.ส.สุจินตนา จำปีศรี)

กรรมการ / เลขานุการบริษัท