



รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 89/2561

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันพฤหัสบดีที่ 19 เมษายน พ.ศ. 2561

ณ ห้องประชุม บริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด ชั้น 8

อาคารบางกอกสหประกันภัย 2 ถนนสุรวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

นายมนู เลียวไพโรจน์ ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม

นางสาวสุจินตนา จำปาศรี เลขานุการบริษัท กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และแถลงต่อที่ประชุมว่า ในวันนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง 12 ราย จำนวนหุ้น 3,512,214 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 11.71 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท และมอบอำนาจให้ผู้อื่นมาประชุมแทน 23 ราย จำนวนหุ้น 15,266,835 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 50.89 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท รวมทั้งสิ้น 35 ราย รวมเป็นหุ้นสามัญจำนวน 18,779,049 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 62.60 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ก่อนดำเนินการประชุม เลขานุการบริษัทชี้แจงให้ที่ประชุมรับทราบถึงวิธีปฏิบัติสำหรับการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนดังต่อไปนี้

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

เลขานุการบริษัทได้แนะนำกรรมการบริษัท และผู้สอบบัญชี ที่ได้เข้าร่วมประชุม เพื่อตรวจสอบการลงคะแนนตามลำดับดังนี้

กรรมการ

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

- | | | |
|-------------------|-----------------|---|
| 4. นายพิชิต | สินพัฒนสกุล | ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและพิจารณา |
| | | คำตอบแทน/กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง/กรรมการอิสระ |
| 5. รศ.ประนอม | โฆวินวิพัฒน์ | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน/กรรมการ |
| | | ตรวจสอบ/กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง/กรรมการอิสระ |
| 6. นายสุนทร | ก่อนันท์เกียรติ | ประธานกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง/กรรมการตรวจสอบ/ |
| | | กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน/กรรมการอิสระ |
| 7. นายทวิช | เดชะนาวากุล | กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรร |
| | | หาและพิจารณาคำตอบแทน/กรรมการอิสระ |
| 8. น.ส.ธัญญารัตน์ | เอี่ยมโสภณา | กรรมการผู้จัดการ |
| 9. ดร.ชวิน | เอี่ยมโสภณา | กรรมการบริหาร |
| 10. นายประชัย | เลี้ยวไพรัตน์ | กรรมการ |
| 11. น.ส.สุจินตนา | จำปีศรี | กรรมการบริหาร/เลขานุการบริษัท |

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ที่นำเสนอที่ประชุมอนุมัติในวงนี้ จาก บริษัท ดีลอยท์ ทูท โธมัส ไซยเคส สอบบัญชี จำกัด ได้แก่

1. นายนันทวัฒน์ ส้าวญหันธ์
2. น.ส.สลิตา มากัด

เลขานุการบริษัทได้แถลงต่อที่ประชุมว่า การประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 89/2561 ในวันนี้ เป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัท ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยบริษัทได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 89/2561 (Record Date) ในวันที่ 12 มีนาคม 2561

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย สามารถเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมเข้ามาให้บริษัทพิจารณาเพิ่ม และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทได้ โดยได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัท เป็นการล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2560 ถึงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2561 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระ หรือเสนอชื่อกรรมการให้บริษัทพิจารณา

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

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88/2560

ประธาน ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามที่บริษัทได้จัดให้มีการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88/2560 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2560 และบริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88/2560 เสนอต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม พร้อมกับได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88/2560 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2560 ถูกต้องตามมติของที่ประชุม ดังนั้น จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88/2560

ปรากฏรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุม ซึ่งได้ส่งไปให้บรรดาผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

ประธาน ได้สอบถามที่ประชุมว่าจะมีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88/2560 เป็นอย่างอื่น หรือซักถามในวาระนี้ ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติรับรอง

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88/2560 โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. รับรอง	18,779,049	100.00
2. ไม่รับรอง	-	-
3.งดออกเสียง	-	-
รวม	18,779,049	100.00

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2560

ประธาน ได้มอบหมายให้นางสาวธัญญารัตน์ เขี่ยมโสภณา กรรมการผู้จัดการ รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2560 โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

ภาพรวมของธุรกิจประกันภัยในปี 2560 เติบโตร้อยละ 3.67 ธุรกิจยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น โดยเฉพาะการแข่งขันด้านราคา มีการปรับลดอัตราเบี้ยประกันภัยและเพิ่มความคุ้มครองให้กับลูกค้ามากขึ้น

ปี 2560 บริษัทมีรายได้เบี้ยประกันรับรวม 1,059.05 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตร้อยละ 7.67 ซึ่งเติบโตได้สูงกว่าค่าอุตสาหกรรม ที่สำนักงาน คปภ.ได้รวบรวมข้อมูลไว้ว่า ดัชนีปี 2560 เติบโตร้อยละ 3.67

บริษัทอยู่ในลำดับที่ 36 ดีขึ้นจากปีที่ผ่านมาที่อยู่ในลำดับที่ 37

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง ได้ข้อคิดเห็นว่า ในวาระนี้ ขอให้บริษัทให้รายละเอียดผลการดำเนินงานโดยละเอียดมากกว่านี้ และขอสอบถามว่า รายได้จากการประกันภัยเบ็ดเตล็ดของบริษัทมีการเติบโตขึ้นมาก อยากทราบว่า ประกันภัยเบ็ดเตล็ดนี้ เป็นประกันภัยประเภทใด มีสัดส่วนรายได้โดยคร่าวเท่าใด

นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา ได้ชี้แจงว่า รายได้จากการประกันภัยเบ็ดเตล็ดส่วนใหญ่มาจากการประกันภัยสุขภาพ ประกันภัยอุบัติเหตุ และในปีที่ผ่านมา มีการรับประกันภัยนาข้าวของภาครัฐ

นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า การประกันภัยนาข้าวในปีที่ผ่านมาบริษัทขาดทุนหรือไม่

นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ประธานคณะกรรมการบริหาร ได้ชี้แจงว่า โครงการนี้เป็นโครงการที่ช่วยเหลือภาครัฐ ผลการดำเนินงานของบริษัทในโครงการนี้ไม่ดี เนื่องจากปัจจัยภัยธรรมชาติ ซึ่งปีที่ผ่านมาภัยธรรมชาติเกิดขึ้นหลายครั้ง ทำให้อัตราความเสียหายค่อนข้างสูง และมีค่าใช้จ่ายในโครงการจำนวนหนึ่ง รวมกับค่าใช้จ่ายภายในบริษัท และยังมีระยะเวลาที่บริษัทต้องรับผิดชอบอีก 2 เดือน ทำให้คาดว่า บริษัทจะขาดทุนจากโครงการนี้ แต่เป็นการขาดทุนในจำนวนที่ไม่มาก

นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า บริษัทมีการรับประกันภัยโครงการแทนชุดเจาะในวงเงินที่ค่อนข้างสูง โดยบริษัทรับประกันภัยไว้ที่ร้อยละ 20 ของโครงการ และบริษัทประกันภัยต่อออกไปให้บริษัทรับประกันภัยต่อ อยากสอบถามเรื่องความมั่นคงของบริษัทประกันภัยต่อ และบริษัทได้งานจากโครงการนี้อย่างไร จะมีความมั่นคงในการได้รับงานหรือไม่อย่างไร

นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ประธานคณะกรรมการบริหาร ได้ชี้แจงว่า โครงการนี้เป็นโครงการร่วมระหว่างรัฐบาลไทยกับรัฐบาลมาเลเซีย รัฐบาลมาเลเซียจะเป็นผู้รับผิดชอบในส่วนของการรับประกันภัยต่อ ที่ผ่านมามีบริษัทไม่เคยมีปัญหาในเรื่องการเรียกเก็บเงินค่าสินไหมทดแทนในโครงการนี้

นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า ลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัท เป็นประเภทบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล

นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ประธานคณะกรรมการบริหาร ชี้แจงว่า ลูกค้ารายใหญ่ของบริษัทยังคงเป็นนิติบุคคล แต่บริษัทอยู่ในช่วงของการพัฒนาการขยายทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น โดยอาจจะขายเอง หรือขายผ่านตัวแทน หรือนายหน้าของบริษัทได้คัดเลือก นอกจากนี้ บริษัทยังมีผลิตภัณฑ์ประกันภัยสุขภาพที่อยากเชิญชวนท่านผู้ถือหุ้นมาใช้บริการ

นายวุฒิพงศ์ ไสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า อยากทราบหลักทรัพย์ของบริษัทจะเริ่มทำการซื้อขายหุ้นได้เมื่อใด

นายมนู เลี้ยวไพโรจน์ ประธานคณะกรรมการ ได้ชี้แจงว่า ในเรื่องนี้ บริษัทได้ยื่นเรื่องเพื่อขอให้หลักทรัพย์ของบริษัทสามารถกลับมาซื้อขายได้อีกครั้งแล้ว ข้อมูลต่าง ๆ ได้ยื่นไปครบถ้วนแล้ว และอยู่ในระหว่างการพิจารณาของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคาดว่าจะทราบผลการพิจารณาในเร็วนี้

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม ประธานแจ้งว่าเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระรายงานเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ

ที่ประชุมได้พิจารณา และรับทราบรายงานกิจการของบริษัทในรอบปี 2560 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2560

ประธาน ได้มอบหมายให้นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2559 โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2559 ประกอบด้วยกรรมการของบริษัทฯ จำนวน 4 ท่าน ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนด และแนวทางปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการตรวจสอบตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ทางด้านบัญชีและการเงิน และการบริหารงานบุคคล ได้แก่

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

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต หน้าที่ และ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งกฎบัตรของบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 6 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และ ผู้ตรวจสอบภายใน ตามความเหมาะสม เพื่อทำการพิจารณาในเรื่องต่างๆ โดยมีประเด็น และสาระสำคัญดังต่อไปนี้

1. การสอบทานงบการเงิน

ได้สอบทานข้อมูลสาระสำคัญของงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี 2560 ของ บริษัท บังกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไทยแลนด์ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับความเห็นชอบจาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) พร้อมทั้งได้ร่วมประชุมซักถามกับผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน ผู้จัดการแผนกบัญชี และ ผู้จัดการแผนกตรวจสอบภายใน เพื่อนำความเห็นของผู้สอบบัญชีที่เป็นสาระสำคัญไปปรับปรุงและแก้ไขให้ถูกต้อง คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นชอบงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินดังกล่าว

2. การสอบทานระบบควบคุมภายใน

สำหรับระบบควบคุมภายในและประสิทธิภาพของกระบวนการทำงานทั้งองค์กร ได้มีการกำหนดขอบเขตความรับผิดชอบ เป้าหมาย และแผนงานทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติการ มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัท ให้เกิดประโยชน์สูงสุด มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุล และ ตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม นอกจากนี้บริษัทฯ มีระบบตรวจสอบภายในเพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินสำคัญของบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดและมีประสิทธิภาพ

3. การสอบทานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานให้มีการปฏิบัติตามแนวทาง ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ

4. การสอบทานการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลการปฏิบัติงานของแผนกตรวจสอบภายในให้เป็นไปตามมาตรฐานวิชาชีพตรวจสอบภายใน อย่างมีความเป็นอิสระและก่อให้เกิดประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และสอบทานผลการตรวจสอบประจำปี 2560 เป็นประจำโดยมีการจัดประชุมทั้งสิ้น 6 ครั้ง และให้ความเห็นชอบแผนการปฏิบัติงาน และอัตราค่าจ้างของแผนกตรวจสอบภายในประจำปี 2560 โดยได้เสนอแนะแนวปฏิบัติ ซึ่งช่วยพัฒนาแนวทางการตรวจสอบให้ดียิ่งขึ้น เพื่อให้แผนการตรวจสอบมีขอบเขตครอบคลุมประเด็นที่มีนัยสำคัญ

5. การประเมินการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแล้ว เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2559 เพื่อทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงของกิจการและมีการกำหนดมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยงไว้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่มีผลต่อการดำเนินการของบริษัท โดยมีปัจจัยความเสี่ยงสำคัญตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) กำหนด

6. ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบมีมติให้ความเห็นชอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส โซไทยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท เพื่อตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2560 และรายงานการดำรงเงินกองทุนเพื่อจัดส่งสำนักงาน คปภ.

7. ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ มีความเห็นว่าบริษัทได้จัดทำงบการเงินอย่างถูกต้อง เชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชี และเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องและเหมาะสมกับสภาพธุรกิจ รวมทั้งมีการประเมินการบริหารความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีประสิทธิภาพ

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม ประธานแจ้งว่าเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระรายงานเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ

ที่ประชุมได้พิจารณา และรับทราบรายงานผลการดำเนินของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2560

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2560

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า งบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2560 ที่บริษัท ได้จัดทำขึ้นและผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว โดยคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาแล้ว

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

งบแสดงฐานะการเงินของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 2,053.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 35.73 สินทรัพย์ของบริษัทประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 79.09 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยค้างรับ 135.52 ล้านบาท รายได้จากการลงทุนค้างรับ 0.89 ล้านบาท สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ 715.20 ล้านบาท สินทรัพย์ลงทุน 697.12 ล้านบาท เงินลงทุนในบริษัทร่วม 46.81 ล้านบาท ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ 273.33 ล้านบาท สินทรัพย์ไม่มีตัวตน 9.04 ล้านบาท สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี 13.73 ล้านบาท และสินทรัพย์อื่น ๆ 14.54 ล้านบาท

ทางด้านหนี้สิน บริษัทมีหนี้สินรวม 1,351.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 58.46 ประกอบด้วย หนี้สินจากสัญญาประกันภัย จำนวน 1,140.56 ล้านบาท เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ จำนวน 89.20 ล้านบาท ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน จำนวน 12.15 ล้านบาท ค่านายหน้าค้ำจ่าย จำนวน 25.93 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย จำนวน 47.85 ล้านบาท หนี้สินอื่น จำนวน 36.21 ล้านบาท

และมีส่วนของผู้อื้อหนี้ 701.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.32 ซึ่งในส่วนของผู้อื้อหนี้ ประกอบด้วย ทุนจดทะเบียน 300 ล้านบาท ส่วนเกินมูลค่าหุ้น 86.59 ล้านบาท กำไรสะสมเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย 19.42 ล้านบาท และผลกำไรสะสม จำนวน 38.21 ล้านบาท ส่วนประกอบอื่น ประกอบด้วย ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน 204.54 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เมื่อขาย จำนวน 52.64 ล้านบาท

สำหรับบัญชีกำไรขาดทุนนั้น บริษัทมีเบี่ยประกันภัยรับรวม 1,059.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.67 เมื่อหักเบี่ยประกันจ่ายจากการเอาประกันต่อแล้ว เป็นเบี่ยประกันภัยสุทธิ 736.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.21 เมื่อหักสำรองเบี่ยประกันภัยแล้ว บริษัทมีเบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ 734.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.53 นอกจากนั้นบริษัทยังมีรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 50.64 ล้านบาท รายได้จากการลงทุนสุทธิ 11.80 ล้านบาท ผลขาดทุนจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ 0.18 ล้านบาท รายได้ค่าเช่า 71.85 ล้านบาท และรายได้อื่นๆ 0.60 ล้านบาท รวมเป็นรายได้ทั้งสิ้น 869.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.88

ส่วนของค่าใช้จ่าย ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทน 1,053.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 120.32 เมื่อหักส่วนที่เรียกคืนจากการประกันต่อ 709.97 ล้านบาท คิดเป็นค่าสินไหมสุทธิ 343.89 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 4.49 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 137.86 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น 203.40 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 83.81 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายอื่นเกี่ยวกับการให้เช่า 56.73 ล้านบาท รวมเป็นค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น 825.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.22

เมื่อนำรายได้หักค่าใช้จ่ายแล้ว บริษัทมีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ 43.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 226.88 เมื่อหักภาษีเงินได้แล้ว บริษัทมีกำไรสุทธิ 35.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 220.62 คิดเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 0.97 บาท ต่อหุ้น และเมื่อรวมรายการที่ต้องไม่จัดและต้องจัดประเภทใหม่เข้าไปในงบกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง จำนวน 9.69 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย และภาษีเงินได้ของรายการดังกล่าวแล้ว กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับงวดปี 2560 มีจำนวน 40.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 144.95

บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปประจำปี 2560 จำนวน 46.97 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน 35.35 ล้านบาท กระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน 11.62 ล้านบาท ไม่มีกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน เมื่อรวมกับเงินสดต้นงวด 126.06 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีกระแสเงินสดปลายงวด 79.09 ล้านบาท

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

นายชาติรี เจริญเนื่อง ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง และผู้รับมอบอำนาจของนางสาวชนิดา เจริญเนื่อง ได้สอบถามว่า บริษัทรับประกันภัย และประกันภัยต่อจำนวน 322 ล้านบาท บริษัทได้กำไรร้อยละเท่าใดในจำนวนเงินที่ประกันภัยต่อ

นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ประธานคณะกรรมการบริหาร ได้ชี้แจงว่า สถานการณ์ของบริษัทประกันภัย ต่อในปี 2560 ไม่ค่อยดี ซึ่งแปลความกลับหมายความว่า บริษัทมีสถานะดีจากการประกันภัยต่อ ซึ่งสถานการณ์ในแต่ละปี จะมีการเปลี่ยนแปลง บริษัทจึงมีหน้าที่ต้องคัดกรองบริษัทประกันภัยต่อที่ดี มีคุณภาพ และน่าเชื่อถือ สำหรับคำถามของท่านผู้ถือหุ้น ในขณะนี้ ยังไม่สามารถตอบคำถามดังกล่าวได้แน่ชัด แต่หากใช้การประมาณการ คาดว่าน่าจะกำไรไม่น้อย กว่าร้อยละ 10

นายฐิติพงศ์ ไสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง ได้สอบถามว่า จากงบแสดงฐานะการเงิน ปรากฏมี รายการค่าสินไหมจ่ายเป็นจำนวนค่อนข้างสูง อยากทราบว่า เป็นกรณีที่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนรายเดียวมี มูลค่าสูง หรือเป็นกรณีเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนมูลค่าไม่สูง แต่มีจำนวนรายที่เรียกร้องมาก

นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ประธานคณะกรรมการบริหาร ได้ชี้แจงว่า เป็นกรณีที่มีการเรียกร้องค่าสินไหม ทดแทนรายเดียวมีมูลค่าสูง ซึ่งรายนี้ใช้ระยะเวลาในการพิสูจน์ความเสียหายค่อนข้างนาน จนปัจจุบันยังไม่แล้วเสร็จ ยังมี บางรายการที่ยังพิจารณาไม่เสร็จ แต่บริษัทได้ทยอยจ่ายค่าสินไหมทดแทนในรายการที่สามารถพิสูจน์ความเสียหายได้ ไปบ้างแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติ งบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2560 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	18,779,049	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	-	-
รวม	18,779,049	100.00

วาระที่ 5 พิจารณามติจัดสรรกำไร ประจำปี 2560

ประธานมอบหมายให้ นางสาวสุจินดา จำปีศรี กรรมการบริหารและเลขานุการบริษัท นำเสนอ รายละเอียดของการขออนุมัติ ดังนี้

บริษัทมีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นประมาณร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ แต่ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจ และแผนการขยายงานของบริษัท โดยกำหนดจ่ายปีละครั้งราวเดือนพฤษภาคมของทุกปี

จากผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัท บริษัทมีกำไรสุทธิประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นจำนวน 35,149,509 บาท เมื่อจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ จำนวน 1,757,475 บาทแล้ว รวมผลกำไรสะสมยกมา 7,935,576 บาท หักผลขาดทุนประมาณการผลประโยชน์พนักงาน จำนวน 3,115,541 บาท จะทำให้บริษัทมีกำไรสะสมสำหรับจัดสรรในการประชุมใหญ่สามัญประจำปีครั้งนี้เป็นเงิน 38,212,069 บาท

จึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติจัดสรรกำไรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และจ่ายเงินปันผลประจำปี 2560 แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นเงิน 14,999,895 บาท โดยการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจ่ายให้ผู้ถือหุ้น ซึ่งปรากฏรายชื่อ ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลในวันจันทร์ที่ 12 มีนาคม พ.ศ. 2561 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ.2561

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

นายชาติรี เจริญเนื่อง ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง และผู้รับมอบฉันทะของนางสาวชนิดา เจริญเนื่อง ได้สอบถามว่า กำไรสะสมที่บริษัทมีก่อนจ่ายเงินปันผลในคราวนี้ ผู้ถือหุ้นจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราใด

น.ส.สุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหารและเลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า กำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2560 จำนวนเงิน 7.9 ล้านบาท เป็นกำไรจากการดำเนินงานที่ถูกหักภาษีในอัตราร้อยละ 20

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้จัดสรรกำไรประจำปี 2560 โดยจัดสรรกำไรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และจ่ายเงินปันผลประจำปี 2560 แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นเงิน 14,999,895 บาท โดยการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจ่ายให้ผู้ถือหุ้น ซึ่งปรากฏรายชื่อ ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลในวันจันทร์ที่ 12 มีนาคม พ.ศ.2561 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ.2561 ตามที่บริษัทเสนอมาข้างต้นทุกประการ โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	18,779,049	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	-	-
รวม	18,779,049	100.00

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธาน ได้มอบหมายให้ รศ.ประนอม โสวินวิวัฒน์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา

รศ.ประนอม โสวินวิวัฒน์ 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. นายทวีช เตชะนาวากุล | กรรมการอิสระ |
| 2. นายประชัย เลี่ยวไพรัตน์ | กรรมการ |
| 3. ดร.ชวิน เขียมโสภณา | กรรมการบริหาร |
| 4. นายกิจจา สีสาวณิชกุล | กรรมการบริหาร |

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้มีโอกาสเสนอรายชื่อบุคคลที่เหมาะสมให้ได้รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท โดยการเปิดเผยผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัท ระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2560 ถึงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2561 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อกรรมการให้บริษัทพิจารณา

คณะกรรมการบริษัท ซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนแล้ว เห็นว่ากรรมการ 3 ท่าน คือ นายทวีช เตชะนาวากุล นายประชัย เลี่ยวไพรัตน์ และ ดร.ชวิน เขียมโสภณา มีคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์บริษัท รวมถึงตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งในวาระที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยการอุทิศตนและอุทิศเวลา ช่วยพัฒนาบริษัทได้อย่างครบถ้วน และเพื่อให้การบริหารงานของบริษัทเป็นไปอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลอื่นที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้ารับการพิจารณา

สำหรับนายกิจจา สีสาวณิชกุล ได้แจ้งว่าไม่ประสงค์จะเป็นกรรมการต่อ เนื่องจากปัญหาเรื่องสุขภาพ สำหรับจำนวนกรรมการที่ว่างลง ได้พิจารณาแล้วไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท จึงเห็นสมควรไม่เพิ่มกรรมการเข้ามาทดแทนในช่วงเวลานี้ ประกอบกับบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอบุคคลเพื่อเข้ามารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ในช่วงวันที่ 1 ธันวาคม 2560 ถึงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2561 ซึ่งเมื่อครบกำหนดเวลา ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอ

จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ 3 ท่าน คือ นายทวิช เตชะนาวากุล นายประชัย เลี้ยวไพรัตน์ และ ดร.ชวิน เอี่ยมโสภณา กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยประวัติของกรรมการทั้ง 3 ท่าน ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4. ในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

นางปัทมพร นภาศิริกุลกิจ ผู้รับมอบฉันทะของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้ให้คำแนะนำเรื่องกรรมการของบริษัทว่า อยากให้บริษัทคัดเลือกบุคลากรรุ่นใหม่เพื่อเข้ามาเป็นกรรมการบริษัท เพื่อให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของยุคสมัย และเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

ประธานได้กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น และรับไว้พิจารณา และกล่าวต่อไปว่า ที่ผ่านมาบริษัทได้มีความคิดที่จะคัดเลือกบุคลากรรุ่นใหม่ เพื่อมาทำงานให้บริษัทในตำแหน่งงานต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงกรรมการบริษัทด้วย

ประธาน ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา โดยขอให้ที่ประชุมพิจารณาเป็นรายบุคคล โดยรายละเอียดเกี่ยวกับอายุ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท วุฒิการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ปรากฏตามเอกสารที่แนบส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

1. นายทวิช เตชะนาวากุล กรรมการอิสระ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท จำนวน 156,067 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.51

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้ นายทวิช เตชะนาวากุล กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	18,778,839	99.999
2. ไม่อนุมัติ	210	0.001
3.งดออกเสียง	-	-
รวม	18,779,049	100.00

2. นายประชัย เลี้ยวไพรัตน์ กรรมการ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท จำนวน 1,215,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 4.05

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้ นาย ประชัย เลี่ยวไพรัตน์ กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่งโดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	18,778,839	99.999
2. ไม่อนุมัติ	210	0.001
3. งดออกเสียง	-	-
รวม	18,779,049	100.00

3. ดร.ชวิน เจริญโสภณา กรรมการบริหาร สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท จำนวน 708,975 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.36

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้ ดร.ชวิน เจริญโสภณา กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	18,778,839	99.999
2. ไม่อนุมัติ	210	0.001
3. งดออกเสียง	-	-
รวม	18,779,049	100.00

ประธานได้สรุปว่า ที่ประชุมได้มีมติตามที่คณะกรรมการเสนอ และเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงกรรมการ ดังกล่าวข้างต้น อำนาจกรรมการที่ลงลายมือชื่อแทนบริษัท จึงเป็นดังนี้ คือ

(1) นายประทีป เลี้ยวไพรัตน์, นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์, นายชวิน เจริญโสภณา, นางสาวธัญญารัตน์ เจริญโสภณา และนางสาวสุจินตนา จำปีศรี สองในห้าคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

(2) การลงนามผูกพันในกรรมธรรมจะต้องมีกรรมการหนึ่งคนลงลายมือชื่อพร้อมประทับตราสำหรับกรรมธรรมของบริษัท

วาระที่ 7 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธาน มอบหมายให้ศ.ประนอม โสวินวิวัฒน์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

บริษัทได้กำหนดให้มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ เพื่อพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 29. “กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัท ในรูปเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับ หรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน หรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดได้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบของบริษัท”

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

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2560 โดยพิจารณากลั่นกรองถึงความเหมาะสมของค่าตอบแทน ให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งได้เปรียบเทียบกับธุรกิจในอุตสาหกรรมเดียวกัน การขยายตัวทางธุรกิจและผลการเติบโตด้านผลการดำเนินงานของบริษัทแล้ว เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาจ่ายค่าเบี้ยประชุมกรรมการในปี 2561 ภายในวงเงินเท่ากับปี 2560 ที่ผ่านมา กล่าวคือไม่เกิน 2,000,000 บาท

สำหรับในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นที่เป็นกรรมการบริษัท และได้เข้าประชุมในครั้งนี้ ซึ่งถือหุ้นนับรวมกันได้ 3,873,678 หุ้น ถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ จึงขอออกเสียงลงคะแนน ในการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

นายชาติรี เจริญเนื่อง ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง และผู้รับมอบฉันทะของนางสาวชนิดา เจริญเนื่อง ได้ให้ความเห็นว่า หากปีใดบริษัทขาดทุน หรือไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทควรลดค่าตอบแทนของคณะกรรมการลงด้วย หากปีใดกำไรมาก บริษัทจะขอเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการ ผู้ถือหุ้นก็ไม่ขัดข้อง

ประธานกล่าวขอบคุณสำหรับข้อคิดเห็นดังกล่าวของผู้ถือหุ้น และบริษัทจะรับไว้เพื่อพิจารณา

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติให้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัทได้ตามที่เสนอมา ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	14,905,371	79.37
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	3,873,678	20.62
รวม	18,779,049	100.00

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2561

ประธาน มอบหมายให้นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล ประธานกรรมการตรวจสอบนำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

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

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่า สมควรเสนอชื่อผู้สอบบัญชีประจำปี 2561 ดังนี้

- | | | |
|-------------------|------------------|--------------------------|
| 1. นายชวลา | เทียนประเสริฐกิจ | เลขที่ใบอนุญาต 4301 หรือ |
| 2. ดร.ศุภมิตร | เดชะมนตรีกุล | เลขที่ใบอนุญาต 3356 หรือ |
| 3. ดร.เกียรตินิยม | คุณดิษฐ | เลขที่ใบอนุญาต 4800 หรือ |
| 4. ดร.สุวัจชัย | เมฆะอำนวยชัย | เลขที่ใบอนุญาต 6638 |

จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัตส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายชื่อของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(สำนักงาน กลต.) โดยให้คนใดคนหนึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2561 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2561 เป็นเงิน 2,450,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 108,500 บาท

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	18,779,049	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	-	-
รวม	18,779,049	100.00

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธาน ได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่าจะมีท่านผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณาอีกหรือไม่

นายชาติ เจริญเรือง ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง และผู้รับมอบฉันทะของนางสาวชนิดา เจริญเรือง ได้สอบถามถึงสาเหตุที่ทำให้หุ้นของบริษัทถูกห้ามการซื้อขาย เมื่อใดจะสามารถกลับมาซื้อขายได้อีกครั้ง และขอแนะนำให้ปรับปรุงการจัดทำแผนการเดินทางในหนังสือเชิญประชุม ให้ระบุวิธีการเดินทางมายังสถานที่ประชุม และปรับปรุงขนาดของตัวอักษรให้ใหญ่ขึ้น

นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ประธานคณะกรรมการบริหาร ได้ชี้แจงว่า เหตุการณ์นี้เกิดขึ้นในปี 2558 ซึ่งบริษัทผู้สอบบัญชีรายเดิมซึ่งได้เคยตอบตกลงรับเป็นผู้สอบบัญชีให้บริษัท ภายหลังได้ตอบปฏิเสธการเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทก่อนวันประชุมใหญ่สามัญในปี 2558 ไม่นาน โดยให้เหตุผลว่า ผู้สอบบัญชีของบริษัทสอบบัญชีเดิมมีไม่เพียงพอ บริษัทก็ไม่สามารถหาผู้สอบบัญชีรายอื่นมาทดแทนได้ทันเช่นกัน อย่างไรก็ตาม บริษัทก็ได้พยายามแก้ไขปัญหาเฉพาะหน้า โดยการเสนอให้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีที่ไม่ได้อยู่ในรายชื่อที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อทำการสอบบัญชีให้กับบริษัทในระหว่างนั้น ทำให้บริษัทถูกห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก็ได้ให้ความช่วยเหลือในการติดต่อหาผู้สอบบัญชีรายใหม่ คือ บริษัท ดีลรอยท์ พูซ โธมัส ไทย ยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งบริษัท ดีลรอยท์ พูซ โธมัส ไทย ยศ สอบบัญชี จำกัด ผู้สอบบัญชีรายใหม่ สำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ คาดว่าจะสามารถทำการซื้อขายได้ในเร็ว ๆ นี้

นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง ได้สอบถามว่า ปัจจุบันมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่าใด ได้ยินข่าวว่าจะมีการปรับเกณฑ์ใหม่ หากมีการปรับเกณฑ์ใหม่จริง เงินกองทุนของบริษัทยังเพียงพอต่อการขยายงานหรือไม่ ปัจจุบันสำนักงาน คปภ. มีกฎเกณฑ์ หรือหลักเกณฑ์ใดออกมาใหม่หรือไม่ และในปีหน้า หรือปีถัดไปจะมีการใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ จะมีผลกระทบต่อบริษัทมากน้อยเพียงใด

นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ประธานคณะกรรมการบริหาร ได้ชี้แจงว่า ปัจจุบันบริษัทมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร และเลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ณ สิ้นปี 2560 บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ที่ร้อยละ 301.08 เมื่อเทียบกับเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. ซึ่งกำหนดไว้ว่าต้องมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 140 จะเห็นได้ว่าบริษัทอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก สำหรับมาตรฐานบัญชีที่จะมีการปรับเปลี่ยนในอนาคต ทางสำนักงาน คปภ. และสภาวิชาชีพบัญชี ได้มีการจัดหลักสูตรการฝึกอบรมต่อเนื่องตลอดมา รวมถึงการจัดฝึกอบรมโดยบริษัท คีลอยท์ หูซ โฮมัส โรยเยส สอบบัญชี จำกัด ได้มีการจัดอบรมให้ความรู้ในเรื่องดังกล่าว และบริษัทได้เตรียมความพร้อมใจส่งพนักงานระดับผู้จัดการ และพนักงานที่เกี่ยวข้องเข้าอบรมมาโดยตลอด ซึ่งบริษัท และผู้สอบบัญชีก็ได้ทำงานร่วมกันเพื่อให้เกิดความพร้อมในการปรับเปลี่ยนให้เป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่จะเปลี่ยนแปลงไป

นายชาติเรี เจริญเนื่อง ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง และผู้รับมอบฉันทะของนางสาวชนิดา เจริญเนื่อง ได้ให้ข้อเสนอแก่บริษัทในการพิจารณาออกใบสำคัญแสดงสิทธิ (Warrant) ให้แก่ผู้ถือหุ้นรายเดิม เพื่อให้หุ้นของบริษัทมีมูลค่าสูงขึ้น

ประธาน ได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่าจะมีท่านผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณาอีกหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดเสนอเรื่องอื่นใดให้พิจารณา หรือสอบถามประเด็นอื่นเพิ่มเติม

ประธาน กล่าวว่าถือว่าวาระนี้เป็นวาระสุดท้าย ในนามของคณะกรรมการบริษัท ฝ่ายบริหาร และเจ้าหน้าที่ของบริษัททุกท่าน ขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่เสียสละเวลาอันมีค่ามาเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ และขออนุญาตปิดการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 89/2561

ปิดประชุมเวลา 11.40 น

ลงชื่อ.....
(นายมนู เลี้ยวไพรัตน์)
ประธานกรรมการ

ลงชื่อ.....
(น.ส.สุจินตนา จำปีศรี)
กรรมการ / เลขานุการบริษัท