



รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90/2562

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันพฤหัสบดีที่ 25 เมษายน พ.ศ. 2562

ณ ห้องประชุม บริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด ชั้น 8

อาคารบางกอกสหประกันภัย 2 ถนนสุรวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 10.05 น.

นายมนู เลียวไพโรจน์ ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม

นางสาวสุจินตนา จำปีศรี เลขานุการบริษัท กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และแถลงต่อที่ประชุมว่า ในวันนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง 14 ราย จำนวนหุ้น 4,866,705 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 16.22 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน 24 ราย จำนวนหุ้น 15,297,066 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 50.99 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท รวมทั้งสิ้น 34 ราย รวมเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20,163,771 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 67.21 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ก่อนดำเนินการประชุม ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมรับทราบถึงวิธีปฏิบัติสำหรับการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนดังต่อไปนี้

1. ก่อนลงมติในวาระใดๆ ประธาน จะให้ท่านผู้ถือหุ้นซักถามรายละเอียด และข้อสงสัยต่างๆ
2. ในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมนี้ ให้ถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง
3. การลงมติในแต่ละวาระใช้วิธีเปิดเผย โดยในการนับคะแนน จะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ซึ่งเจ้าหน้าที่จะไปปรับบัตรลงคะแนนออกเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะมีความเห็นเพียงอย่างเดียวอย่างใดอย่างหนึ่ง หลังจากนั้นเจ้าหน้าที่จะนำคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงดังกล่าวนั้น หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้น ๆ
4. ในวาระใดที่มีผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องนั้น ประธานจะแจ้งจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษนั้นถืออยู่ และผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น

เลขานุการบริษัทได้แนะนำกรรมการบริษัท ผู้สอบบัญชี และ ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ ที่ได้เข้าร่วมประชุมเพื่อตรวจสอบการลงคะแนนตามลำดับดังนี้

กรรมการ

- | | | |
|-------------|--------------|---|
| 1. นายมนู | เลียวไพโรจน์ | ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ |
| 2. นายพิชิต | สินพัฒนสกุล | ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและพิจารณา
ค่าตอบแทน/กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง/กรรมการอิสระ |

- | | | |
|-------------------|----------------|---|
| 3. รศ.ประนอม | โสมวินวิพัฒน์ | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ |
| 4. นายสุนทร | ก่อนันทเกียรติ | ประธานกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ |
| 5. นายทวิช | เดชะนาวากุล | กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ |
| 6. ดร.ชวิน | เยี่ยมโสภณา | กรรมการบริหาร |
| 7. น.ส.มาลินี | เลี้ยวไพรัตน์ | ประธานกรรมการบริหาร |
| 8. น.ส.ธัญญารัตน์ | เยี่ยมโสภณา | กรรมการผู้จัดการ/กรรมการบริหาร |
| 9. น.ส.สุจินตนา | จำปีศรี | กรรมการบริหาร/เลขานุการบริษัท |

ผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 จาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัตส์ ไทยแลนด์ สอบบัญชี จำกัด ได้แก่

- นางสาวสลิตา มากัด
- นายพงษ์พิชญ์ ศุภโชติชานนทน์

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ จาก บริษัท สำนักงานกฎหมาย เจทีเจบี อินเตอร์เนชั่นแนล ลอว์เยอร์ส จำกัด ได้แก่

- นายบรรณสมบุญชัย ชัยปริญญา
- นายฉัตรนรินทร์ บำเพ็ญวัฒนา

การประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90/2562 ในวันนั้น เป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัท ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยบริษัทได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90/2562 (Record Date) ในวันที่ 12 มีนาคม 2562

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย สามารถเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมเข้ามาให้บริษัทพิจารณาเพิ่ม และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทได้ โดยได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัท เป็นการล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2561 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2562 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระ หรือเสนอชื่อกรรมการให้บริษัทพิจารณา

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

ประธานเปิดประชุมและพิจารณาการประชุมตามวาระการประชุมดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 89/2561

ประธาน ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 89/2561 ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 89/2561 เสนอต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม พร้อมกับได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 89/2561 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2561 ถูกต้องตามมติของที่ประชุม ดังนั้น จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 89/2561 ปรากฏรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุม ซึ่งได้ส่งไปให้บรรดาผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

ประธาน ได้สอบถามที่ประชุมว่าจะมีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอข้อคิดเห็น หรือขอแก้ไขหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 89/2561 เป็นอย่างอื่น หรือซักถามในวาระนี้ ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติรับรอง

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 89/2561 โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. รับรอง	20,163,771	100.00
2. ไม่รับรอง	-	-
3.งดออกเสียง	-	-
รวม	20,163,771	100.00

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2561

ประธาน ได้มอบหมายให้ นางสาวธัญญรัตน์ เขียมโสภณา กรรมการผู้จัดการ รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2561

นางสาวธัญญรัตน์ เขียมโสภณา กรรมการผู้จัดการ รายงานสรุปสาระสำคัญดังนี้ ภาพรวมของธุรกิจประกันภัยในปี 2561 เติบโตร้อยละ 5.07% ธุรกิจยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น โดยเฉพาะการแข่งขันด้านราคา มีการปรับลดอัตราเบี้ยประกันภัยและเพิ่มความคุ้มครองให้กับลูกค้ามากขึ้น

ในปี 2561 บริษัทมีรายได้เบี้ยประกันรับรวม 1,182.37 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตร้อยละ 11.64 ซึ่งเติบโตได้กว่าค่าอุตสาหกรรมที่ สำนักงาน คปภ.ได้รวบรวมข้อมูลไว้ว่า สิ้นปี 2561 เติบโตร้อยละ 5.07 การเติบโตของเบี้ยประกันภัยของบริษัท มาจากการเติบโตของการประกันภัยรถยนต์และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

บริษัทอยู่ในธุรกิจเป็นลำดับที่ 35 ดีขึ้นจากปีที่ผ่านมามาที่อยู่ในลำดับที่ 36

แม้ว่าบริษัทจะมีการเติบโตของรายได้ค่าเบี้ยประกัน แต่บริษัทก็มีอัตราค่าสินไหมทดแทนที่สูงกว่าปี 2560 โดยมีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสุทธิร้อยละ 53.14 ในขณะที่ปี 2560 ร้อยละ 46.81 ส่งผลให้บริษัทมีผลกำไรจากการรับประกันภัยที่ลดลง ส่วนธุรกิจให้เช่าอาคาร การลงทุน และอื่น ๆ บริษัทมีผลกำไรที่เติบโตขึ้น

จากผลการดำเนินการดังกล่าวในปี 2561 บริษัทมีผลกำไรสุทธิเฉพาะกิจการ 3.76 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 ที่มีผลกำไรสุทธิ 35.15 ล้านบาท

บริษัทมีการขยายงานผ่านช่องทางต่าง ๆ มากขึ้น นอกเหนือจากการที่บริษัทปรับกลยุทธ์และทบทวนการบริหารงานเป็นประจำทุกปี มีการพัฒนากระบวนการเพื่อให้ออกมาตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าโดยเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรม โดยเริ่มตั้งแต่เข้าไปสำรวจ เข้าไปแนะนำว่าลูกค้าควรต้องทำอะไรบ้างในทุกปี หรืออย่างน้อยปีเว้นปี เพื่อรับฟังลูกค้าว่ามีอะไรที่เราจะปรับปรุงบริการให้แก่ลูกค้าได้บ้าง เพื่อให้การบริการที่ดีขึ้น

บริษัทมีทีมงานรับประกันที่มีความคล่องตัวสูง พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับสภาพตลาดและความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้ยังได้วิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยคำนึงถึงความปลอดภัยทางด้านสังคม เศรษฐกิจ สภาพการแข่งขันของธุรกิจทั้งในและนอกประเทศ นอกจากนั้น ลูกค้ายังสามารถตรวจสอบความคุ้มครองตามกรมธรรม์ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

ประธาน ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นวาระเสนอเพื่อทราบ และเชิญที่ประชุมแสดงข้อคิดเห็นหรือซักถามเพิ่มเติม

นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้นรายย่อยขอสอบถามดังนี้ 1.จากกรณีที่กำไรของบริษัทมีอัตราลดลงเป็นจำนวนมาก จึงขอสอบถามมาตรการแก้ไขเพื่อให้กลับมามีอัตราผลกำไรเช่นเดิม 2.เนื่องจากปีที่แล้วผู้ถือหุ้นได้สอบถามเรื่องการประกันพืชผลซึ่งประสบภาวะขาดทุน จึงขอสอบถามว่า กรณีดังกล่าวในปีที่ผ่านมาผลการดำเนินการเป็นอย่างไรบ้าง 3.บริษัทจะสามารถกลับเข้ามาซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ได้เมื่อไร 4. การเปลี่ยนแปลงในตลาดประกันภัยนั้นค่อนข้างสูง จะเห็นได้ว่าการควบรวมบริษัทประกันภัยมาก บริษัทมีแนวทางในการอยู่รอดในธุรกิจประกันภัยต่อไปอย่างไร

ประธาน ได้มอบหมายให้นางสาวธัญญรัตน์ เขียมโสภณา เป็นผู้ตอบคำถาม

นางสาวธัญญรัตน์ เขียมโสภณา กรรมการผู้จัดการรายงานว่า เรื่องผลกำไรที่ลดลงนั้น สืบเนื่องจากในช่วงระยะสองถึงสามปีที่ผ่านมาภาคธุรกิจเกี่ยวกับการประกันภัยนั้นไม่ค่อยดีนัก มีการแข่งขันสูง เบี้ยประกันจึงน้อยลง

บริษัทจึงพยายามหาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ มาลงขาย แต่ผลิตภัณฑ์ ดังกล่าวมีความเสี่ยงค่อนข้างสูง อาจมีผลกระทบต่อผลกำไรของบริษัท บริษัทได้นำผลของการรับประกันภัยในปีที่ผ่านมา ทบทวนนโยบายการรับประกันภัยโดยปีนี้บริษัทจะพิจารณาปรับงานให้รัดกุมมากขึ้น

สำหรับคำถามที่เกี่ยวกับการประกันพืชไร่ ในปีที่แล้วนั้นไม่ถือว่ามียieldกำไร แต่อย่างไรก็ตามในปีนี้นับว่าบริษัทยังคงเข้าร่วมโครงการดังกล่าวกับภาครัฐในการรับประกันภัยในส่วนดังกล่าวต่อไปแต่จะมีปริมาณลดลง เพราะไม่มีการปรับปรุงเงื่อนไขในการรับประกัน ดังนั้น บริษัทจึงขอลดสัดส่วนในการรับประกันลง

นางสาวสุจินตนา จำปีศรี เลขานุการ รายงานที่ประชุมถึงประเด็นเกี่ยวกับการนำหุ้นกลับเข้าสู่การซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์นั้น บริษัทมีความหวังว่าจะสามารถกลับเข้าสู่การซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ได้ตั้งแต่ปีที่แล้ว สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ได้ตรวจสอบบริษัทโดยขอกระดาษทำการจากผู้สอบบัญชี ของบริษัทไปหลายฉบับ และผู้สอบบัญชี ได้ให้ความร่วมมือส่งให้สำนักงาน ก.ล.ต. แล้วล่าสุดบริษัทได้มีการเข้าไปคุยกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ต.ล.ท.) ซึ่งได้รับทราบว่ามีเหตุติดขัดเล็กน้อยบางประการที่ต้องปรับปรุง จากที่เคยเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบตั้งแต่ปีที่แล้ว ว่าในกรณีที่เหตุการณ์ลักษณะดังกล่าว สำนักงาน ก.ล.ต. จะทำการตรวจสอบอย่างละเอียด กล่าวคือ มิใช่จรรยาบรรณทำการของผู้สอบบัญชีแต่เพียงอย่างเดียว หรือปีเดียว แล้วจะสามารถผ่านการตรวจสอบได้ แต่สำนักงาน ก.ล.ต. จะทำการตรวจสอบซ้ำอีกหลายครั้ง ดังนั้น รายการต่าง ๆ ที่ ต.ล.ท. หรือสำนักงาน ก.ล.ต. แจ้งมายังบริษัท บริษัทได้ดำเนินการแก้ไขตามที่ได้รับแจ้งมาในทุกเรื่อง สำหรับประเด็นการส่งงบการเงินล่าช้าที่เป็นประเด็นหลัก บริษัทได้ดำเนินการส่งทันภายในระยะเวลาที่กำหนดตั้งแต่ปี 2560 จากนั้นบริษัทได้ทำการปรับปรุง ระบบการบริหารงานภายในให้มีความรัดกุมยิ่งขึ้น ล่าสุดที่ได้รับการแจ้งมา บริษัทได้ดำเนินการแก้ไข และแจ้งให้ ต.ล.ท. เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ได้ชี้แจงที่ประชุมถึงประเด็นเกี่ยวกับแนวทางแก้ไขปัญหาในภาวะการแข่งขันอย่างรุนแรง และการอยู่รอดของบริษัท กรณีนี้บริษัทต้องยอมรับว่า การแข่งขันนั้นรุนแรงจริง ซึ่งหากดูแนวโน้มของเบี้ยประกันภัยนั้นจะเห็นได้ว่าการลดลงมาโดยตลอด แม้ว่าบริษัทมีความเชื่อว่าการลดลงของเบี้ยประกันนั้นควรจะหยุดลงได้แล้ว แต่ในปัจจุบันก็ยังลดลง แม้กระทั่งในปีนี้ก็ยังมีแนวโน้มการลดลงที่รุนแรงมาก ดังนั้น บริษัทจึงพยายามที่จะลดต้นทุนของบริษัทให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ ซึ่งในเวลานี้บริษัทกำลังจะทำการปรับโครงสร้างของบริษัทเพื่อเข้าไปอยู่ใน Economy 4.0 ให้ได้ เพื่อให้มีความแม่นยำและความรวดเร็วที่สุด กระบวนการตอนนี้อยู่ในขั้นตอนของการปรับปรุง เพราะฉะนั้น บริษัทอาจจะไม่สามารถตอบได้ในตอนนี้ว่า จะเป็นอย่างไร แต่สามารถตอบได้ว่า ด้วยศรัทธาที่ลูกค้ามีต่อ บริษัท บริษัทน่าจะยืนหยัดได้ในธุรกิจ

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานแจ้งว่าเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระรายงานเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ

ที่ประชุมได้พิจารณา และรับทราบรายงานกิจการของบริษัทในรอบปี 2561 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2561

ประธาน ได้มอบหมายให้นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2561 โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2559 ประกอบด้วยกรรมการของบริษัทจำนวน 4 ท่าน ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนด และแนวทางปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการตรวจสอบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ทางด้านบัญชีและการเงิน และการบริหารงานบุคคล ได้แก่

1. นายพิชิต	สิ้นพัฒนสกุล	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. รศ.ประนอม	โฆวินวิพัฒน์	กรรมการตรวจสอบ
3. นายทวิศ	เดชะนาวากุล	กรรมการตรวจสอบ
4. นายสุนทร	ก่อนันท์เกียรติ	กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งกฎบัตรของบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 4 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายในตามความเหมาะสม เพื่อทำการพิจารณาในเรื่องต่างๆ โดยมีประเด็นและสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

1. การสอบทานงบการเงิน

ได้สอบทานข้อมูลสาระสำคัญของงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี 2561 ของบริษัท ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ พูซ โธมัส ไซยาศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับความเห็นชอบจาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พร้อมทั้งได้ร่วมประชุมซักถามกับผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน เพื่อนำความเห็นของผู้สอบบัญชีที่เป็นสาระสำคัญไปปรับปรุงและแก้ไขให้ถูกต้อง คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นชอบงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินดังกล่าว

2. การสอบทานระบบควบคุมภายใน

สำหรับระบบควบคุมภายในและประสิทธิภาพของกระบวนการทำงานทั้งองค์กร ได้มีการกำหนดขอบเขตความรับผิดชอบ เป้าหมาย และแผนงานทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติการ มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัท ให้เกิดประโยชน์สูงสุด มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทมีระบบตรวจสอบภายในเพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินสำคัญของบริษัท ได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดและมีประสิทธิภาพ

การสอบทานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานให้มีการปฏิบัติตามแนวทางข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ

3. การสอบทานการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลการปฏิบัติงานของแผนกตรวจสอบภายในให้เป็นไปตามมาตรฐานวิชาชีพตรวจสอบภายในอย่างมีความเป็นอิสระและก่อให้เกิดประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และสอบทานผลการตรวจสอบประจำปี 2561 เป็นประจำโดยมีการจัดประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และให้ความเห็นชอบแผนการปฏิบัติงาน และอัตราค่าจ้างของแผนกตรวจสอบภายในประจำปี 2561 โดยได้เสนอแนะแนวปฏิบัติซึ่งช่วยพัฒนาแนวทางการตรวจสอบให้ดียิ่งขึ้นเพื่อให้แผนกตรวจสอบมีขอบเขตครอบคลุมประเด็นที่มีนัยสำคัญ

4. ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบมีมติให้ความเห็นชอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท เพื่อตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2562 และรายงานการดำรงเงินกองทุนเพื่อจัดส่งสำนักงาน คปภ.

5. ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท มีความเห็นว่าบริษัทได้จัดทำงบการเงินอย่างถูกต้อง เชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชี และเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินได้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 การกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องและเหมาะสมกับสภาพธุรกิจ รวมทั้งมีการประเมินการบริหารความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีประสิทธิภาพ

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ประธานได้เชิญให้ที่ประชุมพิจารณารายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานแจ้งว่าเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระรายงานเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ

ที่ประชุมได้พิจารณา และรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2561

วาระที่ 4 พิจารณอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2561

งบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2561 ที่บริษัทได้จัดทำขึ้น และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้ตรวจสอบแล้ว รวมทั้งคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาแล้ว ซึ่งได้ส่งไปให้บรรดาผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า พร้อมหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้

ประธาน มอบหมายให้นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน เป็นผู้รายงานสรุปให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบ ดังนี้

งบแสดงฐานะการเงินของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 1,956.37 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.72 สินทรัพย์ของบริษัทประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 37.72 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยค้างรับ 152.37 ล้านบาท รายได้จากการลงทุนค้างรับ 1.07 ล้านบาท สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ 572.76 ล้านบาท ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ 93.48 ล้านบาท สินทรัพย์ลงทุน 681.94 ล้านบาท เงินลงทุนในบริษัทร่วม 46.81 ล้านบาท ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ 305.37 ล้านบาท สินทรัพย์ไม่มีตัวตน 10.21 ล้านบาท สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี 21.35 ล้านบาท และสินทรัพย์อื่น ๆ 33.28 ล้านบาท

ด้านหนี้สิน บริษัทมีหนี้สินรวม 1,254.40 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.21 ประกอบด้วย หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ 1,072.03 ล้านบาท เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ จำนวน 81.01 ล้านบาท ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน 11.05 ล้านบาท ค่านายหน้าค้างจ่าย 30.17 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายค้างจ่าย จำนวน 32.94 ล้านบาท หนี้สินอื่น 27.19 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น 701.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.08 ซึ่งในส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย ทุนจดทะเบียน 300 ล้านบาท ส่วนเกินมูลค่าหุ้น 86.59 ล้านบาท กำไรสะสมเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย 19.61 ล้านบาท และผลกำไรสะสม จำนวน 27.15 ล้านบาท ส่วนประกอบอื่น ประกอบด้วย ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน 230.91 ล้านบาท และกำไรจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เผื่อขาย 37.72 ล้านบาท

สำหรับบัญชีกำไรขาดทุนนั้น บริษัทมีรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับรวม 1,182.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.64 เมื่อหักเบี้ยประกันภัยจากการเอาประกันภัยต่อแล้ว เป็นเบี้ยประกันภัยสุทธิ 834.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.28 เมื่อหักสำรองเบี้ยประกันภัยแล้ว บริษัทมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ 804.27 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.47 นอกจากนั้น บริษัทยังมีรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 56.90 ล้านบาท รายได้จากการลงทุนสุทธิ 13.85 ล้านบาท ผลกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ 0.10 ล้านบาท รายได้ค่าเช่า 70.76 ล้านบาท และรายได้อื่น ๆ 0.35 ล้านบาท รวมเป็นรายได้ทั้งสิ้น 946.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.84

ส่วนของค่าใช้จ่ายประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทน 601.93 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 42.88 เมื่อหักส่วนที่เรียกคืนจากการประกันต่อ 174.58 ล้านบาท คิดเป็นค่าสินไหมสุทธิ 427.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 24.27 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 164.46 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น 232.54 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 66.22 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายจากการให้เช่าอาคาร 52.33 ล้านบาท รวมเป็นค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น 942.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.19

เมื่อนำรายได้หักค่าใช้จ่ายแล้ว บริษัทมีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ 3.35 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 92.33 เมื่อหักภาษีเงินได้แล้ว บริษัทมีกำไรสุทธิ 3.77 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 89.29 คิดเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 0.13 บาทต่อหุ้น และเมื่อรวมรายการที่ต้องไม่จัดและต้องจัดประเภทใหม่เข้าไปในงบกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง จำนวน 11.80 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย กำไรจากการเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ กำไรจากการประมาณการตาม

หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย และ
ภาษีเงินได้ของรายการดังกล่าวแล้ว กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับงวดปี 2561 มีจำนวน 15.57 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 62.69

บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปประจำปี 2561 จำนวน 41.37 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินสดใช้ไปใน
กิจกรรมดำเนินงาน 21.60 ล้านบาท กระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน 4.77 ล้านบาท กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรม
จัดหาเงิน 15 ล้านบาท เมื่อรวมกับเงินสดต้นงวด 79.09 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีกระแสเงินสดปลายงวด 37.72 ล้านบาท

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า 1.เมื่อดูจากงบการเงินทรัพย์สินและหนี้สินยังมีจำนวน
มาก ไม่ทราบว่าการดำเนินการจ่ายสินไหมชดเชยจากปีก่อนมีความคืบหน้าหรือไม่อย่างไร 2.ค่าสินไหมทดแทนรับ
คืนจากบริษัทประกันภัยต่อในหนังสือเชิญประชุม หน้า 32 จำนวนของตัวเลขนั้นห่างกันมาก ซึ่งผู้ถือหุ้นยังไม่เข้าใจ
รอบกวนอธิบายให้ชัดเจน 3.เงินกองทุนต่อสินทรัพย์ความเสี่ยงนั้นอยู่ในระดับใด 4.ทราบว่าจะมีการใช้ RBC ตัวใหม่ ขอ
สอบถามว่า บริษัทได้มีการทำ Stress test หรือไม่ แล้วหากบริษัทได้ทำแบบทดสอบแล้ว บริษัทอยู่ในระดับใด

ประธาน มอบหมายให้นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน เป็น
ผู้ตอบคำถาม

นางสาวสุจินตนา จำปีศรี ชี้แจงที่ประชุม สำหรับเรื่องค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทยังมียอดค้างจ่ายอยู่
สำหรับเคลมของปีก่อนได้มีการเคลียร์ไปจบแล้ว แต่บริษัทยังมีการรับประกันต่อเนื่องมา จึงทำให้มีการเคลมรายใหม่
เกิดขึ้น ซึ่งเกี่ยวกับเรื่องการเคลมนั้น ดังที่ได้เรียนผู้ถือหุ้นไปในการประชุมคราวที่แล้วว่า ในการรับประกันภัยทรัพย์สิน
เมื่อเกิดความเสียหาย จะต้องใช้ผู้เชี่ยวชาญในการสำรวจและประเมินค่าเสียหาย ดังนั้น การที่จะตรวจสอบหรือจบงาน
ในการเคลมนั้น อาจจะต้องใช้เวลานาน จึงอาจทำให้ยังมีในส่วนที่ยังค้างอยู่ โดยสำหรับเคลมรายที่ค้างอยู่นั้น จะเป็น
เคลมรายใหญ่ ๆ ส่วนเคลมรายเล็ก ๆ บริษัทจะสามารถสรุปตัวเลขในการเคลมได้โดยเร็ว เพื่อให้ผู้เอาประกันได้รับการ
ชดเชยค่าสินไหมทดแทนโดยเร็วที่สุด

สำหรับคำถามในส่วนของตัวเลข จากหนังสือเชิญประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น หน้า 32 ในส่วนค่าสินไหม
ทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ ตัวเลขของปี 2560 กับ ปี 2561 ที่ดูแตกต่างกันเป็นจำนวนมาก เพราะเหตุว่า ในปี
2560 มีค่าสินไหมทดแทน 1,053 ล้านบาท ในจำนวนนี้มีเคลมรายใหญ่ และบริษัทมีการทำประกันภัยต่อ จึงทำให้
ตัวเลขในส่วนค่าสินไหมทดแทนรับคืนสูงตาม เมื่อนำค่าสินไหมจ่าย 1,053 ล้านบาท หักกับค่าสินไหมรับคืน 709 ล้าน
บาท จึงเหลือเป็นค่าสินไหมสุทธิ 342 ล้านบาท ส่วนในปี 2561 มีค่าสินไหมจ่ายผู้เอาประกันภัยโดยตรง ลดลงกว่าปี
ก่อน โดยมีจำนวน 601 ล้านบาท ซึ่งส่วนนี้ บริษัทได้มีการประกันภัยต่อเช่นเดียวกัน และทำให้ส่วนที่รับคืนมียอดเป็น
จำนวน 174 ล้านบาท คิดเป็นค่าสินไหมสุทธิ 427 ล้านบาท ถ้าเปรียบเทียบจากค่าสินไหมสุทธิจะเห็นว่าสูงขึ้น ซึ่งเป็นไป
ดังที่กรรมการผู้จัดการได้รายงานไว้ว่า ปี 2561 มียอดเคลมจำนวนสูงจากการประกันภัยประเภทรถยนต์ ซึ่งการประกันภัย
ประเภทรถยนต์ บริษัทไม่มีการรับประกันภัยต่อ ซึ่งต่างจากการประกันภัยทรัพย์สิน ซึ่งมีการรับประกันภัยต่อ

สำหรับในส่วนของเงินกองทุนนั้นมียอดจำนวน 701.97 ล้านบาท

นางสาวมาลินี เลียวไพรัตน์ ได้รายงานที่ประชุมเพิ่มเติมว่า บริษัทได้จัดทำ Stress test และส่งให้ทางราชการแล้ว ผลออกมาเป็นที่น่าพอใจ คือมีค่า CAR เกินร้อยละ 200

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2561 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	20,163,771	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	-	-
รวม	20,163,771	100.00

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไร ประจำปี 2561 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และงดจ่ายเงินปันผล

ประธาน ได้มอบหมายให้นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท นำเสนอรายละเอียดของการขออนุมัติ ดังนี้

บริษัทมีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นประมาณร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ แต่ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจ และแผนการขยายงานของบริษัท โดยกำหนดจ่ายปีละครั้งรวมเดือนพฤษภาคมของทุกปี

จากผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัท บริษัทมีกำไรสะสมยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นจำนวน 38,212,070 บาท โดยในปี 2560 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 15,000,000 บาท ซึ่งเมื่อหักส่วนเงินปันผลที่จ่ายไปข้างต้น จึงคงเหลือ 23,212,070 บาท บริษัทมีกำไรประจำปี 2561 จำนวน 3,765,539 บาท โดยบริษัทได้มีการปรับปรุงรายการ (ปรับเข้ากำไรสะสม) จำนวน 358,454 บาท ดังนั้น กำไรสะสมก่อนการจัดสรรเงินสำรองมีจำนวน 27,336,063 บาท เมื่อจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิจำนวน 188,277 บาท จะทำให้บริษัทมีกำไรสะสมยกไป เป็นเงิน 27,147,786 บาท

จากยอดกำไรสะสมดังกล่าวซึ่งมีเพียงจำนวนเล็กน้อย จึงขอเสนอต่อที่ประชุมพิจารณางดจ่ายเงินปันผลกำไรประจำปี 2561

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติ จัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2561 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และงดจ่ายเงินปันผลประจำปี 2561 ตามที่บริษัทเสนอมาข้างต้นทุกประการ โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	20,163,771	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	-	-
รวม	20,163,771	100.00

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และแก้ไขเปลี่ยนแปลงอำนาจ กรรมการ

ประธาน ได้มอบหมายให้ รศ.ประนอม โขวินวิพัฒน์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับของบริษัท ในข้อที่ 17 ได้กำหนดว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 มีจำนวน 4 ท่าน ซึ่งรายนามกรรมการทั้ง 4 ท่านที่จะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในปี 2562 นี้ คือ

- | | | |
|-----------------|-----------------|--------------|
| 1. นายประทีป | เลี้ยวไพรัตน์ | กรรมการ |
| 2. นายสุนทร | ก่อนันท์เกียรติ | กรรมการอิสระ |
| 3. รศ.ประนอม | โขวินวิพัฒน์ | กรรมการอิสระ |
| 4. นางสาวมาลินี | เลี้ยวไพรัตน์ | กรรมการ |

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้มีโอกาสเสนอรายชื่อบุคคลที่เหมาะสมให้ได้รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท โดยการเปิดเผยผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัท ระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2561 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2562 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อกรรมการให้บริษัทพิจารณา

คณะกรรมการบริษัท ซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณาตามมติที่ประชุมของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ที่มีความเห็นว่า กรรมการทั้ง 4 ท่าน มีคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์บริษัท รวมถึงตลอดระยะเวลาการดำรง

ตำแหน่งในวาระที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยการอุทิศตนและอุทิศเวลา ช่วยพัฒนาบริษัทได้อย่างครบถ้วน และเพื่อให้การบริหารงานของบริษัทเป็นไปอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลอื่นที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้ารับพิจารณา

จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ 4 ท่าน กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยประวัติของกรรมการทั้ง 4 ท่าน ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

นายสุรทิน จุฬาริพา ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ขอสอบถามว่า ในหนังสือเชิญประชุม หน้า 112 มีประวัติของกรรมการอิสระ คือ นายสุนทร ก่อนนท์เกียรติ ระบุว่า เป็นกรรมการอิสระ ในปี พ.ศ.2551 นั้น หมายความว่า เป็นกรรมการอิสระตั้งแต่ปี 2551 ถึงปัจจุบันหรือไม่ และเป็นการดำรงตำแหน่งกี่วาระ กี่ปี

ประธานได้ตอบข้อซักถามผู้ถือหุ้นว่า นายสุนทร ก่อนนท์เกียรติ เป็นกรรมการอิสระมาแล้ว 10 ปี

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาเป็นรายบุคคล โดยรายละเอียดเกี่ยวกับอายุ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท วุฒิการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ปรากฏตามเอกสารที่แนบส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

1. นายประทีป เลี้ยวไพรัตน์ กรรมการ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้ นายประทีป เลี้ยวไพรัตน์ กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	20,163,771	100.00
2. ไม่เห็นด้วย	-	-
3. งดออกเสียง	-	-
รวม	20,163,771	100.00

2. นายสุนทร ก่อนนท์เกียรติ กรรมการอิสระ

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้ นายสุนทร กอนันทเกียรติ กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่งโดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	20,129,811	99.832
2. ไม่เห็นด้วย	210	0.001
3.งดออกเสียง	33,750	0.167
รวม	20,163,771	100.00

3. รศ.ประนอม โสวินวิพัฒน์ กรรมการอิสระ

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้ รศ.ประนอม โสวินวิพัฒน์ กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	20,163,561	99.999
2. ไม่เห็นด้วย	210	0.001
3.งดออกเสียง	-	-
รวม	20,163,771	100.00

4. นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ กรรมการ

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้ นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	20,163,771	100.00
2. ไม่เห็นด้วย	-	-
3.งดออกเสียง	-	-
รวม	20,163,771	100.00

พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเปลี่ยนแปลงอำนาจกรรมการ

ประธานรายงานต่อที่ประชุมว่า สำหรับการแก้ไขเปลี่ยนแปลงอำนาจกรรมการ เห็นสมควรให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ดังนี้ “นายประทีป เลี้ยวไพรัตน์ นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ดร.ชวิน เขียมโสภณา นางสาวธัญญารัตน์ เขียมโสภณา นายประชัย เลี้ยวไพรัตน์ และนางสาวสุจินตนา จำปีศรี สองในหกคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท”

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติการแก้ไขเปลี่ยนแปลงอำนาจกรรมการ ตามที่บริษัทเสนอมาข้างต้นทุกประการ โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	20,163,771	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	-	-
รวม	20,163,771	100.00

วาระที่ 7 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธาน มอบหมายให้ รศ.ประนอม โฉววินวิพัฒน์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

บริษัทได้กำหนดให้มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ เพื่อพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

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

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

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2561 โดยพิจารณากลับกรองถึงความเหมาะสมของค่าตอบแทน ให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งได้เปรียบเทียบกับธุรกิจให้อุตสาหกรรมเดียวกัน การขยายตัวทางธุรกิจและผลการเติบโตด้านผลการดำเนินงานของบริษัทแล้ว เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาย้ายค่าเบี้ยประชุมกรรมการในปี 2562 ภายในวงเงินเท่ากับปี 2561 ที่ผ่านมา กล่าวคือไม่เกิน 2,000,000 บาท

จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

สำหรับในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นที่เป็นกรรมการบริษัท และได้เข้าประชุมในครั้งนี้ ซึ่งถือหุ้นนับรวมกันได้ 3,873,678 หุ้น ถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ จึงขอออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติให้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัทได้ตามที่เสนอมา ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	16,290,093	80.789
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	3,873,678	19.211
รวม	20,163,771	100.00

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562

ประธาน มอบหมายให้นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล ประธานกรรมการตรวจสอบนำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

ตามข้อบังคับบริษัทข้อที่ 36 กำหนดว่า “กิจการอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำตาม (5) คือ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี” และเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่า สมควรเสนอชื่อผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายชื่อของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) โดยให้คนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2562 ดังนี้

1. สำนักงานบัญชี เห็นสมควรเสนอ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัตส์ ไทยแลนด์ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2562
2. รายชื่อผู้สอบบัญชี เห็นสมควรเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ดังต่อไปนี้
 1. นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 4301 หรือ
 2. ดร. สุวัจชัย เมฆะอำนวยชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 6638 หรือ
 3. ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 3356 หรือ
 4. นายนันทวัฒน์ ส้ารวญหันต์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 7731
3. ค่าสอบบัญชี ประจำปี 2562 กำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 2,450,000 บาท เท่ากับปี 2561

จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

นายจิตติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น เสนอความคิดเห็นว่า มิได้มีข้อทักท้วงเกี่ยวกับรายชื่อของผู้สอบบัญชีดังกล่าว แต่สามารถระบุนข้อเกี่ยวกับการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีได้หรือไม่ว่า เห็นสมควรแต่งตั้งผู้สอบบัญชี 1 ใน 4 คนที่บริษัทเสนอ หรือที่บริษัทได้จัดหา แต่งตั้งในอนาคต เพราะเหตุว่า หากเกิดเหตุการณ์อย่างหนึ่งอย่างใดขึ้นแก่ผู้สอบบัญชี 1 ใน 4 คนดังกล่าว อาจเกิดปัญหาได้ และในบางบริษัทก็ระบุไว้เช่นนี้

ประธานกล่าวขอบคุณ และชี้แจงว่า ตามข้อกำหนดของการตรวจสอบนั้น จะต้องระบุชื่อของผู้สอบบัญชีให้ชัดเจน และบุคคลที่จะมาเป็นผู้สอบบัญชีต่อบริษัทจะไม่เกิน 5 ครั้ง เพราะฉะนั้น จึงต้องหมุนเวียนกัน ส่วนข้อเสนอในเรื่องนี้นั้นค่อนข้างชัดเจนอยู่แล้วว่า บริษัทเสนอผู้สอบบัญชีจำนวน 4 คน ซึ่งคนใดคนหนึ่งสามารถดำเนินการได้ จึงไม่น่าจะเกิดปัญหาว່ว่า ผู้สอบบัญชีทั้งสี่คนดังกล่าวไม่สามารถทำหน้าที่ได้ อีกทั้งการไม่ระบุรายชื่อของผู้สอบบัญชี อาจทำให้เกิดปัญหาได้ เพราะทางบริษัทต้องเสนอชื่อผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายชื่อของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์พร้อมหมายเลขใบอนุญาตที่ชัดเจนด้วย

ประธานกล่าวขอบคุณ และสอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นรายใดจะสอบถามเพิ่มเติมหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติ
ผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีตามที่เสนอ โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	20,163,771	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	-	-
รวม	20,163,771	100.00

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

วาระนี้กำหนดขึ้นเพื่อให้ท่านผู้ถือหุ้นได้ซักถามข้อสงสัยและเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทชี้แจงข้อซักถาม
หรือข้อสงสัยต่าง ๆ ของท่านผู้ถือหุ้น ดังนั้น จะไม่มีการนำเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติและจะไม่มีการลง
มติใด ๆ ในวาระนี้

ประธาน ได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่าจะมีท่านผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณาอีกหรือไม่

ประธาน กล่าวว่าถือว่าวาระนี้เป็นวาระสุดท้าย ในนามของคณะกรรมการบริษัท ฝ่ายบริหาร และ
เจ้าหน้าที่ของบริษัททุกท่าน ขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่เสียสละเวลาอันมีค่ามาเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ และขอ
อนุญาตปิดการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 90/2562

ปิดประชุมเวลา 11.30 น

ลงชื่อนายมนู เลียวไพโรจน์.....

(นายมนู เลียวไพโรจน์)

ประธานกรรมการ

ลงชื่อนางสาวสุจินตนา จำปีศรี.....

(นางสาวสุจินตนา จำปีศรี)

กรรมการ เลขานุการบริษัท