

รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 92/2564
บริษัท บงกคสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)
วันพุธที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2564
ณ ห้องประชุม บริษัท บงกคสหประกันภัย จำกัด ชั้น 5
อาคารบงกคสหประกันภัย 1 ถนนสุรวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

นายมนู เลียวไพโรจน์ ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม

นางสาวสุจินตนา จำปีศรี เลขานุการบริษัท กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และแถลงต่อที่ประชุมว่า ในวันนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง 15 ราย จำนวนหุ้น 4,925,052 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 16.42 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน 28 ราย จำนวนหุ้น 15,304,341 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 51.01 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท รวมทั้งสิ้น 43 ราย รวมเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20,229,593 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 67.43 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ก่อนดำเนินการประชุม ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมรับทราบถึงวิธีปฏิบัติสำหรับการประชุมและการออกเสียงลงคะแนน ดังต่อไปนี้

1. ก่อนลงมติในวาระใดๆ ประธานจะให้ท่านผู้ถือหุ้นซักถามรายละเอียด และข้อสงสัยต่างๆ
2. ในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมนี้ ให้ถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง
3. การลงมติในแต่ละวาระที่มีการพิจารณาใช้วิธีเปิดเผย โดยในการนับคะแนน จะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยขอให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ชูมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน บริษัทจะใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง รวมทั้งคะแนนเสียงตามบัตรเสีย (ถ้ามี) ออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมในวาระนั้นๆ และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย และจะแจ้งผลการนับคะแนนให้ที่ประชุมทราบทุกวาระก่อนเสร็จสิ้นการประชุม

4. ในวาระใดที่มีผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องนั้น เลขานุการบริษัทจะแจ้งจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษนั้นถืออยู่ และผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น

เลขานุการบริษัทได้แนะนำกรรมการบริษัท ผู้สอบบัญชี และนักกฎหมาย ที่ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี เพื่อตรวจสอบการลงคะแนนตามลำดับดังนี้

กรรมการ

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

- | | | |
|-------------------|----------------|---|
| 3. นายสุนทร | ก่อนันทเกียรติ | ประธานกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง/กรรมการตรวจสอบ/
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ |
| 4. นายทวิช | เตชะนาวากุล | กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ |
| 5. น.ส.มาลินี | เลี้ยวไพรัตน์ | ประธานกรรมการบริหาร |
| 6. น.ส.ธัญญารัตน์ | เยี่ยมโสภณา | กรรมการผู้จัดการ/กรรมการบริหาร |
| 7. นายประชัย | เลี้ยวไพรัตน์ | กรรมการบริหาร |
| 8. นายภากร | เลี้ยวไพรัตน์ | กรรมการบริหาร |
| 9. น.ส.มณีรัตน์ | เยี่ยมโสภณา | กรรมการบริหาร |
| 10. น.ส.สุจินตนา | จำปาศรี | กรรมการบริหาร/เลขานุการบริษัท |

ผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 จาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ลู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ได้แก่

1. นายนันท์วัฒน์ ส้ารวญหันต์
2. นางสาวลลิตา มากัด

นักกฎหมาย จาก บริษัท เจทีเจบี อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล ลอว์เยอร์ส จำกัด ได้แก่

1. นายยุกต์กฤต กัณตตามณี
2. น.ส.กัลย์พิมล นาคศิลป์

การประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 92/2564 ในวันนี้ เป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัท ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยบริษัทได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 92/2564 (Record Date) ในวันที่ 15 มีนาคม 2564

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 (COVID-19) ที่ยังคงมีความรุนแรงอยู่นั้น การประชุมในวันนี้ บริษัทจะดำเนินการประชุมให้กระชับที่สุด และเป็นไปตามระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้ อย่างถูกกฎหมาย และขอความร่วมมือจากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม ขอให้ปฏิบัติตามมาตรการ และแนวทางปฏิบัติในการประชุมอย่างเคร่งครัด ด้วยการสวมหน้ากากอนามัย หรือหน้ากากผ้า ตลอดระยะเวลาการประชุม โปรดรักษาระยะห่างระหว่างบุคคล และโปรดทำความสะอาดมือด้วยแอลกอฮอล์เจลที่บริษัทจัดเตรียมไว้ให้ตามจุดต่างๆ และขออนุญาตบริการเฉพาะน้ำดื่ม งดรับประทานอาหารว่างในที่ประชุม โดยบริษัทจะขออนุญาตบริการอาหารว่างหลังประชุม เพื่อให้ท่านผู้ถือหุ้นและผู้เข้าประชุมนำกลับไปรับประทานในภายหลัง บริษัทต้องขอภัยในความไม่สะดวกมา ณ โอกาสนี้

สำหรับการประชุมในวันนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย สามารถเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมเข้ามาให้บริษัทพิจารณาเพิ่ม และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกเป็นกรรมการบริษัทได้ โดยได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บ

ไซต์ของบริษัท เป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2564 ถึงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระ หรือเสนอชื่อกรรมการให้บริษัทพิจารณา

บัดนี้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมครบเป็นองค์ประชุมตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 103 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 33 แล้ว กล่าวคือมีผู้ถือหุ้น และ/หรือผู้รับมอบฉันทะมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้น แล้วแต่จำนวนใดจะน้อยกว่า โดยถือหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงขอเสนอให้ท่านประธานเปิดประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมต่อไป

ประธานเปิดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 92/2564 และพิจารณาการประชุมตามวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2563

ประธาน ได้มอบหมายให้ นางสาวธัญญารัตน์ เขี่ยมโสภณา กรรมการผู้จัดการ รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2563

นางสาวธัญญารัตน์ เขี่ยมโสภณา กรรมการผู้จัดการ รายงานสรุปสาระสำคัญดังนี้

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19) ตั้งแต่ต้นปี 2563 ทำให้เศรษฐกิจไทยปี 2563 หดตัวรุนแรง ธุรกิจประกันภัยยังสามารถขยายตัวได้ร้อยละ 3.9 แต่เป็นอัตราการเติบโตที่ต่ำ เมื่อเทียบกับในอดีต ธุรกิจประกันภัยยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น โดยเฉพาะการแข่งขันด้านราคา มีการปรับลดอัตราเบี้ยประกันภัยและเพิ่มความคุ้มครองให้กับลูกค้ามากขึ้น

สำหรับบริษัทมีรายได้เบี้ยประกันภัยรวม 1,139.02 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 13.24 ซึ่งมีผลกระทบมาจากเศรษฐกิจที่หดตัวรุนแรง จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา (โควิด- 19)

ประเภทงานที่มีการเติบโตของบริษัทมาจากการเติบโตของการประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ และการประกันภัยความเสี่ยงทุกชนิด

ส่วนประเภทงานที่ไม่มีการเติบโต ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ และการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

ในปี 2563 บริษัทควบคุมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยได้ดี โดยอัตราส่วนของค่าใช้จ่ายต่อรายได้โดยรวมลดลง ส่วนค่าสินไหมทดแทนสูงกว่าปี 2562 เล็กน้อย โดยมี อัตราค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ร้อยละ 49.55 ในขณะที่ปี 2562 มีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสุทธิร้อยละ 49.29 ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้นกว่าปีก่อน โดยมีกำไร 75.62 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อนร้อยละ 29.39 ส่วนกำไรจากกิจการให้เช่าอาคาร และการลงทุน ลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 25.53

จากผลการดำเนินการดังกล่าวในปี 2563 บริษัทมีผลกำไรสุทธิเฉพาะกิจการประจำปี 2563 มีจำนวน 17.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ร้อยละ 42.32

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ประธาน ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นวาระเสนอเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ ขอเชิญที่ประชุมแสดงข้อคิดเห็นหรือซักถามเพิ่มเติม

นางสาวปัญญฤดี มหกรเพชร ผู้ถือหุ้นที่ได้รับมอบอำนาจจาก อาสาพิทักษ์สิทธิ สมาคมผู้ลงทุนไทย ขอสอบถามว่า

1. ในปี 2563 บริษัทฯ ส่วนใหญ่รับประกันเอง ไม่ได้ส่งต่อ ต้องการทราบว่า นโยบายในปี 2564 บริษัท จะมีการบริหารความเสี่ยงอย่างไรในการรับประกัน หรือมีส่วนในการรับเอง หรือการส่งต่ออย่างไร

นางสาวธัญญารัตน์ เขียมโสภณา กรรมการผู้จัดการ ได้ตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นว่า ในปี 2563 บริษัทประกันภัยมีการส่งประกันภัยต่อ แต่เป็นการส่งต่อในประเทศ โดยพิจารณาจากอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ทางราชการกำหนด สาเหตุที่ไม่ได้ส่งประกันต่อต่างประเทศ เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19) ซึ่งส่งผลให้ความคล่องตัวในการส่งประกันภัยต่อต่างประเทศลดลง นอกจากนี้อัตราค่าเงินบาทที่แข็งตัวเพิ่มขึ้น ทำให้อัตราเบี้ยประกันภัยต่อต่างประเทศสูงตาม ในปี 2564 บริษัทฯ ได้สรรหาพันธมิตรในประเทศ โดยเลือกพิจารณาบริษัทรับประกันต่อที่มีสภาพคล่อง และมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ผ่านเกณฑ์ที่ราชการกำหนด

2. ในอนาคต บริษัทฯ มีแนวโน้มจะขยายธุรกิจส่วนใดเพิ่มหรือไม่ ถ้ามีเพิ่ม ในด้านใด

นางสาวธัญญารัตน์ เขียมโสภณา กรรมการผู้จัดการ ได้ตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นว่า บริษัทฯ จะขยายธุรกิจในด้าน Personal Line เช่น ประกันสุขภาพ ประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยอื่นๆ ที่เกี่ยวกับบุคคล ช่องทางการจำหน่ายจะมุ่งไปทาง Digital Marketing มากขึ้น ซึ่งตอนนี้ บริษัทฯ กำลังสรรหาบุคลากรที่รับผิดชอบงานด้านนี้

ที่ประชุมได้พิจารณา และรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2563 ตามที่เสนอ

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2563

ประธาน ได้มอบหมายให้นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2563 โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2559 ประกอบด้วยกรรมการของบริษัทฯ จำนวน 4 ท่าน ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนด และแนวทางปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการตรวจสอบของตลาด

หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ทางด้านบัญชีและการเงิน และการบริหารงานบุคคล ได้แก่

1. นายพิชิต	สินพัฒน์สกุล	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. รศ.ประนอม	โสมวินวิวัฒน์	กรรมการตรวจสอบ
3. นายทวิษ	เตชะนาวากุล	กรรมการตรวจสอบ
4. นายสุนทร	ก่อนันทเกียรติ	กรรมการตรวจสอบ

ตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศให้บริษัทฯ ห้ามการซื้อขายและอาจถูกเพิกถอนการซื้อขายหลักทรัพย์ ตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม 2558 นั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้ดำเนินการติดตาม และประสานงานอย่างต่อเนื่อง ซึ่งต่อมาตลาดหลักทรัพย์ฯ เห็นควรให้หลักทรัพย์ของบริษัทฯ พ้นเหตุอาจถูกเพิกถอน และให้เริ่มทำการซื้อขายหลักทรัพย์ได้ตั้งแต่วันที่ 5 มีนาคม 2563 เป็นต้นไป

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งกฎบัตรของบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 6 ครั้ง ทั้งนี้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน ตามความเหมาะสม เพื่อทำการพิจารณาในเรื่องต่างๆ โดยมีประเด็นและสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

1. การสอบทานงบการเงิน

ได้สอบทานข้อมูลสาระสำคัญของงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี 2563 ของบริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับความเห็นชอบจาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) พร้อมทั้งได้ร่วมประชุมซักถามกับผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน ผู้จัดการแผนกบัญชี และ ผู้จัดการแผนกตรวจสอบภายใน เพื่อนำความเห็นของผู้สอบบัญชีที่เป็นสาระสำคัญไปปรับปรุง และแก้ไขให้ถูกต้อง คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นชอบงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินดังกล่าว

2. การสอบทานระบบควบคุมภายใน

สำหรับระบบควบคุมภายในและประสิทธิภาพของกระบวนการทำงานทั้งองค์กร ได้มีการกำหนดขอบเขต ความรับผิดชอบ เป้าหมาย และแผนงานทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติการ มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทฯ ให้เกิดประโยชน์สูงสุด มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุล และตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม นอกจากนี้บริษัทฯ มีระบบตรวจสอบภายในเพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินสำคัญของบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดและมีประสิทธิภาพ

3. การสอบทานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานให้มีการปฏิบัติตามแนวทาง ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ

4. การสอบทานการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลการปฏิบัติงานของแผนกตรวจสอบภายในให้เป็นไปตามมาตรฐานวิชาชีพตรวจสอบภายใน อย่างมีความเป็นอิสระและก่อให้เกิดประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และสอบทานผลการตรวจสอบประจำปี 2563 เป็นประจำโดยมีการจัดประชุมทั้งสิ้น 6 ครั้ง และให้ความเห็นชอบแผนการปฏิบัติงาน และอัตรากำลังของแผนกตรวจสอบภายในประจำปี 2563 โดยได้เสนอแนะแนวปฏิบัติ ซึ่งช่วยพัฒนาแนวทางการตรวจสอบให้ดียิ่งขึ้น เพื่อให้แผนกตรวจสอบมีขอบเขตครอบคลุมประเด็นที่มีนัยสำคัญ

5. ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบมีมติให้ความเห็นชอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส สู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท เพื่อตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2563 และรายงานการดำเนินงานกองทุนเพื่อจัดส่งสำนักงาน คปภ.

6. ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณารายการระหว่างกันของบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกับนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้ให้ความเห็นว่า รายการระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันนั้น มีวัตถุประสงค์ เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ เป็นการรักษาและขยายฐานลูกค้าของบริษัท ไม่มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน มีความสมเหตุสมผล และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยปกติทั่วไป และเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และถือปฏิบัติเช่นเดียวกับบุคคล หรือกิจการอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกัน และไม่มีกรถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัท

สำหรับการทำรายการระหว่างกันกับผู้ถือหุ้นใหญ่ ปัจจุบันบริษัททำงานโดยตรงไม่ผ่านบริษัทนายหน้าที่เกี่ยวข้อง ซึ่งบริษัทได้เริ่มดำเนินการมาแล้วตั้งแต่เดือนเมษายน 2562 ที่ผ่านมา

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ มีความเห็นว่าบริษัทฯ ได้จัดทำทางการเงินอย่างถูกต้อง เชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชี และเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องและเหมาะสมกับสภาพธุรกิจ รวมทั้งมีการประเมินการบริหารความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีประสิทธิภาพ

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ประธานได้เชิญให้ที่ประชุมพิจารณารายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานแจ้งว่าเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระรายงานเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ

ที่ประชุมได้พิจารณา และรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2563

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2563

งบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2563 ที่บริษัทได้จัดทำขึ้น และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้ตรวจสอบแล้วอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาแล้ว

ประธาน มอบหมายให้นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน เป็นผู้รายงานสรุปให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบ ดังนี้

งบแสดงฐานะการเงินของบริษัทเฉพาะกิจการ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 1,741.80 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.75 มีหนี้สินรวม 1,032.19 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 19.42 และมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 709.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.44

งบแสดงฐานะการเงินของบริษัทรวม (วิธีส่วนได้เสีย) สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทสินทรัพย์รวม 1,732.18 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.05 มีหนี้สินรวม 1,032.19 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 19.42 และมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 699.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.66

สำหรับบัญชีกำไรขาดทุนนั้น บริษัท มีผลกำไรสุทธิเฉพาะกิจการ ประจำปี 2563 จำนวน 17.54 ล้านบาท ผลกำไรเพิ่มขึ้น 5.21 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.32 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนซึ่งมีผลกำไรสุทธิ จำนวน 12.33 ล้านบาท อันเนื่องมาจาก

1. บริษัท มีผลกำไรจากการรับประกันภัย จำนวน 75.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.18 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.39 ซึ่งเกิดจากรายได้จากการรับประกันที่ไม่เติบโต และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่ลดลง ดังนี้
 - รายได้จากการรับประกันภัย ซึ่งประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง การรับประกันต่อ การเอาประกันภัยต่อ และรายได้ค่าบำเหน็จ รวมจำนวน 849.53 ล้านบาท ลดลง 108.04 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 11.28
 - ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ซึ่งประกอบด้วยค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกัน รวมจำนวน 777.91 ล้านบาท ลดลง 125.21 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.93 โดยอัตราส่วนของค่าใช้จ่ายต่อรายได้โดยรวม ในปี 2563 ลดลง ร้อยละ 2.80 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ประกอบด้วยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันอื่น ในปี 2563 มีอัตราร้อยละ 27.80 ในขณะที่ปีก่อนมีอัตราร้อยละ 28.38 อัตราส่วนค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ร้อยละ 16.68 ในขณะที่ปีก่อนมีอัตราร้อยละ 18.16 ส่วนอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสุทธิ (Loss Ratio) สูงกว่างวดเดียวกันของปีก่อนเล็กน้อย โดยมีอัตราร้อยละ 49.55 ในขณะที่ ปีก่อนมีอัตราร้อยละ 49.29

2. บริษัท มีรายได้จากการลงทุน กำไรจากการให้เช่าอาคาร และอื่นๆ จำนวน 27.67 ล้านบาท ผลกำไรลดลง 9.49 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.53 ซึ่งเกิดจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จากการบันทึกบัญชีตาม

มาตรฐานบัญชีที่เริ่มใช้ในปี 2563 จำนวน 10.69 ล้านบาท ส่วนกำไรจากการให้เช่าอาคารเพิ่มขึ้น 1.78 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.81

3. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จำนวน 82.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 6.57 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.61 โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อเบี้ยประกันภัยรับในปี 2563 เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ร้อยละ 1.47

4. บริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ใน ปี 2563 จำนวน 2.85 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ลดลงจากปีก่อน 4.09 ล้านบาท หรือร้อยละ 59.00

โดยสรุป สำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการของปี 2563 บริษัทมีรายได้จากการรับประกันภัยที่ไม่เติบโตจากงวดเดียวกันของปีก่อน แต่ลดลง ร้อยละ 11.28 คิดเป็นจำนวนเงิน 108.04 ล้านบาท ส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยลดลงเช่นกัน โดยค่าใช้จ่ายลดลงมากกว่าการลดลงของรายได้เบี้ยประกัน ที่ร้อยละ 13.93 คิดเป็นจำนวนเงินที่ลดลง 125.21 ล้านบาท ทำให้กำไรจากธุรกิจหลักของบริษัทมีจำนวน 75.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.39 เมื่อรวมรายได้จากการลงทุน ให้เช่าอาคาร และอื่นๆ ที่ลดลงร้อยละ 25.53 และมีค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.61 จึงส่งผลให้บริษัทมีผลกำไรสุทธิเฉพาะกิจการประจำปี 2563 จำนวน 17.54 ล้านบาท กำไรเพิ่มขึ้น 5.21 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.32 คิดเป็นกำไร 0.58 บาทต่อหุ้น ขณะที่ปีก่อน กำไร 0.41 บาทต่อหุ้น

นอกจากนั้น บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งในปี 2563 ได้บันทึกส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการลงทุนดังกล่าว 4.52 ล้านบาท ซึ่งมีผลขาดทุนเพิ่มขึ้น 0.76 ล้านบาท จากปีก่อน คิดเป็นร้อยละ 20.25 ทำให้บริษัทมีผลกำไรสุทธิตามวิธีส่วนได้เสียเป็นจำนวนเงิน 13.02 ล้านบาท กำไรเพิ่มขึ้น 4.45 ล้านบาท หรือร้อยละ 52.01

จึงขอให้ประชุมพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2563 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติ งบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2563 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	20,230,093	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	-	-
รวม	20,230,093	100.00

หมายเหตุ ในวาระที่ 3 ก่อนการลงมติ มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองเพิ่ม 1 ราย ถือหุ้น 100 หุ้น และมีผู้ถือหุ้นที่ได้รับมอบอำนาจ เข้าประชุม เพิ่ม 4 ราย ถือหุ้น 400 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่ได้รับมอบอำนาจเข้าประชุม จำนวน 48 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 20,230,093 เสียง

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2563

ประธาน ได้มอบหมายให้นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท นำเสนอรายละเอียดของการจัดสรรกำไรประจำปี 2563 ดังนี้

บริษัทมีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นประมาณร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ แต่ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจ และแผนการขยายงานของบริษัท โดยกำหนดจ่ายปีละครั้งราวเดือนพฤษภาคมของทุกปี

จากผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัท บริษัทมีกำไรสุทธิประจำปี 2563 เป็นจำนวน 17,543,226 บาท รวมผลกำไรสะสมยกมา 27,229,356 บาท ทำให้บริษัทมีกำไรสะสมก่อนจัดสรรเป็นเงิน 44,772,582 บาท

ขออนุมัติที่ประชุมจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายในอัตราร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ จำนวน 877,161 บาท และจ่ายเงินปันผล ในอัตราร้อยละ 0.25 บาท เป็นเงิน 7,500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 42.75 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท โดยกำหนดให้วันที่ 15 มีนาคม พ.ศ. 2564 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล และจ่ายเงินปันผลในวันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2564 และเมื่อจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลนี้แล้วจะทำให้บริษัทมีกำไรสะสมยกไป 36,395,421 บาท

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี

2563

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2563 เป็นสำรองตามกฎหมาย และอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.25 บาท ตามที่เสนอมา โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	20,230,093	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	-	-
รวม	20,230,093	100.00

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธาน ได้มอบหมายให้ นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับของบริษัท ในข้อที่ 17 ได้กำหนดว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 มีจำนวน 4 ท่าน ซึ่งกรรมการทั้ง 4 ท่าน ที่จะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในปี 2564 นี้ คือ

- | | | |
|-----------------|----------------|---------------|
| 1. นายทวิช | เตชะนาวากุล | กรรมการอิสระ |
| 2. นายประชัย | เลี้ยวไพรัตน์ | กรรมการบริหาร |
| 3. น.ส.มณีรัตน์ | เอี่ยมโสภณา | กรรมการบริหาร |
| 4. นายสุนทร | ก่อนันทเกียรติ | กรรมการอิสระ |

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้มีโอกาสเสนอรายชื่อบุคคลที่เหมาะสมให้ได้รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท โดยการเปิดเผยผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัท ระหว่างวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2564 ถึงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อกรรมการให้บริษัทพิจารณา

คณะกรรมการบริษัท ซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว เห็นว่ากรรมการทั้ง 4 ท่าน มีคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์บริษัท รวมถึงตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งในวาระที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยการอุทิศตนและอุทิศเวลา ช่วยพัฒนาบริษัทได้อย่างครบถ้วน และเพื่อให้การ

บริหารงานของบริษัทเป็นไปอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลอื่นที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้ารับการพิจารณา

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว เห็นว่า บุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ 4 ท่าน กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ประธานขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา โดยขอให้ที่ประชุมพิจารณาเป็นรายบุคคล โดยรายละเอียดเกี่ยวกับอายุ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท วุฒิการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ปกติตามเอกสารที่แนบส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

1. นายทวิช เตชะนาวากุล กรรมการอิสระ

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้นายทวิช เตชะนาวากุล กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	20,230,093	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	-	-
รวม	20,230,093	100.00

2. นายประชัย เลี้ยวไพรัตน์ กรรมการบริหาร

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้นายประชัย เลี่ยวไพรัตน์ กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	20,230,093	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	-	-
รวม	20,230,093	100.00

3. น.ส.มณีนีรัตน์ เขี่ยมโสภณา กรรมการบริหาร

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้น.ส.มณีนีรัตน์ เขี่ยมโสภณา กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	20,230,093	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	-	-
รวม	20,230,093	100.00

4. นายสุนทร ก่อนนทเกียรติ กรรมการอิสระ

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้นายสุนทร ก่อฉันทเกียรติ กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	20,230,093	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	-	-
รวม	20,230,093	100.00

วาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธาน มอบหมายให้ น.ส.สุจินตนา จำปาศรี กรรมการและเลขานุการบริษัท นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

บริษัทได้กำหนดให้มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

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

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

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564 โดยพิจารณากลับมองถึงความเหมาะสมของค่าตอบแทน ให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งได้เปรียบเทียบกับธุรกิจ ในอุตสาหกรรมเดียวกัน การขยายตัวทางธุรกิจและผลการเติบโตด้านผลการดำเนินงานของบริษัทแล้ว เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาย้ายค่าเบี้ยประชุมกรรมการในปี 2564 ภายในวงเงินเท่ากับปี 2563 ที่ผ่านมา กล่าวคือไม่เกิน 2,000,000 บาท

จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

สำหรับในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นที่เป็นกรรมการบริษัท และได้เข้าประชุมในครั้งนี้ ซึ่งถือหุ้นนับรวมกันได้ 4,953,239 หุ้น ถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ จึงขอออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม ให้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัทได้ตามที่เสนอมา โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	15,276,863	75.52
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	4,953,239	24.48
รวม	20,230,102	100.00

หมายเหตุ ในวาระที่ 6 ก่อนการลงมติ มีผู้ถือหุ้นที่ได้รับมอบอำนาจ เข้าประชุม เพิ่ม 1 ราย ถือหุ้น 9 หุ้น รวมเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 20,230,102 เสียง

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2564

ประธาน มอบหมายให้นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล ประธานกรรมการตรวจสอบนำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

ตามข้อบังคับบริษัทข้อที่ 36 กำหนดว่า “กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำตาม (5) คือ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี...” และเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

- | | |
|---------------------------------|--------------------------|
| 1. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ | เลขที่ใบอนุญาต 4301 หรือ |
| 2. ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล | เลขที่ใบอนุญาต 3356 หรือ |
| 3. นายเนิ่นทวีวัฒน์ ส้ารวญหันต์ | เลขที่ใบอนุญาต 7731 หรือ |
| 4. นางนิสากร ทรงมณี | เลขที่ใบอนุญาต 5035 |

จากบริษัท คีลอยท์ ทัช โรแมนติก โซเชียล โซลูชัน จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายชื่อของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(สำนักงาน ก.ล.ต.) และไม่มีความสัมพันธ์ หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว แต่อย่างไรก็ดี จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบ และการแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท

โดยให้คนใดคนหนึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2564 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2564 เป็นเงิน 2,450,000 บาท เท่ากับปี 2563

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่า สมควรเสนอชื่อผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 ดังนี้

จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2564

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีตามที่เสนอ โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	20,230,112	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	-	-
รวม	20,230,112	100.00

หมายเหตุ ในวาระที่ 7 ก่อนการลงมติ มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง เพิ่ม 1 ราย ถือหุ้น 10 หุ้น รวมเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 20,230,112 เสียง

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

วาระนี้กำหนดขึ้นเพื่อให้ท่านผู้ถือหุ้นได้ซักถามข้อสงสัยและเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทชี้แจงข้อซักถามหรือข้อสงสัยต่าง ๆ ของท่านผู้ถือหุ้น ดังนั้น จะไม่มีการนำเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ และจะไม่มีการลงมติใด ๆ ในวาระนี้

ประธาน ได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่าจะมีท่านผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณาอีกหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเรื่องอื่นใด

ประธาน กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้ รวมทั้งขอบคุณผู้ถือหุ้นให้การสนับสนุนและเป็นกำลังใจแก่บริษัท กรรมการและพนักงานด้วยดีเสมอมาและขออนุญาตปิดการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 2/2564

ปิดประชุมเวลา 10.50 น.

ลงชื่อ..... มนุ เดียวไพโรจน์.....

(นายมนุ เดียวไพโรจน์)

ประธานกรรมการ

ลงชื่อ..... สุจินตนา จำปีศรี.....

(นางสาวสุจินตนา จำปีศรี)

กรรมการ เลขานุการบริษัท