

ที่ สน.ผ.001/2560

วันที่ 17 มีนาคม 2560

เรื่อง ขอบเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 (ครั้งที่ 85)

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท นาวิกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 (ครั้งที่ 84)
 2. รายงานประจำปี 2559 และงบการเงินประจำปี 2559 (ซีดีรอม)
 3. แบบฟอร์มลงทะเบียน (โปรดนำมาแสดงในวันประชุม)
 4. ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2559
 5. ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ
 6. รายละเอียดผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทน
 7. เอกสารหลักฐานประกอบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
 8. ข้อมูลกรรมการที่เป็นตัวแทนรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
 9. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.
 10. ข้อบังคับบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
 11. แผนที่สถานที่จัดการประชุมผู้ถือหุ้น
 12. แบบขอหนังสือรายงานประจำปี
 13. ซองธุรกิจตอบรับ

ด้วยคณะกรรมการ บริษัท นาวิกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ NKI (“บริษัท”) ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 (ครั้งที่ 85) ในวันที่ 27 เมษายน 2560 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอกคลับ ชั้น 28 สาทรซิตี้ทาวเวอร์ เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ กรุงเทพมหานคร 10120 เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 (ครั้งที่ 84)

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 (ครั้งที่ 84) เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 และได้จัดทำรายงานการประชุมส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกระทรวงพาณิชย์ ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทแล้ว ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่า การบันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 (ครั้งที่ 84) ซึ่งจัดประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 มีความถูกต้องครบถ้วน จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2559

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 38 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพึงรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา ดังปรากฏในรายงานประจำปี 2559 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 และผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2559 ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2559 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 43 ที่กำหนดให้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุลและงบกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบบัญชีของบริษัท ซึ่งเมื่อผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ให้เสนอต่อผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เพื่อพิจารณานุมัติ ดังปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2559 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นว่างบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ซึ่งได้แสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทว่ามีความถูกต้องในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติงบการเงินดังกล่าว

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรเงินกำไรของบริษัทเพื่อจ่ายปันผล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นทุนสำรอง จำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน และนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทกำหนดให้จ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิและบริษัทต้องไม่มีผลประกอบการขาดทุนสะสม โดยบริษัทได้จัดสรรเงินกำไรไว้เป็นทุนสำรองครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2559 โดยจัดสรรจากกำไรสะสม ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท รวมเป็นเงิน 33,000,000 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 49.04 ของกำไรสุทธิ

บริษัทได้กำหนดให้วันพฤหัสบดีที่ 9 มีนาคม 2560 เป็นวันที่สิทธิผู้ถือหุ้นการรับเงินปันผล (Record Date) และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันศุกร์ที่ 10 มีนาคม 2560 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 19 พฤษภาคม 2560 ทั้งนี้ สิทธิในการรับเงินปันผลยังไม่แน่นอน ต้องรอรับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล ⁽¹⁾	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
กำไรสุทธิ (บาท)	67,286,223	108,942,140	217,506,124
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) ⁽²⁾	2.04	3.30	6.59
กำไรสะสมยังไม่จัดสรร (บาท)	929,847,678	939,162,424	935,890,557
จำนวนหุ้น (หุ้น)	33,000,000	32,000,000	31,000,000
รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.00	2.31	3.32
• จ่ายเป็นเงินสดต่อหุ้น (บาท)	1.00	2.00	3.00
• จ่ายเป็นหุ้นปันผลต่อหุ้น (บาท)	-	0.31	0.32
รวมจำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	33,000,000	74,000,000	103,000,000
อัตรการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	49.04	67.93	47.35

หมายเหตุ (1) ในปี 2559 บริษัทได้เปลี่ยนวิธีการคำนวณอัตรการจ่ายเงินปันผล จากเดิมที่คำนวณจากกำไรสุทธิตามงบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย เป็นคำนวณจากกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการ เนื่องจากในปี 2559 บริษัทไม่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ให้ซื้อหุ้นเพิ่มทุนของ บมจ. ฟอลคอนประกันภัย

จึงส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวของบริษัทลดลงจากร้อยละ 20 เป็นร้อยละ 12 ของทุนจดทะเบียนของ บพจ.พอลคอนประกันภัย และบริษัทต้องเปลี่ยนสถานะการจัดประเภทเงินลงทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นเงินลงทุนทั่วไป บริษัทจึงไม่มีการจัดทำงบแสดงฐานะการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ตั้งแต่วันที่ 30 มีนาคม 2559

(2) การคำนวณกำไรสุทธิต่อหุ้นได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้น โดยถือเสมือนว่าการออกหุ้นปันผลได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของปีแรกที่เสนอ

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2560

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในอัตราที่เหมาะสมที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ โดยอัตราดังกล่าวอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับบริษัทอื่นซึ่งอยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน และคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทด้วย รูปแบบค่าตอบแทนกรรมการบริษัทประกอบด้วย 2 รูปแบบ คือ (1) ค่าบำเหน็จกรรมการ เป็นอัตราส่วนร้อยละ 5 ของเงินปันผล (2) ค่าเบี้ยประชุม สำหรับกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่เข้าประชุม โดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาลเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามรูปแบบและในอัตราเดิม ดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558
1. ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท/คณะ) ⁽¹⁾	1,650,000	3,700,000	5,150,000
จำนวนกรรมการ (คน)	13	13	12
2. ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท/ครั้ง/คน)			
2.1 คณะกรรมการบริษัท			
- ประธาน	30,000	30,000	30,000
- กรรมการ	20,000	20,000	20,000
2.2 คณะกรรมการชุดย่อย			
■ คณะกรรมการตรวจสอบ			
- ประธาน	30,000	30,000	30,000
- กรรมการ	20,000	20,000	20,000
■ คณะกรรมการชุดย่อยอื่นได้แก่			
(1) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล			
(2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง			
(3) คณะกรรมการลงทุน			
- ประธาน	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ	10,000	10,000	10,000
3. สิทธิประโยชน์อื่น	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

หมายเหตุ (1) จ่ายสำหรับกรรมการทั้งคณะ โดยประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารได้รับในอัตรา 2.0 เท่า ของจำนวนที่จ่ายให้กับกรรมการ

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนแก่กรรมการและกรรมการชุดย่อยตามที่เสนอ

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุม ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัท ข้อ 17 ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เป็นอัตรา 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2560 (ครั้งที่ 85) นี้ มีกรรมการบริษัทที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 5 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|----------------|------------|--------------|
| 1. นายสุจินต์ | หวังหลี | กรรมการ |
| 2. นายปิติพงษ์ | พิศาลบุตร | กรรมการ |
| 3. นายเขต | หวังหลี | กรรมการ |
| 4. นายเกียรติ | ศรีจอมขวัญ | กรรมการอิสระ |
| 5. นายพรพงษ์ | พรประภา | กรรมการอิสระ |

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการ และประวัติกรรมการที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 5 ท่าน ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 5 ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 19 กันยายน 2559 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผ่านทางเว็บไซต์บริษัท ผลปรากฏว่าเมื่อพ้นเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอบุคคลใดเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการซึ่งไม่รวมความเห็นของกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย พิจารณาแล้วเห็นว่า กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 5 ท่าน ซึ่งได้แก่ นายสุจินต์ หวังหลี นายปิติพงษ์ พิศาลบุตร นายเขต หวังหลี นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ และนายพรพงษ์ พรประภา เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ มีคุณสมบัติเหมาะสมด้านคุณวุฒิ ประสบการณ์ และได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการในช่วงที่ผ่านมาอย่างเต็มที่และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งกรรมการทั้ง 5 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2560

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัทข้อ 38 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทและกำหนดค่าตอบแทนทุกปี โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณภาพงาน คุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีแล้ว มีความเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีความเหมาะสม โดยข้อมูลผู้สอบบัญชีของบริษัทและข้อมูลค่าตอบแทนเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 6

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ เห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172 หรือ นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วัฒนชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับรอบปีบัญชี 2560 และกำหนดค่าตอบแทนจำนวนรวม 2,095,000 บาท

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น รายละเอียดแผนกที่ สถานที่จัดประชุม ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 11 โดยบริษัทจะจัดให้มีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมตั้งแต่เวลา 12.00 น. เป็นต้นไป

หากผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะแต่งตั้งบุคคลอื่น หรือกรรมการของบริษัทตามรายชื่อปรากฏด้านล่าง เข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทนในการประชุมครั้งนี้ โปรดกรอกรายละเอียดและลงนามในหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. (สิ่งที่ส่งมาด้วย 9) โดยรายละเอียดของบุคคลดังกล่าวปรากฏอยู่ในหมวด “คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร” ของรายงานประจำปี ที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 2) และ “ข้อมูลกรรมการที่เป็นตัวแทนรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น” (สิ่งที่ส่งมาด้วย 8) ทั้งนี้ ขอความกรุณาส่งหนังสือมอบฉันทะและปิดอาคารแสดมปีจำนวน 20 บาท พร้อมเอกสารหลักฐานมายังบริษัทล่วงหน้า ภายในวันที่ 26 เมษายน 2560 หรือส่งมอบต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนก่อนเริ่มการประชุม โดยบริษัทได้จัดเตรียมอาคารแสดมปีไว้ ณ บริเวณจุดลงทะเบียนแล้ว

รายชื่อกรรมการที่เป็นตัวแทนรับมอบฉันทะ

- | | | |
|---------------------|-------------|--------------|
| 1. ศาสตราจารย์หิรัญ | รติศรี | กรรมการอิสระ |
| 2. นายประมนต์ | สุธีวงศ์ | กรรมการอิสระ |
| 3. นายนิพล | ตั้งจิรวงษ์ | กรรมการ |

ขอแสดงความนับถือ



(นายสุจินต์ หวังหลี)

ประธานกรรมการ

แผนกผู้ถือหุ้นสัมพันธ์

สำนักกรรมการผู้อำนวยการ

โทรศัพท์ 0 2664 7777 ต่อ 1905

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 (ครั้งที่ 84)

บริษัท นาวิกประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันพฤหัสบดีที่ 21 เมษายน 2559

ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอกคลับ ชั้น 28 สาทรซิตี้ทาวเวอร์

เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ ทุ่งมหาเมฆ กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

นายสุจินต์ หวังหลี ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม (“ประธาน”)

ประธานกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นพร้อมแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในวันที่ 8 มีนาคม 2559 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและวันที่ 9 มีนาคม 2559 เป็นวันรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดย ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นนั้น บริษัทมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 320,000,000 บาท แบ่งเป็น 32,000,000 หุ้น

การประชุมครั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองจำนวน 30 ราย และ โดยการมอบฉันทะจำนวน 69 ราย รวมเป็นจำนวน 99 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 21,638,780 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 67.62 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและตามข้อบังคับบริษัทข้อ 35 ที่กำหนดองค์ประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

หมายเหตุ : ณ ตอนเปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 95 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 21,294,067 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 66.54 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

จากนั้นประธานกล่าวแนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดและตอบข้อซักถาม รวมทั้งได้เชิญตัวแทนจากสำนักงานกฎหมายยูทธนา เพ็ญวิจิตร ทนายความ เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง เพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท โดยมีรายชื่อดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

1. นายสุจินต์	หวังหลี	ประธานกรรมการ
2. นายปิณฑิพงษ์	พิศาลบุตร	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ
3. นายประมนต์	สุธีวงศ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำหนด ค่าตอบแทน-สรรหาและสรรมาภิบาล
4. นายเกียรติ	ศรีจอมขวัญ	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
5. นายนิพล	ตั้งจิรวงษ์	กรรมการและประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นายทำนุ	หวังหลี	กรรมการ
7. นายวุฒิชัย	หวังหลี	กรรมการ
8. นางสาวจิตตินันท์	หวังหลี	กรรมการ
9. นายเขต	หวังหลี	กรรมการ
10. นางสาวจารุวรรณ	จับจำรุณ	กรรมการและเลขานุการบริษัท

กรรมการที่ไม่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. ศาสตราจารย์ธีรชัย รัตติศรี | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายพรพงษ์ พรประภา | กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรมาภิบาล |
| 3. นายชาน ชู ติ | กรรมการอิสระ |

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|--------------------------|--|
| นางสาวอนุกุล จิตกุลรัตน์ | รองกรรมการผู้อำนวยการ กำกับดูแลฝ่ายการเงิน |
|--------------------------|--|

ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|--------------------|-----------------------------|
| นางสาวสมใจ คุณปสุต | บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |
|--------------------|-----------------------------|

ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------------|---|
| นายยุทธนา เพ็ญวิจิตร | สำนักงานกฎหมาย ยุทธนา เพ็ญวิจิตร ทนายความ |
|----------------------|---|

ก่อนเข้าวาระการประชุม ประธานได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและกรณับคะแนนเสียง ให้ที่ประชุมทราบ โดยมีสาระสำคัญดังนี้

- วาระที่เป็นการเสนอเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นไม่ต้องออกเสียงลงมติ
- ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ในแต่ละวาระ ซึ่งการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยถือว่า 1 หุ้นเป็น 1 เสียง
- การนับคะแนนเสียงแต่ละวาระ ให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยมีวาระที่กฎหมายกำหนดว่าต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมจำนวน 3 วาระ ได้แก่ วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทเพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน และวาระที่ 7 พิจารณานุมัติจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน สำหรับวาระที่ 8 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2559 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
- กรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นนอกเหนือจากที่ประธานหรือคณะกรรมการเสนอ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรืออนุมัติตามที่เสนอ
- วาระใดที่ผู้ถือหุ้นต้องการใช้สิทธิออกเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้กรอกความเห็นพร้อมลงนามในใบลงคะแนนที่บริษัทมอบให้ขณะลงทะเบียน และยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปปรับใบลงคะแนน
- บริษัทจะนำใบลงคะแนนที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง มาหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วยในวาระนั้นๆ เพื่อประกาศให้ที่ประชุมทราบและเก็บไว้เป็นหลักฐาน และตอนปิดประชุม บริษัทจะเก็บใบลงคะแนนทุกวาระจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม โดยขอให้ผู้ถือหุ้นวางไว้บนโต๊ะหรือส่งมอบแก่เจ้าหน้าที่ก่อนออกจากห้องประชุม
- สำหรับผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้ดูแลรับฝากหุ้น และผู้ถือหุ้นได้รับผลการออกเสียงลงคะแนนมาแล้ว ผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องลงคะแนนเสียงอีก เนื่องจากบริษัทได้นับคะแนนเสียงตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะแล้ว

เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และ/หรือ เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนที่บริษัทกำหนด ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่าน

ระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท เมื่อสิ้นสุดกำหนดระยะเวลาการรับเรื่องดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและ ไม่มีการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ

หลังจบการชี้แจง ประธานจึงดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 (ครั้งที่ 83) ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ ในครั้งนี้แล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมฯ ดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไข ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 (ครั้งที่ 83) ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	21,423,977	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2558

ประธานมอบหมายให้ นายปิณฑงศ์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบ

นายปิณฑงศ์ พิศาลบุตร รายงานว่า ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2558 มีอัตราการเติบโตเพียงร้อยละ 1.9 เพิ่มขึ้นจากปี 2557 เพียงเล็กน้อย เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจยังคงชะงักงัน มูลค่าการส่งออกลดลง และราคาสินค้าภาคการเกษตรตกต่ำ โดยในปี 2558 เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยมีประมาณ 2 แสนล้านบาท เบี้ยประกันภัยรถยนต์ ภัยทางทะเลและขนส่ง และภัยเบ็ดเตล็ดมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ในขณะที่เบี้ยประกันอสังหาริมทรัพย์ลดลง

อย่างไรก็ดี ในปี 2558 บริษัทมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยร้อยละ 25.43 ซึ่งสูงกว่าปี 2557 และสูงกว่าอัตราการเติบโตของธุรกิจประกันภัยโดยรวม บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ร้อยละ 566 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดไว้ที่ร้อยละ 140

จากนั้นได้รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2558 เปรียบเทียบกับปี 2557 ดังรายละเอียดที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2558 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ ในครั้งนี้แล้ว โดยสรุปได้ ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินตามวิธีส่วนได้เสีย	
	2558	2557
1. เบี้ยประกันภัยรับทั้งสิ้น	3,368.93	2,685.88
2. เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	2,428.50	2,017.56
3. ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	1,528.09	1,166.35
4. กำไรจากการรับประกันภัย	(117.72)	90.09
5. กำไรจากการลงทุน	192.60	183.18
6. กำไรสุทธิ (หลังภาษี)	49.68	246.11
7. สินทรัพย์รวม	5,697.12	5,130.25

	งบการเงินตามวิธีส่วนได้เสีย	
	2558	2557
8. หนี้สินรวม	3,558.22	2,880.89
9. ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท	2,138.90	2,249.36
10. อัตรากำลังขั้นต้น (ร้อยละ)	(4.85)	4.47
11. อัตรากำลังสุทธิ (ร้อยละ)	1.75	10.19
12. อัตราผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	2.26	11.16

ในปี 2558 บริษัทได้กำหนดแผนกลยุทธ์ 5 ปี และได้ปรับโครงสร้างการบริหารงานภายในบริษัท ซึ่งส่งผลให้ประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทเพิ่มขึ้น ดังจะเห็นได้จากเบี้ยประกันภัยที่สูงขึ้นมาก

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามดังนี้

นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้นรายย่อยได้สอบถามคณะกรรมการดังนี้

- ข้อมูล “ส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนในบริษัทร่วม” ที่แสดงในรายงานประจำปี แสดงหน่วยเป็นอะไร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้ชำนาญการได้แจ้งว่าแสดงหน่วยเป็น “ล้านบาท”
- เหตุใดค่าสินไหมทดแทนของการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง จึงได้เพิ่มสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จาก 5 ล้านบาท ในปี 2557 เป็น 9 ล้านบาทในปี 2558
ประธานได้ชี้แจงว่าการทำธุรกิจประกันภัย ต้องมีการจ่ายค่าสินไหม ซึ่งค่าสินไหมเพียง 9 ล้านบาท ไม่นับว่าสูงเมื่อเทียบกับเบี้ยประกันภัย 72 ล้านบาท
- การประกันภัยประเภทใดที่มีกำไรสูงที่สุด
ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้ชำนาญการได้ชี้แจงว่า การประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด เป็นธุรกิจที่มีกำไรดีกว่าการประกันภัยรถยนต์ แต่มีความเสี่ยงในการเกิดอุบัติเหตุขนาดใหญ่ ซึ่งจะส่งผลให้มีค่าสินไหมทดแทนสูง เช่น การเกิดมหาอุทกภัยที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม บริษัทได้พยายามปรับสัดส่วนการรับประกันภัย เพื่อให้มีผลประกอบการที่ดี
- นโยบายด้านการประกันภัยของภาครัฐ เช่น การประกันภัย PA 200 ส่งผลกระทบต่อบริษัทอย่างไรบ้าง
ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้ชำนาญการได้ชี้แจงว่า นโยบายดังกล่าวมีประโยชน์ เนื่องจากส่งเสริมให้ประชาชนได้ทำประกันภัยด้วยเบี้ยประกันภัยราคาถูก แต่การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยต่ำส่งผลให้วงเงินความคุ้มครองต่ำด้วย ในส่วนของบริษัทที่มีต้นทุนในการดำเนินการที่สูงเมื่อเทียบกับเบี้ยประกันภัย เช่น ค่าออกกรมธรรม์ และค่าส่งเอกสาร
- การเข้าสู่ประชาคมอาเซียนมีผลกระทบต่อบริษัทหรือไม่ และประเทศใดเป็นประเทศคู่แข่งของไทย
ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้ชำนาญการได้ชี้แจงว่า ปัจจุบันประเทศข้างเคียงเริ่มมีการติดต่อ และเดินทางเข้ามายังประเทศไทยมากขึ้น และมีการขยับรถยนต์เข้ามาในประเทศไทย ซึ่งจะมีผลดีด้านการประกันภัยขนส่ง แต่อาจต้องใช้เวลาอีกสักกระยะ เพื่อให้ธุรกิจขยายตัวและมีเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น และประเทศไทยมีโอกาสขยายธุรกิจออกไปยังต่างประเทศได้ดีกว่าพม่า ลาว และกัมพูชา ซึ่งธุรกิจประกันภัยยังเล็กกว่าของไทย

นายวรภัทร ชินพงศ์ไพบุลย์ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้สอบถามคณะกรรมการดังนี้

- อัตราค่าสินไหมทดแทนของประกันภัยรถยนต์เป็นเท่าไร

ประธานได้แจ้งให้ทราบว่า ปี 2558 บริษัทได้ปรับปรุงวิธีการทำงาน ซึ่งเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ดังจะเห็นได้จากเบี้ยประกันภัยของบริษัทที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 25 ในขณะที่ธุรกิจประกันภัยมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยเพียงร้อยละ 2 ทั้งนี้ เนื่องจากบริษัทมีช่องทางขายจำนวนมาก แต่การที่เบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นมากนี้ ก็ส่งผลต่อรายการทางบัญชีด้วย เช่น เบี้ยประกันภัยรถยนต์ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 25 บริษัทต้องทยอยบันทึกค่าเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ แต่ต้องบันทึกค่านายหน้าซึ่งเป็นค่าใช้จ่าย ร้อยละ 100 ของค่านายหน้าที่จ่ายไปทันที ซึ่งส่งผลให้อัตราค่าใช้จ่าย และ Combined ratio สูงกว่าความเป็นจริงมาก การบันทึกบัญชีเช่นนี้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีของไทย ซึ่งต่างจากของต่างประเทศ ที่จะทยอยบันทึกทั้งค่าใช้จ่ายและรายได้

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการได้ตอบข้อซักถามว่า อัตราค่าสินไหมทดแทนในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 69.13 และในปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 65.67

2. ในปี 2558 บริษัทเลือกช่องทางใดสำหรับการขายประกันภัยรถยนต์ และตั้งเป้าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ไว้เท่าไร ในปี 2559

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการได้ชี้แจงว่า ในปี 2558 บริษัทได้ขายผ่านช่องทางผู้จำหน่ายรถยนต์และสถาบันการเงิน และในปี 2559 ได้ตั้งเป้าเติบโตร้อยละ 5 แต่อาจมีการปรับเปลี่ยนตามสภาพเศรษฐกิจ โดยธุรกิจประกันภัยตั้งเป้าเติบโตร้อยละ 3
3. ในปี 2559 ค่าเฉลี่ย Combined Ratio ของบริษัท จะลดลงมาเท่ากับธุรกิจประกันภัยโดยรวมหรือไม่

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการแจ้งว่า คาดว่า Combined Ratio จะลดลง
4. บริษัทได้รับประโยชน์ด้านภาษีจากมาตรการช่วยเหลือบริษัทประกันภัยที่ไม่ได้รับคืนค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทประกันภัยต่อจากเหตุการณ์น้ำท่วมเท่าไร

ประธานชี้แจงว่า มาตรการดังกล่าวกำหนดให้ตัดค่าสินไหมที่ไม่ได้รับคืนหรือหนี้สูญเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อคำนวณภาษี ซึ่งบริษัทมีหนี้เสียประมาณ 2-3 ล้านบาทเท่านั้น ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อบริษัท
5. บริษัทได้รับผลกระทบจากการลดอัตราดอกเบี้ยอย่างไร

ประธานชี้แจงว่า ในปี 2558 บริษัทมีผลตอบแทนจากเงินลงทุนสูงกว่าปกติ ส่วนหนึ่งมาจากการขายหุ้นของบริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“ฟอลคอน”) และปัจจุบันฟอลคอนได้เพิ่มทุนจดทะเบียน แต่บริษัทไม่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ให้ซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว โดยปัจจุบันยังไม่ได้รับเอกสารอย่างเป็นทางการจาก คปภ. ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นดังกล่าวลดลงอย่างไรก็ดี แม้อัตราดอกเบี้ยจะลดลง บริษัทยังคาดว่าจะสามารถทำผลตอบแทนจากการลงทุนได้
6. ปัจจุบันมีกระแสการควบรวมกิจการระหว่างบริษัทขนาดกลางและขนาดเล็ก บริษัทมีแนวทางเรื่องการควบรวมกิจการหรือไม่

ประธานชี้แจงว่า บริษัทพิจารณาเรื่องการควบรวมกิจการ แต่ยังไม่มีโอกาส
7. บริษัทพัฒนาระบบและเทคโนโลยีด้านการรับประกันภัยรถยนต์อย่างไร

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการชี้แจงว่า ในปีที่ผ่านมา บริษัทมีโครงการที่ช่วยลดค่าใช้จ่ายสำหรับการรับประกันภัยรถยนต์และการใช้ระบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อช่วยให้ออกกรมธรรม์ได้รวดเร็วขึ้น บริการด้านสินไหมให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น และลดต้นทุนในการดำเนินการ ปัจจุบันสมาคมประกันวินาศภัยผลักดันเรื่องการออกกรมธรรม์อิเล็กทรอนิกส์ (e-policy) ซึ่งจะทำให้การทำงานรวดเร็วและลดค่าใช้จ่ายดำเนินการ แต่ยังคงต้องใช้เวลาในการปรับปรุงระบบ และยื่นขออนุมัติต่อ คปภ.

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานได้แจ้งว่าวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อรับทราบจึงไม่ต้องลงมติที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2558

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

นายปีติพงศ์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ ขอให้ที่ประชุมพิจารณางบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่ผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท และผ่านการพิจารณานุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทแล้ว รายละเอียดของงบการเงินได้จัดส่งไปให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ ในครั้งนี้แล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	21,638,780	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรเงินกำไรของบริษัท เพื่อจ่ายปันผล

ประธานมอบหมายให้ นายปีติพงศ์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการกล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ณ สิ้นปี 2558 งบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียของบริษัท แสดงผลกำไรสุทธิเท่ากับ 108.94 ล้านบาท และ 49.68 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 3.40 บาท และ 1.55 บาท ตามลำดับ ซึ่งตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นทุนสำรองจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 บริษัทมีเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 32 ล้านบาท ซึ่งครบเป็นจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด ดังนั้น จึงไม่ต้องตั้งเงินสำรองตามกฎหมายจากผลประกอบการประจำปี 2558

ตามที่บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของบริษัท และต้องไม่มีผลประกอบการขาดทุนสะสม คณะกรรมการบริษัทจึงขอเสนอจัดสรรเงินกำไร เพื่อจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น 2 รูปแบบ คือ

- 1) จ่ายเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ในอัตรา 32 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผล สำหรับหุ้นสามัญจำนวน 32 ล้านหุ้น รวมเป็นหุ้นปันผลจำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมทั้งสิ้น 10 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการจ่ายหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.31 บาท ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีเศษของหุ้นเดิม หลังจากจัดสรรหุ้นปันผลแล้ว ให้จ่ายปันผลเป็นเงินสดแทนการจ่ายเป็นหุ้นปันผล ในอัตราหุ้นละ 0.31 บาท
- 2) จ่ายเป็นเงินสด ในอัตราหุ้นละ 2 บาท สำหรับหุ้นสามัญจำนวน 32 ล้านหุ้น รวมจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด 64 ล้านบาท

รวมอัตราการจ่ายเงินปันผลหุ้นละ 2.31 บาท เป็นจำนวนเงินประมาณ 74 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 148.95 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และร้อยละ 67.93 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2558 โดยจะจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 8 มีนาคม 2559 และรวบรวมรายชื่อ

ตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ในวันที่ 9 มีนาคม 2559 และกำหนดการจ่ายปันผลในวันที่ 16 พฤษภาคม 2559

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลของบริษัท เป็นดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	2558	2557	2556
กำไรสุทธิ (บาท)			
งบการเงินเฉพาะกิจการ	108,942,140	217,506,124	203,954,392
งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	49,680,510	246,113,269	247,807,576
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)			
งบการเงินเฉพาะกิจการ	3.40	7.02	6.80
งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	1.55	7.69	7.99
จำนวนหุ้น (หุ้น)	32,000,000	31,000,000	30,000,000
รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)	2.31	3.32	3.33
▪ จ่ายเป็นเงินสดต่อหุ้น (บาท)	2.00	3.00	3.00
▪ จ่ายเป็นหุ้นปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.31	0.32	0.33
รวม จำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	74,000,000	103,000,000	100,000,000
อัตรการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)			
งบการเงินเฉพาะกิจการ	67.93	47.35	49.03
งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	148.95	41.85	40.35

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรประจำปี 2558 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	21,638,780	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล

ประธานมอบหมายให้ นายปิณฑพงศ์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการกล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้บริษัทจ่ายปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2558 เป็นหุ้นปันผลตามรายละเอียดที่ปรากฏในวาระที่ 4 นั้น บริษัทจึงต้องเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จาก 320 ล้านบาท เป็น 330 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลดังกล่าว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	21,638,780	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

ประธานมอบหมายให้ นายปิณฑงศ์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียน เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล ตามรายละเอียดที่ปรากฏในวาระที่ 5 นั้น บริษัทจึงต้องแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนตามข้อกำหนดของกฎหมาย ตามรายละเอียดดังนี้

ข้อ 4	ทุนจดทะเบียนจำนวน	330,000,000	บาท	(สามร้อยสามสิบล้านบาท)
	แบ่งออกเป็น	33,000,000	หุ้น	(สามสิบล้านหุ้น)
	มูลค่าหุ้นละ	10	บาท	(สิบบาท)
	โดยแบ่งออกเป็น			
	หุ้นสามัญ	33,000,000	หุ้น	(สามสิบล้านหุ้น)
	หุ้นบุริมสิทธิ	-	หุ้น	(ศูนย์หุ้น)

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	21,638,780	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน

ประธานมอบหมายให้ นายปิณฑงศ์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการกล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่าตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียน ตามรายละเอียดที่ปรากฏในวาระที่ 5 เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตรา 32 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผลใหม่ นั้น หุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือหลังจากการจัดสรรหุ้นปันผล คณะกรรมการขอเสนอจัดสรรขายให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเครืออนุกิจประกันภัย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ในราคาไม่ต่ำกว่าราคาตลาด โดยคำนวณจากราคาเฉลี่ยของราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ย้อนหลัง 7-15 วัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขาย

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการจัดสรรหุ้นปันผล ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	21,638,780	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2559

ประธานมอบหมายให้ นายปิติพงษ์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการแจ้งว่า บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรมและคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งปัจจุบันรูปแบบค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย 2 รูปแบบคือ (1) ค่าบำเหน็จกรรมการ คิดเป็นร้อยละ 5 ของเงินปันผล และ (2) ค่าเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าประชุม โดยคณะกรรมการได้พิจารณาเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนตามรูปแบบและอัตราเดิม ดังนี้

- 1) ค่าบำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2558 จำนวนเงิน 3.7 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 5 ของเงินปันผล โดยประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหารจะได้รับในอัตรา 2 เท่าของจำนวนที่จ่ายให้กรรมการ
- 2) ค่าเบี้ยประชุมในปี 2559 สำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้
 - 2.1) การประชุมคณะกรรมการบริษัท

- ประธานกรรมการ	30,000	บาท/ครั้ง
- กรรมการ	20,000	บาท/ครั้ง/คน
 - 2.2) การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

- ประธานกรรมการ	30,000	บาท/ครั้ง
- กรรมการ	20,000	บาท/ครั้ง/คน
 - 2.3) การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ได้แก่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน

- ประธานกรรมการ	20,000	บาท/ครั้ง
- กรรมการ	10,000	บาท/ครั้ง/คน

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	21,638,780	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 9 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ

ประธานมอบหมายให้ นายปีติพงษ์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอ
ราย ละเอียด

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการแจ้งว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับบริษัท
กำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยใน
การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 คน ดังนี้

- | | | |
|---------------------|-------------|--------------|
| 1) ศาสตราจารย์หิรัญ | รติศรี | กรรมการอิสระ |
| 2) นายนิพล | ตั้งจิรวงษ์ | กรรมการ |
| 3) นายทำนุ | หวังหลี | กรรมการ |
| 4) นางสาวจรรุวรรณ | จับจำรุณ | กรรมการ |

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอ
บุคคลใดเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ ได้
พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล มีความเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกตามวาระ
ทั้งหมด เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นมาโดย
ตลอด จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระ
หนึ่ง สำหรับประวัติโดยย่อของกรรมการทั้ง 4 คน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมที่ได้ส่งไปให้แก่ผู้ถือหุ้น

ประธานแจ้งว่า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอเชิญกรรมการที่ได้รับเสนอชื่อให้เลือกตั้งเป็น
กรรมการออกจากห้องประชุมก่อนการออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเลือกกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง
ข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนเป็นรายบุคคล ดังนี้

1) ศาสตราจารย์หิรัญ รติศรี (กรรมการอิสระ)					
เห็นด้วย	21,638,780	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100	
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
2) นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ (กรรมการ)					
เห็นด้วย	21,585,864	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.76	
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
งดออกเสียง	52,916	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.24	
3) นายทำนุ หวังหลี (กรรมการ)					
เห็นด้วย	21,245,920	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.18	
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
งดออกเสียง	392,860	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.82	

4) นางสาวจรรุวรรณ จับจำรูญ (กรรมการ)

เห็นด้วย	21,638,780	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 10 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2559

ประธานมอบหมายให้ นายปิณฑิพงษ์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในการเสนอผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีบริษัท โดยให้คนใดคนหนึ่งเป็นผู้ตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชีบริษัทประจำปี 2559 ดังรายชื่อนามต่อไปนี้

- นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4499
เคยสอบบัญชีให้บริษัทเป็นเวลา 2 ปี ในปี 2557 และ 2558
- นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท
- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3734
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท

ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทร่วม ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้เสนอเป็นจำนวนเงินรวม 1.974 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายละเอียด	2559 (บาท)	2558 (บาท)	2557 (บาท)
1. ค่าตรวจสอบ/สอบทาน งบการเงิน			
- สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	740,000	700,000	655,000
- รายไตรมาส (ไตรมาสละ 200,000 บาท)	600,000	540,000	531,000
รวม	1,340,000	1,240,000	1,186,000
2. ค่าบริการอื่น			
▪ สอบทาน/ตรวจสอบ รายงานการดำรงเงินกองทุน ตามข้อกำหนดของ คปภ.			
- สำหรับงวด สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	144,000	144,000	144,000
- สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	390,000	390,000	390,000
▪ สอบทานสัญญาประกันภัย ตาม TFRS4*	100,000	-	-
รวม	634,000	534,000	534,000
รวมทั้งสิ้น	1,974,000	1,774,000	1,720,000

หมายเหตุ : * มีผลบังคับใช้ 1 มกราคม 2559

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งนางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์ วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 หรือ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2559 และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2559 เป็นจำนวนเงินรวม 1.974 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	21,638,780	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 11 เรื่องอื่น ๆ

ประธานได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ตามหลักบรรษัทภิบาล และจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งส่งผลให้บริษัทได้รับผลการประเมิน ดังนี้

- 1) ผลการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย อยู่ในระดับ “ดีเลิศ”
- 2) ผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยอยู่ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม” ซึ่งได้รับติดต่อกันเป็นปีที่ 9

บริษัทมีเจตนารมณ์ในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยในปี 2556 บริษัทได้เข้าร่วมในโครงการ “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต” และได้รับการรับรองฐานะสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558

นอกจากนั้น บริษัทยังให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท และในฐานะของสถาบันการเงิน บริษัทได้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยได้กำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติต่างๆ ตามกฎหมาย

จากนั้น ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามเพิ่มเติม

นายวรภัทร ชินพงศ์ไพบูลย์ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้สอบถามถึงสาเหตุที่บริษัทซื้อหุ้นบริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งประธานได้ชี้แจงว่า บริษัทดังกล่าวมีผลประกอบการดีและหุ้นมีผลตอบแทนสูง โดยบริษัทได้เข้าซื้อหุ้นนี้ตั้งแต่การเสนอขายครั้งแรก

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องอื่นใดอีก ประธานจึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม ปิดประชุมเวลา 16.00 น.

ลงชื่อ _____



ประธานที่ประชุม

(นายสุจินต์ หวังหลี่)

ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2559

ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน	หน่วย	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		2559	2558	2557
ฐานะการเงิน				
สินทรัพย์รวม	ล้านบาท	5,532.20	5,623.14	4,986.30
หนี้สินรวม	ล้านบาท	3,436.21	3,558.23	2,880.89
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท	ล้านบาท	2,095.99	2,064.91	2,105.41
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	ล้านบาท	3,111.99	3,314.90	2,650.93
เงินปันผลต่อหุ้น	บาท	1.00	2.31	3.32
จำนวนหุ้นที่ชำระแล้ว	หุ้น	33,000,000	32,000,000	31,000,000
จำนวนหุ้นที่จดทะเบียน	หุ้น	33,000,000	32,000,000	31,000,000
ผลประกอบการ				
เบี้ยประกันภัยรับทั้งสิ้น	ล้านบาท	2,839.04	3,368.93	2,685.88
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ล้านบาท	2,199.55	2,816.43	2,175.30
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	ล้านบาท	2,547.95	2,428.50	2,017.56
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	ล้านบาท	147.83	136.71	164.93
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	ล้านบาท	1,786.69	1,528.09	1,166.35
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	ล้านบาท	2,835.37	2,701.12	2,106.97
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย หลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	ล้านบาท	(139.59)	(135.91)	90.09
กำไร (ขาดทุน) จากการลงทุนและรายได้อื่น	ล้านบาท	210.93	263.05	197.81
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	ล้านบาท	71.34	127.14	273.33
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	ล้านบาท	4.05	18.20	55.82
กำไรสุทธิ	ล้านบาท	67.29	108.94	217.51
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	เท่า	1.32	1.34	1.48
อัตราส่วนหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยค้างรับ	วัน	57	46	43
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร				
อัตรากำไรรับเสี่ยงภัยตัวเอง	ร้อยละ	77.47	83.60	80.99
อัตราค่าสินไหมทดแทน	ร้อยละ	70.12	62.92	57.81

ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน	หน่วย	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		2559	2558	2557
อัตรากำไรขั้นต้น	ร้อยละ	8.54	9.84	18.00
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	ร้อยละ	41.16	48.30	48.98
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	ร้อยละ	6.48	7.76	7.15
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.06	1.35	1.05
อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	2.31	3.85	9.14
อัตราผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	3.23	5.22	10.48
กำไรสุทธิต่อหุ้น*	บาท	2.04	3.30	6.59
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	1.21	2.05	3.82
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์	เท่า	0.52	0.53	0.42
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.64	1.72	1.37
อัตราหนี้สินจากการรับประกันภัยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.16	1.26	0.97
อัตราส่วนเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	0.74	0.87	0.65
อัตราส่วนเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อสินทรัพย์รวม	ร้อยละ	27.99	32.05	27.45
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	ร้อยละ	49.04	67.93	47.35

หมายเหตุ * การคำนวณกำไรสุทธิต่อหุ้น ได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้น โดยถือเสมือนว่าการออกหุ้นปันผลได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของปีแรกที่เสนอรายงาน

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล เป็นผู้ทำหน้าที่สรรหากรรมการ ทดแทนกรรมการที่ครบวาระ ลาออก หรือทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงด้วยเหตุผลอื่น

นโยบายและหลักการพิจารณา

- 1) คณะกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท รวมทั้งการอุทิศเวลาและความพยายามในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อเสริมสร้างให้บริษัทมีคณะกรรมการที่เข้มแข็ง
- 2) ทำให้ได้บุคคลที่เป็นอิสระและมีคุณสมบัติเหมาะสม มาดำรงตำแหน่งกรรมการอย่างน้อยสำหรับส่วนที่เป็นกรรมการอิสระ
- 3) ในกรณีการแต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระเข้าดำรงตำแหน่งซ้ำ ควรมีกลไกในการประเมินการทำหน้าที่ของกรรมการที่ครบวาระนั้นก่อนด้วย เพื่อเสริมสร้างความรับผิดชอบต่อนักที่กรรมการ และให้มั่นใจว่ากรรมการที่ดีเท่านั้น จึงจะได้รับการต่อวาระ

คุณสมบัติของกรรมการ

- 1) มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด (เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย)
- 2) มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
- 3) สามารถใช้ดุลยพินิจอย่างตรงไปตรงมาอย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและกลุ่มที่มีผลประโยชน์อื่นใด
- 4) สามารถอุทิศเวลาให้บริษัทที่ตนเป็นกรรมการได้อย่างเพียงพอ และเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลท่านอื่นเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ผ่านทางเว็บไซต์ของ

บริษัท

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้ง แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

1. ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ

1.1 นายสุจินต์ หวังหลี



ประเภทกรรมการที่เสนอเลือกตั้ง

กรรมการ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

24 ปี

แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 29 เมษายน 2536

แต่งตั้งครั้งล่าสุดเมื่อ 24 เมษายน 2557

อายุ

81 ปี

สัญชาติ

ไทย

วุฒิการศึกษาสูงสุด

ปริญญาตรี วิศวกรรมไฟฟ้า Northrop Institute of Technology

ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ

- Director Accreditation Program

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Role of the Chairman Program

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

- ประธานกรรมการ

- กรรมการ

- ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

- ที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น

● บริษัทจดทะเบียน (5)

- กรรมการ/ ประธานกรรมการ/ กรรมการลงทุน บมจ.ไทยรีประกันชีวิต

- กรรมการอิสระ/ รองประธานกรรมการ/ ประธานกรรมการพิจารณา
ค่าตอบแทน/ กรรมการตรวจสอบ บมจ.เสริมสุข

- กรรมการ/ รองประธานกรรมการ/ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
และสรรหา บมจ.อุตสาหกรรมดั่งโลหะไทย

- กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

- กรรมการ บมจ.วโรปกรณ์

● กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (10)

- ประธานกรรมการ บจ.สาธารณสุข

- ประธานกรรมการ บจ.รังสิตพลาซ่า

- ประธานกรรมการ บจ.ที.ไอ.ไอ.

- กรรมการ บจ.อควา อินฟินิท

- กรรมการ บจ.หวังหลีพัฒนา

- กรรมการ บมจ.โรงแรมราชดำริ

- กรรมการ บจ.นุชพล

- กรรมการ บจ.เคอะ เฟ็ท
- กรรมการ บจ.หวังหลี
- ที่ปรึกษา บมจ.ฟอลคอนประกันภัย

ประสบการณ์ทำงาน

- กรรมการ/ นายกสมาคมประกันวินาศภัย
- กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
- กรรมการ/ ประธานกรรมการ บมจ.ฟอลคอนประกันภัย
- กรรมการ บมจ.ไทย-เยอรมัน เซรามิก อินคัสทรี
- กรรมการ บจ.ไทยเพชรบูรณ์
- กรรมการ บจ.เลครัชดา

**สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท
(ณ 30 ธันวาคม 2559)**

4,476,202 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 13.56 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
(นับรวมบุคคลตามมาตรา 258)

การเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา

ประชุมคณะกรรมการบริษัท 6/6 ครั้ง
ประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1/1 ครั้ง
ประชุมคณะกรรมการบริหาร 43/46 ครั้ง

1.2 นายปิณฑงศ์ พิศาลบุตร

ประเภทกรรมการที่เสนอเลือกตั้ง

กรรมการ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

15 ปี

แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 25 เมษายน 2545

แต่งตั้งครั้งล่าสุดเมื่อ 24 เมษายน 2557

อายุ

53 ปี

สัญชาติ

ไทย

วุฒิการศึกษาสูงสุด

ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Hartford
ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Successful Formulation & Execution of Strategy
- Director Certification Program

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

- กรรมการ
- ประธานกรรมการบริหาร/กรรมการผู้อำนวยการ
- ประธานคณะกรรมการลงทุน
- ประธานคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการบริหารความเสี่ยง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น

- บริษัทจดทะเบียน
- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (11)

- ไม่มี -
- กรรมการ สมาคมประกันวินาศภัย
- กรรมการ บจ.ชนพิศาล
- กรรมการ บจ.ประไพและบุตร
- กรรมการ บจ.รังสิตร่วมพัฒนา
- กรรมการ บจ.ชนสารสมบัติ (ไทย)
- กรรมการ บจ.ธารงทรัพย์
- กรรมการ บจ.ชนนรินทร์
- กรรมการ บจ.คนรัตน์
- กรรมการ บจ.บ้านอโยธยา
- กรรมการ บจ.อาควา โพลี
- กรรมการ บจ.อาควา มาสเตอร์ โซลูชั่น

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท
(ณ 30 ธันวาคม 2559)

135,665 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.41 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
(นับรวมบุคคลตามมาตรา 258)

การเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา

ประชุมคณะกรรมการบริษัท 6/6 ครั้ง
ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 4/5 ครั้ง
ประชุมคณะกรรมการลงทุน 4/4 ครั้ง
ประชุมคณะกรรมการบริหาร 45/46 ครั้ง



1.3 นายเขต หวังหลี

ประเภทกรรมการที่เสนอเลือกตั้ง

กรรมการ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

5 ปี

แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 10 พฤษภาคม 2555

แต่งตั้งครั้งล่าสุดเมื่อ 24 เมษายน 2557

อายุ

38 ปี

สัญชาติ

ไทย

วุฒิการศึกษาสูงสุด

ปริญญาโทด้านการโรงแรม New York University
ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

Director Accreditation Program

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

- กรรมการ

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น

- บริษัทจดทะเบียน
- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (9)

- ไม่มี -

- กรรมการ บจ.ปฏิวิวัฒนา

- กรรมการ บจ.พูลพิพัฒน์

- กรรมการ บจ.พูลวิชย์

- กรรมการ บจ.พจนกิจ

- กรรมการ บจ.รังสิตร่วมพัฒนา

- กรรมการ/ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสินทรัพย์ บจ.พิพัฒน์สิน

- กรรมการ บจ.รังสิตพลาซ่า

- กรรมการ บจ.ซ้อปิ้งเซ็นเตอร์เซอร์วิสเซส

- ผู้จัดการ บจ.บ้านสวนหมาก

ประสบการณ์ทำงาน

- Asset Management บมจ.ดิเอราวิ้น กรู๊ป

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท

70,673 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.21 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด

(ณ 30 ธันวาคม 2559)

(นับรวมบุคคลตามมาตรา 258)

การเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา

ประชุมคณะกรรมการบริษัท 5/6 ครั้ง

ประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1/1 ครั้ง



1.4 นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ

ประเภทกรรมการที่เสนอเลือกตั้ง

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

อายุ

สัญชาติ

วุฒิการศึกษาสูงสุด

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น

- บริษัทจดทะเบียน (1)
- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (8)

กรรมการอิสระ

18 ปี

แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 23 พฤศจิกายน 2542

แต่งตั้งครั้งล่าสุดเมื่อ 24 เมษายน 2557

80 ปี

ไทย

ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ Western New Mexico University
ประเทศสหรัฐอเมริกา

- Role of the Chairman Program
- Role of the Nomination and Governance Committee
- Monitoring the System of Internal Control and Risk Management
- Monitoring Fraud Risk Management
- Monitoring the Internal Audit Function
- Monitoring the Quality of Financial Reporting
- Improving the Quality of Financial Reporting
- Audit Committee Program
- Finance for Non-Finance Director
- Director Accreditation Program
- Director Certification Program

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ
- กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล

- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บมจ.วีจี ไอ โกลบอล มีเดีย
- ประธานกรรมการ บจ.อลีนกิจสยาม
- ประธานกรรมการ บจ.โตโยต้าเพชรบูรณ์ ผู้จำหน่ายโตโยต้า
- ประธานกรรมการ บจ.เบญจจะรุ่งเรือง
- กรรมการ บจ.เป็นสุข
- กรรมการ บจ.สวนเพชรบูรณ์
- กรรมการ บจ.ดินประสิทธิ์
- กรรมการ บจ.ไทยเพชรบูรณ์
- กรรมการ บจ.ซิลเวอร์ พีช รีสอร์ท



สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท
(ณ 30 ธันวาคม 2559)

39,405 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.12 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
(นับรวมบุคคลตามมาตรา 258)

การเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา

ประชุมคณะกรรมการบริษัท 6/6 ครั้ง
ประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1/1 ครั้ง
ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 10/10 ครั้ง
ประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรมาภิบาล 2/2 ครั้ง

เหตุผลในการขอให้ประชุมพิจารณาอนุมัติ
เลือกกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ
มาเกิน 9 ปี เป็นกรรมการอิสระต่อไป

ท่านเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของ
บริษัท สามารถอุทิศเวลาให้กับบริษัทอย่างเต็มที่ และเอาใจใส่ในการปฏิบัติ
หน้าที่ตามความรับผิดชอบของตนเองได้เป็นอย่างดี

1.5 นายพรพงษ์ พรประภา

ประเภทกรรมการที่เสนอเลือกตั้ง

กรรมการอิสระ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

10 ปี

แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 26 เมษายน 2550

แต่งตั้งครั้งล่าสุดเมื่อ 24 เมษายน 2557

อายุ

67 ปี

สัญชาติ

ไทย

วุฒิการศึกษาสูงสุด

ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ California State University
ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ

- ไม่มี -

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

- กรรมการอิสระ
- กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น

- บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี -
- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (24)
 - กรรมการ/ประธานกิตติมศักดิ์ บจ.สยามคาลโซนิค
 - กรรมการ/ประธานกิตติมศักดิ์ บจ.เอ็กเซดี (ประเทศไทย)
 - กรรมการ/ประธานกิตติมศักดิ์ บจ.เควายบี (ประเทศไทย)
 - กรรมการ/รองประธานกิตติมศักดิ์ บจ.สยามเอ็นจีเคสปาร์คปลั๊ก
 - กรรมการ/ประธาน บจ.สยามชิตะ
 - กรรมการ/ประธาน บจ.อิตาซี ออโตโมทีฟ ซิสเต็มส์ ชลบุรี
 - กรรมการ/ประธาน บจ.สยามอะไหล่
 - กรรมการ/ประธาน บจ.สยามริคเกินอินดัสตรีล
 - กรรมการ/ประธาน บจ.สยามอินเตอร์เนชั่นแนลคอร์ปอเรชั่น
 - กรรมการ/กรรมการรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส บจ.สยามกลการ
 - กรรมการ บจ.ภูภิรมย์
 - กรรมการ บจ.สมบัติถาวร
 - กรรมการ บจ.ทุนถาวร
 - กรรมการ บจ.ทองถาวรพัฒนา
 - กรรมการ บจ.สยามไฟฟ
 - กรรมการ บจ.ยูนิเวอร์แซลมายนิ่ง
 - กรรมการ บจ.นิสสัน มอเตอร์ (ประเทศไทย)
 - กรรมการ บจ.บางกอกมอเตอร์เวอคส์
 - กรรมการ บจ.สยามค้ำอะไหล่
 - กรรมการ บจ.สยามยูเนี่ยนคอนเทนเนอร์
 - กรรมการ บจ.สยามกันทรี่คลับ



- กรรมการ บจ.อินเตอร์เนชั่นแนลพรีอเพอร์ดี
- กรรมการ บจ.แหลมฉบัง อินเตอร์เนชั่นแนล เทอร์มินอล
- กรรมการ บจ.เอ็กเซตดี ฟริคชั่น แมททีเรียล

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท

(ณ 30 ธันวาคม 2559)

266 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0008 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
(นับรวมบุคคลตามมาตรา 258)

การเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา

ประชุมคณะกรรมการบริษัท 4/6 ครั้ง

ประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1/1 ครั้ง

ประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล 2/2 ครั้ง

เหตุผลในการขอให้ประชุมพิจารณาอนุมัติ
เลือกกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ
มาเกิน 9 ปี เป็นกรรมการอิสระต่อไป

ท่านเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของ
บริษัท สามารถอุทิศเวลาให้กับบริษัทอย่างเต็มที่ และเอาใจใส่ในการปฏิบัติ
หน้าที่ตามความรับผิดชอบของตนเองได้เป็นอย่างดี

2. ข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการ หรือ ผู้บริหาร ในบริษัทจดทะเบียนอื่น หรือบริษัท/ กิจการที่แข่งขัน หรือ เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท

ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อ	บริษัทจดทะเบียน		กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	กิจการที่แข่งขัน หรือ เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท
	จำนวน	ประเภทกรรมการ		
1. นายสุจินต์ หวังหลี	5	<ul style="list-style-type: none"> ● กรรมการ/ประธานกรรมการ/กรรมการลงทุน บมจ.ไทยรีประกันชีวิต ● กรรมการอิสระ/รองประธานกรรมการ/ประธานพิจารณา- คำตอบแทน/กรรมการตรวจสอบ บมจ.เสริมสุข ● กรรมการ/รองประธานกรรมการ/ ประธานกรรมการกำหนด- คำตอบแทนและสรรหา บมจ.อุตสาหกรรมถลุงโลหะไทย ● กรรมการอิสระ/กรรมการ ตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและ กำหนดคำตอบแทน บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ ● กรรมการอิสระ บมจ.วโรปกรณ์ 	10	ที่ปรึกษา บมจ.ฟอลคอนประกันภัย เนื่องจากนายสุจินต์ หวังหลี เป็นผู้มีประสบการณ์ด้าน การประกันภัยมายาวนาน บมจ.ฟอลคอนประกันภัย จึงได้เชิญให้เป็นที่ปรึกษา โดยมิได้ร่วมตัดสินใจใน การบริหารงานของบริษัท
2. นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร	-	-	11	ไม่มี
3. นายเขต หวังหลี	-	-	9	ไม่มี
4. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	1	<ul style="list-style-type: none"> ● กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ บมจ.วีจี ไอ โกลบอล มีเดีย 	8	ไม่มี
5. นายพรพงษ์ พรประกา	-	-	24	ไม่มี

3. **ลักษณะความสัมพันธ์ของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อ ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ**

ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อผู้ที่ได้รับเสนอชื่อ ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ	
	นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	นายพรพงษ์ พรประภา
การถือหุ้นในบริษัท - จำนวนหุ้น	39,405	266
- สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด	0.12	0.0008
เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัท/บริษัทย่อย	ไม่มี	ไม่มี
มีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับบริษัท/บริษัทในเครือ/บริษัท ร่วม/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือบุคคลที่อาจจะมีความขัดแย้งในปัจจุบัน หรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา - เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือ ที่ปรึกษา ที่ได้รับเงินเดือนประจำ - เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษากฎหมาย) - มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (เช่น การซื้อ/ขายวัตถุดิบ/สินค้า/บริการ/ การให้กู้ยืมเงินหรือการกู้ยืมเงิน) โดยระบุขนาดของรายการด้วย	ไม่มี ไม่มี มี*	ไม่มี ไม่มี ไม่มี

หมายเหตุ * บริษัทได้ทำธุรกรรมกับกรรมการอิสระ และบุคคลที่กรรมการอิสระไปเป็นผู้บริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นมูลค่า 31.07 ล้านบาท ธุรกรรมดังกล่าวแบ่งเป็น 3 ส่วน คือ

- 1) การซื้อกรรมสิทธิ์ประกันภัยของนายเกียรติ ศรีจอมขวัญ กับบริษัท มูลค่า 631,592 บาท
- 2) ค่าเบี้ยประกันภัยในโครงการส่งเสริมการขายรถยนต์ที่บริษัท โตโยต้า มอเตอร์ ประเทศไทย จำกัด แคมป์ให้ลูกค้าที่ซื้อรถยนต์ มูลค่า 2.34 ล้านบาท ซึ่งลูกค้าเป็นผู้เลือกบริษัทประกันภัยเอง
- 3) บริษัทจ่ายเป็นค่าซ่อมรถยนต์ของลูกค้าภายใต้โครงการโตโยต้าแคร์ และลูกค้าที่กรมธรรม์ระบุดัดซ่อมศูนย์ คิดเป็นมูลค่า 28.10 ล้านบาท โดยลูกค้าเป็นผู้เลือกศูนย์ที่เข้าซ่อม ซึ่งกรณีนี้อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัท

โดยลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นรายการธุรกิจปกติและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ โดยเงื่อนไขการค้าเป็นเงื่อนไขทั่วไป ในลักษณะเดียวกับที่บริษัทพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าวไม่กระทบต่อการแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระในฐานะของการเป็นกรรมการอิสระ และบริษัทอาศัยความรู้และประสบการณ์ด้านธุรกิจรถยนต์ของกรรมการในการให้ข้อคิดเห็นและคำปรึกษาที่เป็นประโยชน์กับการทำธุรกิจด้านประกันภัยรถยนต์

นิตยกรรมการอิสระของบริษัท

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยให้ับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของคน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยพิจารณาจากรายการที่มีมูลค่าตั้งแต่ 20 ล้านบาท หรือตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่ได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- 9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

หมายเหตุ บริษัทได้กำหนดค่านิตยกรรมการอิสระของบริษัทเท่ากับเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

รายละเอียดผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติแต่งตั้งบุคคลจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยมีค่าตอบแทนสำหรับรอบปีบัญชี 2560 ดังรายละเอียด

รายชื่อผู้สอบบัญชี

- | | | | |
|----------------|------------------|----------------------------------|------|
| 1. นางสาวสมใจ | คุณปลื้ม | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4499 | หรือ |
| 2. นางนงลักษณ์ | พุ่มน้อย | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4172 | หรือ |
| 3. นางสาวรัชดา | ยงสวัสดิ์วานิชย์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951 | |

โดยนางสาวสมใจ คุณปลื้ม นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย และนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ทั้ง 3 คนมีคุณสมบัติไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ผู้สอบบัญชีแต่ละคนทำงานให้บริษัทไม่เกิน 5 ปี ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อข้างต้นไม่มีความสัมพันธ์และ/หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทร่วม ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

รายละเอียด	2560 (บาท)	2559 (บาท)	2558 (บาท)	% เพิ่ม (ลด) จากปี	
				2559	2558
1. ค่าสอบบัญชี					
- ค่าสอบบัญชีประจำปี	800,000	740,000	700,000	8	6
- ค่าสอบบัญชีประจำไตรมาส (3 ไตรมาส)	630,000	600,000	540,000	5	11
รวม	1,430,000	1,340,000	1,240,000	7	8
2. ค่าบริการอื่น					
● สอบทานและตรวจสอบรายงานการ ดำรงเงินกองทุนตามข้อกำหนดของ คปภ.					
- สำหรับงวด สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	155,000	144,000	144,000	8	0
- สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	430,000	390,000	390,000	10	0
● สอบทานสัญญาประกันภัยตาม TFRS4*	-	100,000	-	(100)	100
● สอบทานข้อมูลรายงานประจำปี	80,000	-	-	100	0
รวม	665,000	634,000	534,000	5	18
รวมทั้งสิ้น	2,095,000	1,974,000	1,774,000	6	11

หมายเหตุ * เฉพาะปี 2559

เอกสารหลักฐานประกอบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

ตามนโยบายคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือข้อพึงปฏิบัติสำหรับการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนลงวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2542 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทจดทะเบียนถือเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดี ซึ่งจะเป็นการสร้าง ความเชื่อมั่นให้เกิดขึ้นแก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และเพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนเป็นไป ด้วยความโปร่งใสชอบธรรม และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น บริษัทจึงเห็นควรกำหนดให้มีการตรวจสอบหลักฐานแสดงความเป็น ผู้ถือหุ้น หรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นยึดถือปฏิบัติต่อไป ทั้งนี้ บริษัทขอสงวนสิทธิที่จะผ่อนผันการยื่นแสดง เอกสาร หรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมแต่ละรายตามที่บริษัทจะพิจารณาเห็น เหมาะสม

1. ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

1.1 ผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติไทย

- ก) บัตรประจำตัวของผู้ถือหุ้น (บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรข้าราชการ หรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ)
- ข) ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาบัตรประจำตัวของผู้มอบฉันทะ และสำเนาบัตรประจำตัว หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

1.2 ผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศ

- ก) หนังสือเดินทางของผู้ถือหุ้น
- ข) ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาหนังสือเดินทางของผู้มอบฉันทะ และสำเนาบัตรประจำตัว หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

2. ผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

2.1 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย

- ก) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคล ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
- ข) สำเนาบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของกรรมการผู้มีอำนาจที่ได้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะ พร้อมสำเนาบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

2.2 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศ หรือ Custodian

- ก) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคล
- ข) สำเนาบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของกรรมการผู้มีอำนาจที่ได้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะ พร้อมสำเนาบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ
- ค) กรณี Custodian เป็นรับผู้มอบฉันทะ กรุณาแนบหนังสือมอบอำนาจให้ Custodian และแนบหลักฐานของผู้มอบอำนาจ และของ Custodian ตาม 2.2 ข้อ ก) และ ข้อ ข) รวมทั้งหนังสือยืนยันหรือสำเนาใบอนุญาตการประกอบธุรกิจ Custodian ด้วย

ในกรณีของสำเนาเอกสารจะต้องมีการรับรองสำเนาถูกต้อง

ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถลงทะเบียนและยื่นเอกสารหลักฐานเพื่อการตรวจสอบ 3 วัน ก่อนการประชุมได้ ณ ที่ทำการของบริษัท เลขที่ 100/47-55, 90/3-6 อาคารสาทรนครชั้น 27 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

ข้อมูลกรรมการที่เป็นตัวแทนรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 (ครั้งที่ 85)

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ที่อยู่	ส่วนได้เสียใน วาระ ที่จะพิจารณา
1. ศาสตราจารย์ธีรัญญ์ รติศรี	กรรมการอิสระ	88	เลขที่ 257 ซอยสุขุมวิท 49 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110	5
2. นายประมนต์ สุธีวงศ์	กรรมการอิสระ	78	เลขที่ 12 ซอยประสาทสุข ถนนเย็นอากาศ เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120	5
3. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์	กรรมการ	66	เลขที่ 245/15 หมู่บ้านสัมมากร ถนนสุขาภิบาล 3 แขวงสะพานสูง เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10240	5

ข้อบังคับ

ของ

บริษัท นาวิกประกันภัย จำกัด (มหาชน)

(เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น)

วิธีการเลือกตั้งกรรมการ และ กรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระ

ข้อ 15. ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 9 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ข้อ 16. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่ง มีคะแนนเสียงเท่ากับ หนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้ง ในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาดเพิ่มอีกหนึ่งเสียง

ข้อ 17. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 เป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วน 1 ใน 3

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่ 2 ภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนี้อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

ข้อ 18. นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก
- (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

ข้อ 19. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท กรรมการซึ่งลาออกตามวาระหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

ข้อ 20. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือไม่น้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระ ที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

มติของคณะกรรมการตามวาระหนึ่ง ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

ข้อ 21. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใด ออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

คำตอบแทนกรรมการ

ข้อ 31. ให้คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือน ต่อครั้ง

ให้บริษัทจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการอันเกี่ยวเนื่องกับการปฏิบัติหน้าที่ ตามความจำเป็นและสมควร ได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม เบี้ยเลี้ยง โบนัส

การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 33. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย

ข้อ 34. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทราบไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม และโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุม ไม่น้อยกว่า 3 วัน

สถานที่ที่จะใช้เป็นี่ประชุม ไม่จำเป็นต้องอยู่ในท้องที่อันเป็นที่ตั้งของสำนักงานใหญ่ของบริษัท โดยจะจัดประชุม ณ ที่อื่นใดก็ได้ สุดแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร

ข้อ 35. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่า การประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 36. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมี แต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนนับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด

ข้อ 37. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

- (1) ในกรณีปกติ ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- (2) ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ก. การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ ให้แก่บุคคลอื่น

ข. การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น หรือบริษัทเอกชน มาเป็นของบริษัท

- ค. การทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญา เกี่ยวกับการให้ชํ่ากิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
- ง. การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของบริษัท
- จ. การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การควบหรือเลิกบริษัท

ข้อ 38. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

- (1) พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุม แสดงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา
- (2) พิจารณาและอนุมัติงบดุล
- (3) พิจารณาจัดสรรเงินกำไร
- (4) เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ
- (5) แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี
- (6) กิจการอื่นๆ

เงินปันผล

ข้อ 39. ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่ยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย

ข้อ 40. บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้ จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 43. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงานบุคคลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้ผู้ตรวจสอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 44. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี

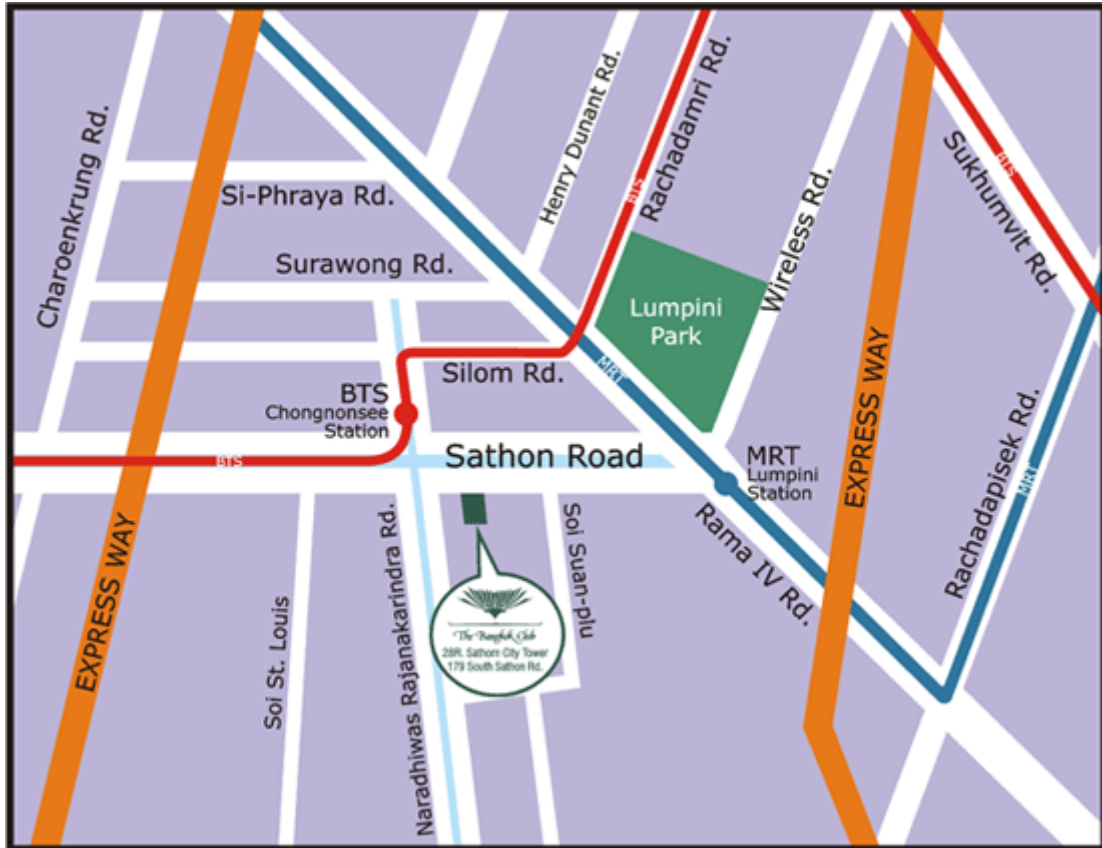
- (1) สำเนาบุคคลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว พร้อมกับรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี
- (2) รายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อ 45. ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

แผนที่สถานที่จัดการประชุม

ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอกคลับ ชั้น 28 สาทรซิตีทาวเวอร์ เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ ทุ่งมหาเมฆ กรุงเทพมหานคร 10120

โทร 0 2679 5550 โทรสาร 0 2285 1998



แบบขอหนังสือรายงานประจำปี

กรุณากรอรายละเอียดในแบบฟอร์มด้านล่างให้ครบถ้วน (ตัวบรรจง) แล้วส่งมาที่ สำนักกรรมการผู้อำนวยการ บริษัท นาวิกประกันภัย จำกัด (มหาชน) ทางไปรษณีย์ โดยใช้ซองบริการธุรกิจตอบรับ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 13 หรือ ส่งทางโทรสารที่หมายเลข 0 2636 7999

ชื่อ _____ นามสกุล _____
บริษัท _____
บ้านเลขที่ _____ หมู่ _____ ซอย/หมู่บ้าน _____
ถนน _____ แขวง _____
เขต _____ จังหวัด _____
รหัสไปรษณีย์ _____ หมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้ _____

มีความประสงค์ขอรับหนังสือรายงานประจำปี 2559 กรุณาดำเนินการส่งมาตามที่อยู่ที่ระบุไว้ข้างต้น



