



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 (ครั้งที่ 85)

บริษัท นาวิกประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันพฤหัสบดีที่ 27 เมษายน 2560

ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอกคลับ ชั้น 28 อาคารซีทีทาวเวอร์

เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ ทุ่งมหาเมฆ กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายสุจินต์ หวังหลี ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม (“ประธาน”)

ประธานกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นพร้อมแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในวันที่ 9 มีนาคม 2560 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและวันที่ 10 มีนาคม 2560 เป็นวันรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดย ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นนั้น บริษัทมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 330,000,000 บาท แบ่งเป็น 33,000,000 หุ้น

การประชุมครั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่มาด้วยตนเอง และโดยการมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 105 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 24,230,474 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 73.43 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและตามข้อบังคับบริษัทข้อ 35 ที่กำหนดองค์ประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

หมายเหตุ : ณ ตอนเปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 104 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 24,230,451 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 73.43 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

จากนั้นประธานกล่าวแนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดและตอบข้อซักถาม รวมทั้งได้เชิญตัวแทนจากบริษัท สำนักงานทนายความ ชัยวัช-บัณฑิตย์ จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง เพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท โดยมีรายชื่อดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

1. นายสุจินต์	หวังหลี	ประธานกรรมการ
2. นายปิณฑงค์	พิศาลบุตร	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ
3. ศาสตราจารย์ธีรวัช	รัตศรี	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
4. นายประมนต์	สุธีวงศ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและชรรวมกิปบาล
5. นายนิพล	ตั้งจิรวงษ์	กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นายวุฒิชัย	หวังหลี	กรรมการ

7.	นางสาวจิตตินันท์	หวังหลี	กรรมการ
8.	นายเขต	หวังหลี	กรรมการ
9.	นางสาวจารุวรรณ	จับจำรูญ	กรรมการและเลขานุการบริษัท

**กรรมการที่ไม่เข้าร่วมประชุม**

1.	นายชาน	ชูลี	กรรมการอิสระ
2.	นายเกียรติ	ศรีจอมขวัญ	กรรมการอิสระ
3.	นายพรพงษ์	พรประภา	กรรมการอิสระ
4.	นายทำนุ	หวังหลี	กรรมการ

**ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม**

นางสาวอนุกุล	ฐิติกุลรัตน์	รองกรรมการผู้อำนวยการ กำกับดูแลฝ่ายการเงิน
--------------	--------------	--

**ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม**

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

**ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม**

นายเดชา	มะระพฤษ์วรรณ	บริษัท สำนักงานทนายความ ชัยวัช-บัณฑูรย์ จำกัด
---------	--------------	---

ก่อนเข้าวาระการประชุม ประธานได้มอบให้ เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง ให้ที่ประชุมทราบ โดยมีสาระสำคัญดังนี้

- วาระที่เป็นการเสนอเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นไม่ต้องออกเสียงลงมติ
- ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ในแต่ละวาระ ซึ่งการออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยถือว่า 1 หุ้นเป็น 1 เสียง
- การนับคะแนนเสียงแต่ละวาระ ให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม ยกเว้นวาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2560 ซึ่งกฎหมายกำหนดว่าต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
- กรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นนอกเหนือจากที่ประธานหรือคณะกรรมการเสนอ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรืออนุมัติตามที่เสนอ
- วาระใดที่ผู้ถือหุ้นต้องการใช้สิทธิออกเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้กรอกความเห็นพร้อมลงนามในใบลงคะแนนที่บริษัทมอบให้ขณะลงทะเบียน และยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปปรับใบลงคะแนน
- บริษัทจะนำใบลงคะแนนที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง มาหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วยในวาระนั้นๆ เพื่อประกาศให้ที่ประชุมทราบและเก็บไว้เป็นหลักฐาน และตอนปิดประชุม บริษัทจะเก็บใบลงคะแนนทุกวาระจากผู้ถือหุ้น

ทุกรายที่เข้าร่วมประชุม โดยขอให้ผู้ถือหุ้นวางไว้บนโต๊ะหรือส่งมอบแก่เจ้าหน้าที่ ก่อนออกจากห้องประชุม

- สำหรับผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้ดูแลรับฝากหุ้น และผู้ถือหุ้นได้ระบุนการออกเสียงลงคะแนนมาแล้ว ผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องลงคะแนนเสียงอีก เนื่องจากบริษัทได้นับคะแนนเสียงตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะแล้ว

เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบวาระหว่างวันที่ 19 กันยายน 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และ/หรือ เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนที่บริษัทกำหนด ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท แต่เมื่อสิ้นสุดกำหนดระยะเวลาการรับเรื่องดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและไม่มีการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ

หลังจบการชี้แจง ประธานจึงดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ดังนี้

**วาระที่ 1** รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 (ครั้งที่ 84) ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ ในครั้งนี้แล้ว ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมฯ ดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไข ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 (ครั้งที่ 84) ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	24,230,451	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

**วาระที่ 2** รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2559

ประธานมอบหมายให้ นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบ

นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร รายงานว่า ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2559 มีอัตราการเติบโตเพียงร้อยละ 1.21 ลดลงจากปี 2558 เพียงเล็กน้อย เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจยังคงชะงักงัน มูลค่าการส่งออกลดลง และราคาสินค้าภาคการเกษตรตกต่ำ โดยในปี 2559 เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยมีประมาณ 2 แสนล้านบาท ใกล้เคียงกับปี 2558 โดยเบี้ยประกันภัยรถยนต์ และภัยเบ็ดเตล็ดมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ในขณะที่เบี้ยประกันอัคคีภัย และภัยทางทะเลและขนส่งลดลง โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ประเภทภัย	เบี้ยประกันภัย (ล้านบาท)	เพิ่ม / ลด จากปี 2558 (ร้อยละ)
อัคคีภัย	10,233	(2.40)
ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,268	(1.41)
ภัยรถยนต์	122,188	1.46
ภัยเบ็ดเตล็ด	74,124	1.50
รวม	211,813	1.21

ในปี 2559 บริษัทมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยคิดลบริ้อยละ 15.73 ซึ่งต่ำกว่าปี 2558 และต่ำกว่าอัตราการเติบโตของธุรกิจประกันภัยโดยรวม แต่บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ร้อยละ 417 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดไว้ที่ร้อยละ 140

จากนั้นได้รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2559 เปรียบเทียบกับปี 2558 ดังรายละเอียดที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2559 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ ในครั้งนี้แล้ว โดยสรุปได้ ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558
1. เบี้ยประกันภัยรับทั้งสิ้น	2,839.04	3,368.93
2. เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	2,547.95	2,428.50
3. ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	1,786.69	1,528.09
4. กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย หลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(139.59)	(135.91)
5. กำไร (ขาดทุน) จากการลงทุนและรายได้อื่น	210.93	263.05
6. กำไรสุทธิ	67.29	108.94
7. สินทรัพย์รวม	5,532.20	5,623.14
8. หนี้สินรวม	3,436.21	3,558.23
9. ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท	2,095.99	2,064.91
10. อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	8.54	9.84
11. อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	2.31	3.85
12. อัตราผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	3.23	5.22

ในปี 2560 บริษัทได้ปรับโครงสร้างการบริหารงานภายในบริษัท และยังคงดำเนินงานตามแผนกลยุทธ์ปี 2558-2562 โดยบริษัทจะปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ด้านการประกันภัยรถยนต์ ด้วยการคัดเลือกคู่ค้าและลูกค้าที่มีคุณภาพ กำหนดนโยบายและแผนงาน เพื่อลดอัตราค่าสินไหมทดแทน บริษัทมุ่งเน้นการรับประกันภัยที่สามารถสร้างศักยภาพและโอกาสในการทำกำไรให้กับบริษัทได้มากที่สุด และพยายามปรับปรุงระบบการทำงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ และลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่างๆ

บริษัทมีเจตนารมณ์ในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยในปี 2556 บริษัทได้เข้าร่วมในโครงการ “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” และได้รับการรับรองฐานะสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558 ซึ่งบริษัทได้สื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้รับทราบนโยบาย และปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด โดยเผยแพร่นโยบายดังกล่าวในสื่อประชาสัมพันธ์ของบริษัท ระบุเงื่อนไขเรื่องการต่อต้านการทุจริตในสัญญาทางการค้า และจัดอบรมให้พนักงานใหม่ และพนักงานปัจจุบันรับทราบถึงนโยบายและแนวปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทได้จัดอบรมให้พนักงานที่สำนักงานใหญ่และสาขารวม 4 ครั้ง

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานได้แจ้งว่าวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2559

**วาระที่ 3** พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

นายปิณฑิพงศ์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ ขอให้ที่ประชุมพิจารณา งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ที่ผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท และผ่านการพิจารณานุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทแล้ว รายละเอียดของงบการเงินได้จัดส่งไปให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ ในครั้งนี้แล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	24,230,451	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

**วาระที่ 4** พิจารณานุมัติการจัดสรรเงินกำไรของบริษัท เพื่อจ่ายปันผล

ประธานมอบหมายให้ นายปิณฑิพงศ์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการกล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ณ สิ้นปี 2559 งบการเงินเฉพาะกิจการ แสดงผลกำไรสุทธิเท่ากับ 67.29 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 2.04 บาท โดยในปี 2559 บริษัทได้เปลี่ยนวิธีการคำนวณอัตราการจัดเงินปันผล จากเดิมที่คำนวณจากกำไรสุทธิตามงบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย เป็นคำนวณจากกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการ เนื่องจากในปี 2559 บริษัทไม่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ให้ซื้อหุ้นเพิ่มทุนของ บริษัท ฟอลคอน ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“ฟอลคอน”) จึงส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวของบริษัท ลดลงจากร้อยละ 20 เป็นร้อยละ 12 ของทุนจดทะเบียนของฟอลคอน และบริษัทต้องเปลี่ยนสถานะการจัดประเภทเงินลงทุน จากเงินลงทุนใน

บริษัทร่วมเป็นเงินลงทุนทั่วไป บริษัทจึงไม่มีการจัดทำงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ตั้งแต่ วันที่ 30 มีนาคม 2559 และการคำนวณกำไรสุทธิต่อหุ้นได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้น โดย ถือเสมือนว่าการออกหุ้นปันผลได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของปีแรกที่เสนอ

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นทุนสำรอง จำนวนไม่น้อย กว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 บริษัทมีเงิน สำรองตามกฎหมายจำนวน 33 ล้านบาท ซึ่งครบเป็นจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด ดังนั้น จึง ไม่ต้องตั้งเงินสำรองตามกฎหมายจากผลประกอบการประจำปี 2559

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผล ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของบริษัท และต้องไม่มีผล ประกอบการขาดทุนสะสม คณะกรรมการบริษัทจึงขอเสนอจ่ายเงินปันผล โดยจัดสรรจากกำไรสะสม ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท สำหรับหุ้นสามัญจำนวน 33 ล้านหุ้น รวมจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด 33 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 49.04 ของกำไร สุทธิ โดยจะจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 9 มีนาคม 2560 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียน พักการโอนหุ้น ในวันที่ 10 มีนาคม 2560 และกำหนดการจ่ายปันผล ในวันที่ 19 พฤษภาคม 2560

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลของบริษัท เป็นดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล <sup>(1)</sup>	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
กำไรสุทธิ (บาท)	67,286,223	108,942,140	217,506,124
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) <sup>(2)</sup>	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
อัตรากำไรจ่ายปันผล (ร้อยละ)	49.04	67.93	47.35

หมายเหตุ (1) ในปี 2559 บริษัทได้เปลี่ยนวิธีการคำนวณอัตรากำไรจ่ายปันผล จากเดิมที่คำนวณจากกำไรสุทธิตามงบ การเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย เป็นคำนวณจากกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการ

(2) การคำนวณกำไรสุทธิต่อหุ้นได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้น โดยถือเสมือนว่า การออกหุ้นปันผลได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของปีแรกที่เสนอ

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม แล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรประจำปี 2559 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	24,230,451	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	0

**วาระที่ 5** พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2560

ประธานมอบหมายให้ นายประมนต์ สุธีวงศ์ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา และ  
 ธรรมภิบาล เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา และธรรมภิบาลแจ้งว่า บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทน  
 กรรมการให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรมและคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งปัจจุบันรูปแบบค่าตอบแทน  
 กรรมการประกอบด้วย 2 รูปแบบคือ (1) ค่าบำเหน็จกรรมการ คิดเป็นร้อยละ 5 ของเงินปันผล และ (2) ค่าเบี้ยประชุม  
 สำหรับกรรมการที่เข้าประชุม โดยคณะกรรมการได้พิจารณาเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนด  
 ค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมภิบาล เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนตามรูปแบบและอัตรา  
 เดิม ดังนี้

- 1) ค่าบำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2559 จำนวนเงิน 1.65 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ  
 5 ของเงินปันผล โดยประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหารจะได้รับในอัตรา 2 เท่าของ  
 จำนวนที่จ่ายให้กรรมการ
- 2) ค่าเบี้ยประชุมในปี 2560 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) การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยอื่นได้แก่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา และ  
 ธรรมภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน
 

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

ประธานเปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม  
 แล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยตามที่เสนอ ด้วยคะแนน  
 เสียงเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	24,230,451	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	0

**วาระที่ 6** พิจารณานุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ

ประธานมอบหมายให้ นายประมนต์ สุธีวงศ์ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา และ  
 ธรรมาภิบาล เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา และธรรมาภิบาลแจ้งว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน  
 จำกัดและข้อบังคับบริษัทข้อที่ 17 กำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องออกตามวาระใน  
 การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ  
 จำนวน 5 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการ 3 ท่าน และกรรมการอิสระ 2 ท่าน ดังนี้

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

บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการ และกรรมการอิสระ โดยคณะกรรมการกำหนด  
 ค่าตอบแทน-สรรหา และธรรมาภิบาล เป็นผู้ทำหน้าที่สรรหากรรมการและกรรมการอิสระ คณะกรรมการประกอบด้วย  
 กรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ที่เป็นประ โยชน์กับบริษัท รวมทั้งสามารถอุทิศเวลาและความพยายามในการปฏิบัติ  
 หน้าที่ การแต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งซ้ำ บริษัทมีกลไกในการประเมินการทำหน้าที่ของ  
 กรรมการที่ครบวาระนั้น เพื่อเสริมสร้างความรับผิดชอบต่อหน้าที่กรรมการ และให้มั่นใจว่ามีความเหมาะสมที่จะได้รับ  
 การต่อวาระ

กรรมการของบริษัทจะต้องมีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด  
 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และ  
 ประสบการณ์ที่เป็นประ โยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ สามารถใช้ดุลยพินิจ  
 อย่างตรงไปตรงมา และเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ และกลุ่มที่มีผลประโยชน์อื่น รวมทั้งสามารถอุทิศเวลาให้บริษัทได้  
 อย่างเพียงพอ และเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ

บริษัทได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระ เช่นเดียวกับเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งกำหนดไว้ว่า  
 ต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ไม่มี  
 ความสัมพันธ์ทางสายโลหิตกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ กับบริษัท ไม่เป็น  
 กรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้น ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกับบริษัท และไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถ  
 ให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระได้

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ แต่  
 ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอบุคคลใดเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวม  
 กรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ ได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและ  
 ธรรมาภิบาล มีความเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้งหมด เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมี



ประสิทธิภาพและค่านึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นมาโดยตลอด จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง สำหรับประวัติโดยย่อของกรรมการทั้ง 5 ท่าน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมที่ได้ส่งไปให้แก่ผู้ถือหุ้น และได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงข้อมูลเพิ่มเติมของกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- 1) นายสุจินต์ หวังหลี่ ซึ่งได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ดำรงตำแหน่งในกิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท โดยเป็นที่ปรึกษาของบริษัท ฟอลคอน ประกันภัย จำกัด (มหาชน) แต่ไม่ได้มีส่วนร่วมตัดสินใจในการบริหารงานของบริษัทดังกล่าว
- 2) นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ ซึ่งได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ มีธุรกรรมกับบริษัท ที่เป็นรายการธุรกิจปกติและสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งความสัมพันธ์ดังกล่าวไม่กระทบต่อการแสดงความเห็นที่เป็นอิสระในฐานะกรรมการอิสระ บริษัทได้อาศัยความรู้และประสบการณ์ของนายเกียรติ เพื่อประโยชน์ด้านธุรกิจประกันภัยรถยนต์ของบริษัท รวมทั้งนายเกียรติมีคุณสมบัติครบถ้วนตามคำนิยามของกรรมการอิสระ
- 3) นายพรพงษ์ พรประภา ซึ่งได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของบริษัท รวมทั้งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามคำนิยามของกรรมการอิสระ

ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา และสรรหาภิบาลแจ้งว่า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการได้อย่างอิสระ จึงได้เชิญกรรมการที่ได้รับเสนอชื่อให้เลือกตั้งเป็นกรรมการออกจากห้องประชุม ก่อนการออกเสียงลงคะแนน โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามข้อมูลของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อเพิ่มเติม และออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

นางสาววันวิญญา มหาญญา อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงความเห็นของบริษัทเรื่องความเป็นอิสระของกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งติดต่อกันเกิน 9 ปี และขอให้กรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ได้แสดงวิสัยทัศน์เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา และสรรหาภิบาลได้ชี้แจงให้ทราบว่า คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา และสรรหาภิบาลตระหนักดีเรื่องวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ และเห็นชอบกับการสับเปลี่ยนกรรมการ และมีนโยบายที่จะสรรหากรรมการอิสระรายใหม่ รวมทั้งจะพิจารณาเพิ่มจำนวนกรรมการอิสระด้วย

เนื่องจากนายเกียรติ ศรีจอมขวัญ และนายพรพงษ์ พรประภา ไม่ได้เข้าร่วมประชุม จึงไม่อาจแสดงวิสัยทัศน์ในที่ประชุมได้ แต่จะให้แสดงวิสัยทัศน์ภายหลัง และเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ อย่างไรก็ตามที่ผ่านมากฎหมายกรรมการอิสระทั้ง 2 ท่าน มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และแสดงความคิดเห็นอย่างตรงไปตรงมา

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติเลือกกรรมการที่ต้องออกตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน เป็นรายบุคคล ดังนี้

1) นายสุจินต์ หวังหลี (กรรมการ)					
เห็นด้วย	22,909,272	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	86.29	
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
งดออกเสียง	3,321,202	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	13.71	
2) นายปิติพงษ์ พิศาลบุตร (กรรมการ)					
เห็นด้วย	24,099,469	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.46	
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
งดออกเสียง	131,005	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.54	
3) นายเขต หวังหลี (กรรมการ)					
เห็นด้วย	24,159,801	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.71	
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
งดออกเสียง	70,673	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.29	
4) นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ (กรรมการอิสระ)					
เห็นด้วย	24,190,936	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.84	
ไม่เห็นด้วย	133	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00	
งดออกเสียง	39,405	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.16	
5) นายพรพงษ์ พรประภา (กรรมการอิสระ)					
เห็นด้วย	24,230,341	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100	
ไม่เห็นด้วย	133	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00	
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	

**วาระที่ 7** พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2560

ประธานมอบหมายให้ นายปิติพงษ์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ ในการเสนอผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีบริษัท ซึ่ง

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากคุณภาพของงาน คุณสมบัติน และความเป็นอิสระ โดยให้คนใดคนหนึ่งเป็นผู้ตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชีบริษัทประจำปี 2560 ดังรายนามต่อไปนี้

- 1) นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4499  
เคยสอบบัญชีให้บริษัทเป็นเวลา 3 ปี ในปี 2557 – 2559
- 2) นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4172  
เคยสอบบัญชีให้บริษัทเป็นเวลา 5 ปี ในปี 2552 - 2556
- 3) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951  
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท

ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทร่วม ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้เสนอเป็นจำนวนเงินรวม 2.095 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายละเอียด	2560 (บาท)	2559 (บาท)	2558 (บาท)
<b>1. ค่าสอบบัญชี</b>			
- ค่าสอบบัญชีประจำปี	800,000	740,000	700,000
- ค่าสอบบัญชีประจำไตรมาส (3 ไตรมาส)	630,000	600,000	540,000
<b>รวม</b>	<b>1,430,000</b>	<b>1,340,000</b>	<b>1,240,000</b>
<b>2. ค่าบริการอื่น</b>			
● สอบทานและตรวจสอบรายงานการ ดำรงเงินกองทุนตามข้อกำหนดของ คปภ.			
- สำหรับงวด สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	155,000	144,000	144,000
- สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	430,000	390,000	390,000
● สอบทานสัญญาประกันภัยตาม TFRS4*	-	100,000	-
● สอบทานข้อมูลรายงานประจำปี	80,000	-	-
<b>รวม</b>	<b>665,000</b>	<b>634,000</b>	<b>534,000</b>
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>2,095,000</b>	<b>1,974,000</b>	<b>1,774,000</b>

หมายเหตุ : \* การสอบทานสัญญาประกันภัยตาม TFRS4 ดำเนินการเฉพาะปี 2559

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งนางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172 หรือ นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2560 และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2560 เป็นจำนวนเงินรวม 2.095 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	24,230,474	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

#### **วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ**

ประธานได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ตามหลักบรรษัทภิบาล และจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งส่งผลให้บริษัทได้รับผลการประเมิน ดังนี้

- 1) ผลการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2559 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย อยู่ในระดับ “ดีเลิศ” โดยเป็นบริษัทประกันวินาศภัยเพียงแห่งเดียวที่ได้รับผลการประเมินในระดับดีเลิศ
- 2) ผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย อยู่ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม” ซึ่งได้รับติดต่อกันเป็นปีที่ 10

นอกจากนั้น บริษัทยังให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท และในฐานะของสถาบันการเงิน บริษัทได้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยได้กำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติต่างๆ ตามกฎหมาย

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องอื่นใดอีก ประธานจึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

ปิดประชุมเวลา 14.55 น.

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ ประธานที่ประชุม  
(นายสุจินต์ หวังหตี)

## กรรมการอิสระแสดงวิสัยทัศน์เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

### นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญและหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการอิสระ รวมทั้งให้ความสำคัญในการคัดเลือกกรรมการอิสระ โดยพิจารณาบุคคลที่มีความรู้และความเข้าใจในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท และที่สำคัญคือต้องมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ เพื่อช่วยสอดส่องดูแลการบริหารงานของบริษัท

ในฐานะกรรมการอิสระ ซึ่งได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบด้วยนั้น ผมได้ปฏิบัติหน้าที่โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น มีส่วนร่วมในการซักถาม แสดงความคิดเห็น และตรวจสอบการทำงานของฝ่ายจัดการ อย่างตรงไปตรงมาและเป็นอิสระ โดยได้พิจารณารายงานการตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทเป็นประจำ และให้ความเห็นในส่วนที่ควรปรับปรุง รวมทั้งติดตามความคืบหน้าในการแก้ไขการทำงานต่างๆ เพื่อให้เกิดการควบคุมภายในที่ดีและรัดกุม ในปัจจุบันบริษัทมีกรรมการอิสระจำนวน 5 คน ซึ่งมากกว่าจำนวน 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งสามารถถ่วงดุลอำนาจการตัดสินใจของกรรมการทั้งหมดได้ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท กรรมการอิสระจะพิจารณาวาระต่างๆ โดยปราศจากการควบคุมของกรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

แม้ว่าจะดำรงตำแหน่งกรรมการมาหลายปี แต่ไม่ได้มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียกับการตัดสินใจของคณะผู้บริหาร และการถือหุ้นบริษัทของตัวเองและผู้ที่เกี่ยวข้องไม่เกินคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่ได้กำหนดไว้

### นายพรพงษ์ พรประภา

ด้วยบริษัทมีวิสัยทัศน์ในการดำเนินงานที่มุ่งสู่การเป็นบริษัทชั้นนำในธุรกิจประกันวินาศภัย รวมถึงให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ในฐานะที่ผมเป็นกรรมการอิสระที่ได้รับแต่งตั้งให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด ได้ระดมความคิดเห็นอย่างเต็มความสามารถ เพื่อศึกษาและถ่วงดุลเรื่องต่างๆ ที่ได้รับมอบหมาย ก่อนสรุปประเด็นเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทนั้น การพิจารณาเรื่องต่างๆ จะสนับสนุนนโยบายที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น และให้คำแนะนำกับฝ่ายบริหารในประเด็นที่ควรได้รับการแก้ไข หรือคัดค้านเมื่อเห็นว่าบริษัทอาจตัดสินใจผิดพลาด ซึ่งอาจกระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นในส่วนของการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง การพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ การประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูง เพื่อพิจารณาค่าตอบแทนประจำปี และการกำกับให้บริษัทปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทได้สรรหากรรมการอิสระที่มีความรู้ความสามารถที่หลากหลาย เพื่อช่วยสนับสนุนการบริหารงานของบริษัท สามารถปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระอย่างแท้จริง ปราศจากการแทรกแซงของกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่