



บมจ.

**นาวิกประกันภัย**

The Navakij Insurance Public Company Limited

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 (ครั้งที่ 84)

บริษัท นาวิกประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันพฤหัสบดีที่ 21 เมษายน 2559

ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอกคลับ ชั้น 28 สาทรซีทีทาวเวอร์

เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ ซอยงามหาเมย 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 และโดยการมอบฉันทะจำนวน 69 ราย รวมเป็นจำนวน 99 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 21,638,780 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 67.62 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและตามข้อบังคับบริษัทข้อ 35 ที่กำหนดองค์ประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

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

จากนั้นประธานกล่าวแนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดและตอบข้อซักถาม รวมทั้ง ได้เชิญตัวแทนจากสำนักงานกฎหมายยูทชนา เพ็ญวิจิตร ทนายความ เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง เพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท โดยมีรายชื่อดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

1. นายสุจินต์	หวังหลี	ประธานกรรมการ
2. นายปิติพงศ์	พิศาลบุตร	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ
3. นายประมนต์	สุธีวงศ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล
4. นายเกียรติ	ศรีจอมขวัญ	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
5. นายนิพล	ตั้งจิรวงษ์	กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นายทำนุ	หวังหลี	กรรมการ
7. นายวุฒิชัย	หวังหลี	กรรมการ

บริษัท นาวิกประกันภัย จำกัด (มหาชน)

100/47-55, 90/3-6 อาคารสาทรนคร ชั้น 26 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0 2664 7777, 0 2636 7900 โทรสาร 0 2636 7999 ทะเบียนเลขที่ บมจ. 0107536000862

The Navakij Insurance Plc.

100/47-55, 90/3-6 Sathorn Nakorn Bldg., 26<sup>th</sup> Flr., North Sathorn Rd., Silom, Bangrak, Bangkok 10500, Thailand

Tel. +66 2664 7777, +66 2636 7900 Fax. +66 2636 7999 Registration No. Plc. 0107536000862

www.navakij.co.th

Navakij Call Center 1748

8. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี่	กรรมการ
9. นายเขต หวังหลี่	กรรมการ
10. นางสาวจารุวรรณ จับจำรูญ	กรรมการและเลขานุการบริษัท

#### กรรมการที่ไม่เข้าร่วมประชุม

1. ศาสตราจารย์รัฐ รัตศรี	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายพรพงษ์ พรประภา	กรรมการอิสระ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและชรรมาภิบาล
3. นายชาน ชู ลี	กรรมการอิสระ

#### ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

นางสาวอนุต ฐิติกุลรัตน์	รองกรรมการผู้อำนวยการ กำกับดูแลฝ่ายการเงิน
-------------------------	--

#### ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
---------------------	-----------------------------

#### ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม

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

ก่อนเข้าวาระการประชุม ประธานได้มอบให้ เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง ให้ที่ประชุมทราบ โดยมีสาระสำคัญดังนี้

- วาระที่เป็นการเสนอเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้น ไม่ต้องออกเสียงลงมติ
- ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ในแต่ละวาระ ซึ่งการออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยถือว่า 1 หุ้นเป็น 1 เสียง
- การนับคะแนนเสียงแต่ละวาระ ให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยมีวาระที่กฎหมายกำหนดว่า ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมจำนวน 3 วาระ ได้แก่ วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทเพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน และวาระที่ 7 พิจารณานุมัติจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน สำหรับวาระที่ 8 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชดเชยประจำปี 2559 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
- กรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นนอกเหนือจากที่ประธานหรือคณะกรรมการเสนอ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรืออนุมัติตามที่เสนอ

- วาระใดที่ผู้ถือหุ้นต้องการใช้สิทธิออกเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้กรอกความเห็นพร้อมลงนามในใบลงคะแนนที่บริษัทมอบให้ขณะลงทะเบียน และยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปปรับใบลงคะแนน
- บริษัทจะนำใบลงคะแนนที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง มาหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วยในวาระนั้นๆ เพื่อประกาศให้ที่ประชุมทราบและเก็บไว้เป็นหลักฐาน และตอนปิดประชุม บริษัทจะเก็บใบลงคะแนนทุกวาระจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม โดยขอให้ผู้ถือหุ้นวางไว้ในโต๊ะหรือส่งมอบแก่เจ้าหน้าที่ ก่อนออกจากห้องประชุม
- สำหรับผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้ดูแลรับฝากหุ้น และผู้ถือหุ้นได้ระบุงการออกเสียงลงคะแนนมาแล้ว ผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องลงคะแนนเสียงอีก เนื่องจากบริษัทได้นับคะแนนเสียงตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะแล้ว

เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบวาระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และ/หรือ เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนที่บริษัทกำหนด ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท เมื่อสิ้นสุดกำหนดระยะเวลาการรับเรื่องดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและไม่มีกรรมการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ

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 นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบ

นายปีติพงศ์ พิกาสุนทร รายงานว่า ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2558 มีอัตราการเติบโตเพียงร้อยละ 1.9 เพิ่มขึ้นจากปี 2557 เพียงเล็กน้อย เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจยังคงชะลอตัว มูลค่าการส่งออกลดลง และราคาสินค้าภาค การเกษตรตกต่ำ โดยในปี 2558 เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยมีประมาณ 2 แสนล้านบาท เบี้ยประกันภัยรถยนต์ ภัยทางทะเลและขนส่ง และภัยเบ็ดเตล็ดมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ในขณะที่เบี้ยประกัน อัคคีภัยลดลง

อย่างไรก็ดี ในปี 2558 บริษัทมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยร้อยละ 25.43 ซึ่งสูงกว่าปี 2557 และ สูงกว่าอัตราการเติบโตของธุรกิจประกันภัยโดยรวม บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ ร้อยละ 566 ซึ่งสูง กว่าเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดไว้ที่ร้อยละ 140

จากนั้นได้รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2558 เปรียบเทียบกับปี 2557 ดังรายละเอียดที่ปรากฏอยู่ใน รายงานประจำปี 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
8. หนี้สินรวม	3,558.22	2,880.89
9. ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท	2,138.90	2,249.36
10. อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	(4.85)	4.47
11. อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	1.75	10.19
12. อัตราผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	2.26	11.16

ในปี 2558 บริษัทได้กำหนดแผนกลยุทธ์ 5 ปี และได้ปรับโครงสร้างการบริหารงานภายในบริษัท ซึ่งส่งผล ให้ประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทเพิ่มขึ้น ดังจะเห็นได้จากเบี้ยประกันภัยที่สูงขึ้นมาก

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามดังนี้

1. ข้อมูล “ส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนในบริษัทร่วม” ที่แสดงในรายงานประจำปี แสดงหน่วยเป็นอะไร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้ช่วยการ ได้แจ้งว่าแสดงหน่วยเป็น “ล้านบาท”

2. เหตุใดค่าสินไหมทดแทนของการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง จึงได้เพิ่มสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จาก 5 ล้านบาทในปี 2557 เป็น 9 ล้านบาทในปี 2558  
 ประธานได้ชี้แจงว่าการทำธุรกิจประกันภัย ต้องมีการจ่ายค่าสินไหม ซึ่งค่าสินไหมเพียง 9 ล้านบาท ไม่นับว่าสูง เมื่อเทียบกับเบี้ยประกันภัย 72 ล้านบาท
3. การประกันภัยประเภทใดที่มีกำไรสูงที่สุด  
 ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการได้ชี้แจงว่า การประกันภัยอัครภัย และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด เป็นธุรกิจที่มีกำไรดีกว่าการประกันภัยรถยนต์ แต่มีความเสี่ยงในการเกิดอุบัติเหตุขนาดใหญ่ ซึ่งจะส่งผลให้มีค่าสินไหมทดแทนสูง เช่นการเกิดมหาอุทกภัยที่ผ่านมา องค์กรใด บริษัท ได้พยายามปรับสัดส่วนการรับประกันภัย เพื่อให้มีผลประกอบการที่ดี
4. นโยบายด้านการประกันภัยของภาครัฐ เช่นการประกันภัย PA 200 ส่งผลกระทบต่อบริษัทอย่างไรบ้าง  
 ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการได้ชี้แจงว่า นโยบายดังกล่าวมีประโยชน์ เนื่องจากส่งเสริมให้ประชาชนได้ทำประกันภัยด้วยเบี้ยประกันภัยราคาถูก แต่การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยต่ำ ส่งผลให้วงเงินความคุ้มครองต่ำด้วย ในส่วนของบริษัทก็มีต้นทุนในการดำเนินการที่สูงเมื่อเทียบกับเบี้ยประกันภัย เช่น ค่าออกกรมธรรม์ และค่าส่งเอกสาร
5. การเข้าสู่ประชาคมอาเซียนมีผลกระทบต่อบริษัทหรือไม่ และประเทศใดเป็นประเทศคู่แข่งของไทย  
 ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการได้ชี้แจงว่า ปัจจุบันประเทศข้างเคียงเริ่มมีการติดต่อและเดินทางเข้ามายังประเทศไทยมากขึ้น และมีการขับริยยนต์เข้ามาในประเทศ ซึ่งจะมีผลดีด้านการประกันภัยขนส่ง แต่อาจต้องใช้เวลาอีกสักกระยะ เพื่อให้ธุรกิจขยายตัว และมีเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น และประเทศไทยมีโอกาสขยายธุรกิจออกไปยังต่างประเทศได้ดีกว่าพม่า ลาว และกัมพูชา ซึ่งธุรกิจประกันภัยยังเล็กกว่าของไทย

นายวรภัทร ชินพงส์ใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้สอบถามคณะกรรมการดังนี้

1. อัตราค่าสินไหมทดแทนของประกันภัยรถยนต์เป็นเท่าไร  
 ประธานได้แจ้งให้ทราบว่า ปี 2558 บริษัทได้ปรับปรุงวิธีการทำงาน ซึ่งเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ดังจะเห็นได้จากเบี้ยประกันภัยของบริษัทที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 25 ในขณะที่ธุรกิจประกันภัยมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยเพียงร้อยละ 2 ทั้งนี้ เนื่องจากบริษัทมีช่องทางการขายจำนวนมาก แต่การที่เบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นมากนี้ ก็ส่งผลต่อรายการทางบัญชีด้วย เช่น เบี้ยประกันภัยรถยนต์ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 25 บริษัทต้องทยอยบันทึกค่าเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ แต่ต้องบันทึกค่านายหน้าซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายร้อยละ 100 ของค่านายหน้าที่จ่ายไปทันที ซึ่งส่งผลให้อัตรากำลังใช้จ่าย และ Combined ratio สูงกว่าความเป็นจริงมาก การบันทึกบัญชีเช่นนี้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีของไทย ซึ่งต่างจากของต่างประเทศ ที่ จะทยอยบันทึกทั้งค่าใช้จ่ายและรายได้  
 ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการได้ตอบข้อซักถามว่า อัตราค่าสินไหมทดแทนในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 69.13 และในปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 65.67

2. ในปี 2558 บริษัทเลือกช่องทางใดสำหรับการขายประกันภัยรถยนต์ และตั้งเป้าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ไว้เท่าไรในปี 2559  
 ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการชี้แจงว่า ในปี 2558 บริษัทได้ขายผ่านช่องทางผู้จำหน่ายรถยนต์ และสถาบันการเงิน และในปี 2559 ได้ตั้งเป้าเติบโตร้อยละ 5 แต่อาจมีการปรับเปลี่ยนตามสภาพเศรษฐกิจ โดยธุรกิจประกันภัยตั้งเป้าเติบโตร้อยละ 3
3. ในปี 2559 ค่าเฉลี่ย Combined Ratio ของบริษัท จะลดลงมาเท่ากับธุรกิจประกันภัยโดยรวมหรือไม่  
 ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการแจ้งว่า คาดว่า Combined Ratio จะลดลง
4. บริษัทได้รับประโยชน์จากด้านภาษีจากมาตรการช่วยเหลือบริษัทประกันภัยที่ไม่ได้รับคืนค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทประกันภัยต่อจากเหตุการณ์น้ำท่วมเท่าไร  
 ประธานชี้แจงว่า มาตรการดังกล่าวกำหนดให้ตัดค่าสินไหมที่ไม่ได้รับคืนหรือหนี้สูญเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อคำนวณภาษี ซึ่งบริษัทมีหนี้เสียประมาณ 2-3 ล้านบาทเท่านั้น ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อบริษัท
5. บริษัทได้รับผลกระทบจากการลดอัตราดอกเบี้ยอย่างไร  
 ประธานชี้แจงว่า ในปี 2558 บริษัทมีผลตอบแทนจากเงินลงทุนสูงกว่าปกติ ส่วนหนึ่งมาจากการขายหุ้นของบริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“ฟอลคอน”) และปัจจุบันฟอลคอนได้เพิ่มทุนจดทะเบียน แต่บริษัทไม่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ให้ซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว โดยปัจจุบันยังไม่ได้รับเอกสารอย่างเป็นทางการจาก คปภ. ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นดังกล่าวลดลง อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี แม้อัตราดอกเบี้ยจะลดลง บริษัทยังคงคาดว่าจะสามารถทำผลตอบแทนจากการลงทุนได้
6. ปัจจุบันมีกระแสการควบรวมกิจการระหว่างบริษัทขนาดกลางและขนาดเล็ก บริษัทมีแนวทางเรื่องการควบรวมกิจการหรือไม่  
 ประธานชี้แจงว่า บริษัทพิจารณาเรื่องการควบรวมกิจการ แต่ยังไม่มีโอกาส
7. บริษัทพัฒนาระบบและเทคโนโลยีด้านการรับประกันภัยรถยนต์อย่างไร  
 ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการชี้แจงว่า ในปีที่ผ่านมา บริษัทมีโครงการที่ช่วยลดค่าใช้จ่ายสำหรับการรับประกันภัยรถยนต์ และการใช้ระบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อช่วยให้ออกกรมธรรม์ได้รวดเร็วขึ้น บริการด้านสินไหมให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น และลดต้นทุนในการดำเนินการ ปัจจุบันสมาคมประกันวินาศภัยผลักดันเรื่องการออกกรมธรรม์อิเล็กทรอนิกส์ (e-policy) ซึ่งจะทำให้การทำงานรวดเร็วและลดค่าใช้จ่ายดำเนินการ แต่ยังคงต้องใช้เวลาในการปรับปรุงระบบ และยื่นขออนุมัติต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานได้แจ้งว่าวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2558

**วาระที่ 3** พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558 นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ ขอให้ที่ประชุมพิจารณา งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่ผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท และผ่านการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทแล้ว รายละเอียดของงบการเงินได้จัดส่ง ไปให้ ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ 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 นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการกล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ณ สิ้นปี 2558 งบการเงินเฉพาะกิจการ และงบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียของบริษัท แสดงผลกำไรสุทธิเท่ากับ 108.94 ล้านบาท และ 49.68 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 3.40 บาท และ 1.55 บาท ตามลำดับ ซึ่งตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นทุนสำรอง จำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 บริษัทมีเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 32 ล้านบาท ซึ่งครบเป็นจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด ดังนั้น จึงไม่ต้องตั้งเงินสำรองตามกฎหมายจากผลประกอบการประจำปี 2558

ตามที่บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผล ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 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 ล้าน บาท หรือคิดเป็นอัตรการจ่ายหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 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 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ในวันที่ 9 มีนาคม 2559 และกำหนดการจ่ายปันผล ในวันที่ 16 พฤษภาคม 2559 ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลของบริษัท เป็นดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	2558	2557	2556
กำไรสุทธิ (บาท)			
งบเฉพาะกิจการ	108,942,140	217,506,124	203,954,392
งบที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	49,680,510	246,113,269	247,807,576
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)			
งบเฉพาะกิจการ	3.40	7.02	6.80
งบที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	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
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)			
งบเฉพาะกิจการ	67.93	47.35	49.03
งบที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	148.95	41.85	40.35

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรประจำปี 2558 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

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

**วาระที่ 5** พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล

ประธานมอบหมายให้ นายปิณฑศักดิ์ 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** พิจารณามติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน ประธานมอบหมายให้ นายปีติพงศ์ 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 นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียน ตามรายละเอียดที่ปรากฏในวาระที่ 5 เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตรา 32 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผลใหม่ นั้น หุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือหลังจากการจัดสรรหุ้นปันผล คณะกรรมการขอเสนอจัดสรรขายให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเครือวนกิจประกันภัย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ในราคาไม่ต่ำกว่าราคาตลาด โดยคำนวณจากราคาเฉลี่ยของราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ย้อนหลัง 7-15 วัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขาย

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ส่วนที่เหลือจากการจัดสรรหุ้นปันผลตามที่เสนอ 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 นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

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

- 1) ค่านำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 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-สรรหา และ  
ธรรมาภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน

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

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยตามที่เสนอ 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 นายปิณฑศ์ ทิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการแจ้งว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับบริษัทกำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 คน ดังนี้

- 1) ศาสตราจารย์หิรัญ รติศรี กรรมการอิสระ
- 2) นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ กรรมการ
- 3) นายทำนุ หวังหลี่ กรรมการ
- 4) นางสาวจารุวรรณ จีบจัญญ กรรมการ

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอบุคคลใดเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ ได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล มีความเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้งหมด เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นมาโดยตลอด จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง สำหรับประวัติโดยย่อของกรรมการทั้ง 4 คน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมที่ได้ส่งไปให้แก่ผู้ถือหุ้น

ประธานแจ้งว่า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอเชิญกรรมการที่ได้รับเสนอชื่อให้  
เลือกตั้งเป็นกรรมการออกจากห้องประชุม ก่อนการออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติเลือกกรรมการที่ต้องออกตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนน  
เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน เป็นรายบุคคล ดังนี้

1) ศาสตราจารย์หิรัญ รติศรี (กรรมการอิสระ)				
เห็นด้วย	21,638,780	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
2) นายนิพล คัจจิวรณย์ (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) นางสาวจรรวณ จีบจำรูญ (กรรมการ)				
เห็นด้วย	21,638,780	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

**วาระที่ 10** พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2559

ประธานมอบหมายให้ นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็น  
ผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบตาม  
ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในการเสนอผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีบริษัท  
โดยให้คนใดคนหนึ่งเป็นผู้ตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชีบริษัทประจำปี 2559 ดังรายชื่อดังต่อไปนี้

- 1) นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4499  
เคยสอบบัญชีให้บริษัทเป็นเวลา 2 ปี ในปี 2557 และ 2558
- 2) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951  
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท
- 3) 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 รายงานการดำรง เงินกองทุน 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

ประธานเปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม แล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งนางสาวสมใจ กุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 หรือ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2559 และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2559 เป็นจำนวนเงินรวม 1.974 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนน 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 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย อยู่ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม” ซึ่งได้รับติดต่อกันเป็นปีที่ 9

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

นอกจากนั้น บริษัทยังให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานที่กำกับดูแล บริษัท และในฐานะของสถาบันการเงิน บริษัทได้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยได้กำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติต่างๆ ตามกฎหมาย

จากนั้น ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามเพิ่มเติม

นายวรภัทร ชินหงส์ใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้สอบถามถึงสาเหตุที่บริษัทซื้อหุ้นบริษัท ไทยริ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งประธานได้ชี้แจงว่า บริษัทดังกล่าวมีผลประกอบการดี และหุ้นมีผลตอบแทนสูง โดยบริษัทได้เข้าซื้อหุ้นนี้ตั้งแต่การเสนอขายครั้งแรก

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องอื่นใดอีก ประธานจึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ ประธานที่ประชุม  
(นายสุจินต์ หวังหลี่)