



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- วันที่ประชุม : วันอังคารที่ 24 เมษายน 2561 เปิดประชุมเวลา 14.00 น.
สถานที่ประชุม : ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 2 โรงแรมสวิตโซเทล เลอ คองคอร์ด
ประธานที่ประชุม : นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท
เลขานุการที่ประชุม : นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท
ผู้เข้าประชุม : ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 231 ราย และผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้มาเข้าร่วมประชุมจำนวน 1,308 ราย รวมทั้งสิ้น 1,539 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 145,477,108 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.49 ผู้ถือหุ้นที่ไม่มาประชุม 5,534 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 154,522,892 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 51.51 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด (หุ้นทั้งหมดหมายถึง หุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้วทั้งหมดจำนวน 300,000,000 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40

ก่อนเริ่มการประชุม

นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานในที่ประชุมให้ทำหน้าที่โฆษกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและได้แนะนำเกี่ยวกับระบบความปลอดภัยของสถานที่จัดประชุม และชี้แจงถึงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2560 รวมทั้งแจ้งในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2560 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท ก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อกรรมการหรือระเบียบวาระเข้า

มาให้บริษัทฯ พิจารณา และเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่า บริษัทฯ จะจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2561 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (มาตรา 71) และข้อบังคับของบริษัทฯ (ข้อ 22) อย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการ และประธานกรรมการชุดย่อย ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้อยู่รวม 12 ท่าน ประกอบไปด้วย

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. นายสมใจนึก เองตระกูล | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร ซึ่งทำหน้าที่ประธานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 |
| 2. นายประสิทธิ์ คำธงชัย | กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสีมา สีมานันท์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 4. นางจรี วุฒิสันติ | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน |
| 5. นายประภาส คงเอียด | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล |
| 6. นายถิษฐ์ชัย ชัยปริญญา | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 7. พลเอกสมชาย ธาระรัชต์ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 8. นางนงนุช เทียนไพฑูรย์ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 9. นายวัฒนา กาลนาน | กรรมการ และกรรมการบรรษัทภิบาล |
| 10. นายสมชาย พูลสวัสดิ์ | กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 11. น.ส.วิไลวรรณ กาญจนกันติ | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 12. ดร.สมพร สืบถวิลกุล | กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการบริหารความเสี่ยง และ กรรมการบริหารการลงทุน |

กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม 1 ท่าน ในครั้งนี้ คือ นายชาติชาย พยุหนาวีชัย

เนื่องจากติดภารกิจ รวมกรรมการบริษัททั้งหมด 13 คน เข้าร่วมประชุม 12 คน คิดเป็น 92.31%

สำหรับผู้ที่ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม คือ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท ได้แนะนำผู้บริหารสูงสุดทางการเงินของบริษัทฯ คือ นางสุจินา เมฆสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชี และการเงิน และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ 3 ท่าน ได้แก่

1. นายประสิทธิ์ชัย สุนทรากิรมย์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายวิชัย ลิขิตชัยวรรณ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
3. นายต้น คณิต์สุทธีวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

และตัวแทนจากบริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์เพอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชี ภายนอก ปี 2560 จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

4. นางอุณากร พฤติธาดา
5. นางสาววิภาสิริ วิมานรัตน์ และ
6. นางสาวพรธีรา จรัสคำจรกุล

ตลอดจนกล่าวต้อนรับผู้แทนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งทำหน้าที่สังเกตการณ์การประชุม ทั้งนี้ยัง ได้แนะนำผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมาย จากบริษัท ลีกัล สเตท แอนด์ คอนซัลแทนท์ จำกัด จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นายธนเดช อัครนิธิภัทร
2. นายจิรวัดน์ ตั้งเจริญถาวร และ
3. นายภักดี หิรัญนพเจริญ

ซึ่งจะทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ และจัดทำรายงานการสังเกตการณ์เพื่อเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ หลังจากเสร็จสิ้นการประชุมฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่าองค์ประกอบของการจัดประชุมฯ ตั้งแต่การตรวจสอบเอกสาร การลงทะเบียน ณ สถานที่จัดประชุม การนับจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม เพื่อนับเป็นองค์ประชุม ตลอดจนการนับคะแนนเสียง เพื่อสรุปเป็นมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ

และเพื่อให้การนับคะแนนเสียงเป็นไปโดยถูกต้องและโปร่งใส เลขานุการบริษัท จึงได้เสนอขอให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม เสนอตัวเป็นอาสาสมัครเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ ในการตรวจสอบการลงคะแนนในกรณีมีข้อโต้แย้ง โดยมีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นอาสาสมัครทำหน้าที่เป็นคนกลาง 2 ท่านดังนี้

1. นายภูวนัย ปรีชาภักดี ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น และ
2. นายสุวิทย์ พูลสวัสดิ์ ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัท กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นอาสาสมัคร ทั้ง 2 ท่าน และได้กล่าวถึงการกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 15 มีนาคม 2561 นั้น บริษัทฯ มีจำนวนผู้มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและรับเงินปันผลทั้งสิ้น 7,073 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่าย

ทั้งหมด และชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 300,000,000 หุ้น และในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองจำนวน 231 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 6,048,807 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 1,308 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 139,428,301 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งสิ้นจำนวน 1,539 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 145,477,108 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งตามมาตรา 103 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40 ได้กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ดังนั้น จากจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และจำนวนหุ้นดังกล่าวข้างต้น จึงถือว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันนี้ ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ แล้ว

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเรียนเชิญ นายสมใจนิก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

เริ่มประชุม :

นายสมใจนิก เองตระกูล ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลาเข้ามาประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ในวันนี้

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการลงคะแนนเสียงในวาระต่าง ๆ

- วาระที่ 1 และวาระที่ 2 เป็นวาระเพื่อทราบจึงไม่ต้องลงมติ
- วาระที่ 3, วาระที่ 4, วาระที่ 7 และวาระที่ 9 ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 42

- วาระที่ 5, วาระที่ 6 และวาระที่ 10 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 42

- วาระที่ 8 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 90

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมให้ความเห็นชอบกับวิธีการลงคะแนนเสียง ตามที่เลขานุการบริษัทได้ชี้แจง ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่นกับวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงดังกล่าว

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ที่ได้จัดส่งให้ ผู้ถือหุ้นตามหนังสือเชิญประชุม ซึ่งประกอบด้วยวาระทั้งหมด 11 วาระ ตามลำดับดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณารายงาน การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 ตามที่ได้ส่งสำเนาให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น ทุกท่านล่วงหน้า พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.lk ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2560 และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่มี ข้อเสนอแนะหรือมีความประสงค์ที่จะขอแก้ไขรายงานการประชุมที่มีนัยสำคัญภายใน 30 วัน หลังจากการ เผยแพร่รายงาน แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จัดส่งสำเนา รายงานการประชุมดังกล่าว ให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ตามกฎหมายแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มี ผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุม สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ซึ่งได้ ประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560

วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2560

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้รายงานในวาระนี้ เลขานุการฯ ได้รายงานให้ ที่ประชุมทราบว่า ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2560 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2560 พิจารณาอนุมัติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตรา 0.75 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 225,000,000 บาท โดยบริษัทฯ ได้ทำการจ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2560 จึงเรียนเสนอให้ที่ประชุม ผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2560

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มี ผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผล ระหว่างกาล ประจำปี 2560

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2560

วาระที่ 3 พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2560 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปี
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีก
จำนวน 43 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 748,116 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 23 ราย นับจำนวนหุ้นได้
35,056,331 หุ้น ทำให้ขณะนี้ มีจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 1,605 ราย รวมเป็น
จำนวนหุ้นทั้งสิ้น 181,281,555 หุ้น

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้รายงาน
ในวาระนี้

ดร.สมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2560
ว่าบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรวบรวม 20,008.37 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น

- เบี้ยประกันอัคคีภัย 1,787.25 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 292.39 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยรถยนต์ 2,777.30 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ 7,900.96 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 7,250.47 ล้านบาท

บริษัทฯ ยังสามารถสร้างกำไรให้เติบโตสูงขึ้นได้อย่างยั่งยืนติดต่อกันเป็นปีที่ 5 โดยในปี
2560 นี้ เป็นปีที่มีกำไรสูงสุดเป็นประวัติการณ์ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- กำไรสุทธิ 1,656.07 ล้านบาท (หนึ่งพันหกร้อยห้าสิบล้านเจ็ดร้อยเก้าสิบเก้าบาท)
- เพิ่มขึ้น ร้อยละ 5.64
- ส่วนของเจ้าของ 7,551.63 บาท (เจ็ดพันห้าร้อยห้าสิบล้านเจ็ดร้อยเก้าสิบเก้าบาท)
- เพิ่มขึ้น ร้อยละ 14.63

ทั้งนี้ เป็นผลมาจากการที่บริษัทฯ ได้มุ่งเน้น และดำเนินตามแผนกลยุทธ์ต่าง ๆ โดยมี
รายละเอียด ดังนี้

- งานประกันภัยเบ็ดเตล็ด บริษัทฯ ได้มุ่งเน้นการให้บริการแบบ One - Stop Service
และการให้บริการแบบ Service Solution เพื่อเจาะตลาดในกลุ่มลูกค้าองค์กรขนาดกลางและขนาดย่อมให้
มากขึ้น
- งานประกันภัยรถยนต์ บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นขยายงานลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง
โดยมุ่งเน้นการออกแบบผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการเฉพาะกลุ่ม (Niche Market) เช่น ประกันภัย
รถยนต์ TIP Lady

■ การสร้างระบบ Digital ที่ตอบ โจทย์ Life Style ของลูกค้า โดยเน้นการสร้าง Mobile Application ในด้านการบริการได้อย่างครบวงจร อาทิ การซื้อประกันภัยบน Application TIPinsure และการทำเคลมประกันภัยบน Application TIP Flash Claim (Motor และ Non-Motor)

นอกจากนี้ในปี 2560 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ยังได้มุ่งเน้นดำเนินการพัฒนาคุณภาพด้านต่าง ๆ ดังนี้

■ บริษัทฯ ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (CAC: Collective Action Coalition against corruption) โดยมีความมุ่งมั่นบนพื้นฐานการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย อีกทั้งยังได้จัดอบรมเพื่อให้พนักงานในบริษัทฯ มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

■ บริษัทฯ ยังเป็นบริษัทประกันวินาศภัยแห่งแรกของไทย ที่ได้รับการรับรอง ISO/IEC 27001:2013 ทุกระบบด้าน IT สารสนเทศในองค์กร ในการดำเนินธุรกิจประกันภัย เพื่อรองรับการเข้าสู่การเป็น Digital Insurance อย่างเต็มรูปแบบ และยังคงมุ่งมั่นในการพัฒนามาตรฐานคุณภาพการบริการอย่างต่อเนื่อง จวบจนได้รับการรับรองระบบบริหารคุณภาพ ISO 9001:2015 ซึ่งเป็นเวอร์ชันล่าสุดของ ISO 9001 โดยมุ่งเน้นการบริหารจัดการด้านความเสี่ยงในธุรกิจประกันภัย

ดร.สมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท และได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แล้ว รายละเอียดปรากฏตามรายงานประจำปี (รายงานทางการเงิน) ของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุม โดยบริษัทฯ มีผลประกอบการและฐานะการเงินในรอบปี 2560 ดังนี้

เบี่ยประกันภัยรับ	20,008.37	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	1,656.07	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	5.52	บาท
สินทรัพย์	49,475.68	ล้านบาท
หนี้สิน	41,924.05	ล้านบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น	7,551.63	ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิด โอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณชาติรี เจริญเนื่อง (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวเสนอว่า สำหรับการประกันภัยอุบัติเหตุ บริษัทฯ ควรจะจัดโปรมอชั่นชื่อ 1 แกรม 1 หรือจ่าย 6 เดือน แกรมฟรีอีก 6 เดือน สำหรับกรรมธรรม์ที่มีทุนประกันภัยไม่เกิน 100,000 บาท ซึ่งจะเป็นการจูงใจให้ลูกค้ามาทำประกันภัยมากขึ้น

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า การดำเนินการดังกล่าวจะขัดกับ พ.ร.บ.ประกันวินาศภัย มาตรา 31 โดยมีการคำนวณผลประโยชน์ไว้อย่างชัดเจน แต่จะนำข้อเสนอไปพิจารณาว่ามีวิธีการอย่างไรได้บ้าง

ประธานฯ กล่าวขอบคุณและจะรับเรื่องไว้พิจารณา

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติรับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2560 และอนุมัติงบประมาณสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	181,319,690	99.99997
2. ไม่เห็นด้วย	0	0
3. งดออกเสียง	50	0.00003
4. บั้ตรเสียง	0	0

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2560 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 11 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 15,743 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 9 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 23,442 หุ้น ทำให้ขณะนี้ มีจำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 1,625 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 181,320,740 หุ้น

ประธานฯ ได้รายงานการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2560 และการจ่ายเงินปันผล ให้ที่ประชุมทราบว่า ในรอบปีบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 1,656.07 ล้านบาท คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลดังนี้

1. ให้จ่ายเงินปันผลและหุ้นปันผล จากผลประกอบการประจำปี 2560 ให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยจ่ายเป็นเงินสดปันผล ในอัตราหุ้นละ 2.75 บาท (สองบาทเจ็ดสิบบห้าสตางค์) รวมเป็นเงิน 825.00 ล้านบาท (แปดร้อยยี่สิบบห้าล้านบาท) คิดเป็นร้อยละ 49.82 (สี่สิบเก้าจุดแปดสอง) ของกำไรสุทธิ และจ่ายเป็น

หุ้นปันผลในอัตราส่วน 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล ในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท (หนึ่งบาท) รวมเป็นมูลค่าหุ้นปันผลจ่าย 300.00 ล้านบาท (สามร้อยล้านบาท) หรือ 300 ล้านบาท (สามร้อยล้านบาท) คิดเป็นร้อยละ 18.11 (สิบแปดจุดหนึ่งหนึ่ง)ของกำไรสุทธิ รวมอัตราจ่ายเงินปันผลคิดเป็นร้อยละ 67.93 (หกสิบเจ็ดจุดเก้าสาม) ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท (เจ็ดสิบห้าสตางค์) คิดเป็นเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลจำนวน 225.00 ล้านบาท (สองร้อยยี่สิบห้าล้านบาท) ซึ่งจ่ายจากกำไรสุทธิที่ผ่านการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 และจะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลืออีก ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท (สองบาท) คิดเป็นเงินปันผลจำนวน 600.00 ล้านบาท (หกร้อยล้านบาท) และหุ้นปันผลจ่ายจำนวน 300 ล้านบาท (สามร้อยล้านบาท) ซึ่งส่วนนี้จะจ่ายจากกำไรสุทธิที่ผ่านการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งบริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ที่มีชื่อปรากฏ ณ วันกำหนดมติผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันที่ 15 มีนาคม 2561 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 พฤษภาคม 2561

2. ให้จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองอื่นเป็นจำนวนเงิน 82.80 ล้านบาท

3. ให้จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 30.00 ล้านบาท

โดยเป็นกำไรคงเหลือ 418.27 ล้านบาท รวมกับกำไรสะสมยกมาจำนวน 4,228.20 ล้านบาท รวมเป็นกำไรสะสมจำนวน 4,646.47 ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณชาติรีฯ (ผู้ถือหุ้น) ถามขอขอบคุณคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทฯ ที่บริษัทฯ สามารถสร้างผลกำไรให้ผู้ถือหุ้น และหวังว่าในปีหน้าผู้ถือหุ้นจะได้รับเงินปันผลที่มากกว่าในปี

คุณธาริน อนันต์โรจน์วงศ์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเกี่ยวกับเหตุผลการจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้น ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า การจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้น เพื่อเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ เมื่อเปรียบเทียบกับคู่แข่งแล้ว การที่บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนที่ต่ำกว่าทำให้การแข่งขันในตลาดค่อนข้างลำบาก ทำให้คู่แข่งสามารถนำข้อนี้มาเป็นข้อได้เปรียบเพื่อถ่วงดุลบริษัทฯ ดังนั้น การที่บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนที่มากขึ้นก็จะทำให้คู่แข่งไม่สามารถนำข้อนี้มาเป็นข้อได้เปรียบเพื่อถ่วงดุลบริษัทฯ ได้

คุณธารินฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเพิ่มเติมว่าการเพิ่มทุนนี้เพื่อรองรับกับมาตรฐานบัญชีใหม่ IFRS 9 ใจหรือไม่

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ไม่ได้เป็นเจตนาโดยตรงแต่ผลทางอ้อมทำให้เรามีทุนจดทะเบียนและฐานะทางการเงินที่เข้มแข็งมากขึ้น แต่ไม่มีผลกระทบกับมาตรฐานบัญชีใหม่ IFRS 9

คุณเชิงใช้ อัครวิสต์กุล (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวว่าตนเองในนามชมรมผู้ลงทุนไทย ขอกล่าวชื่นชมในการเพิ่มทุนของบริษัทฯ โดยกล่าวว่า

1. การเพิ่มทุนของบริษัทฯ ไม่มีผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น
2. บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลด้วยความปรารถนาดี และหวังดีต่อผู้ถือหุ้น

และกล่าวชื่นชมคณะกรรมการบริษัทและกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีวิสัยทัศน์ที่ดี การโฆษณาประชาสัมพันธ์ทางการตลาดของบริษัทฯ มีมากขึ้น เป็นที่ติดหูและติดตา แต่ไม่ทราบว่าจะติดใจหรือไม่ต้องทดลองกันก่อน และสนับสนุนการจ่ายหุ้นปันผล 100 เปอร์เซ็นต์ อยากนำเสนอว่าในอนาคตอยากให้มีการจ่ายหุ้นปันผลอีก

คุณเขตรีย์ (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวเสนอเรื่องการขายหุ้น ให้กับพนักงาน บริษัทฯ ควรขายหุ้นให้พนักงานในราคาถูก เพื่อเป็นการสร้างขวัญและกำลังใจให้กับพนักงาน โดยไม่ต้องให้มากเกินไป แต่ให้พอสมควรซึ่งคิดว่าผู้ถือหุ้นท่านอื่นคงไม่ขัดข้อง

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ และจะรับเรื่องไว้พิจารณา

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนนพร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2560 และการจ่ายเงินปันผล ตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัท ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	181,319,690	99.99997
2. ไม่เห็นด้วย	0	0
3. งออกเสียง	50	0.00003
4. บัตรเสีย	0	0

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 300.00 ล้านบาท เป็น 600.00 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 300 ล้านหุ้น เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล
เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 3 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 10 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 3 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 3,001 หุ้น ทำให้

ขณะนี้ มีจำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบพันธะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 1,631 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 181,323,751 หุ้น

ประธานฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า สืบเนื่องจากผลการอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2560 และการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวไปในวาระที่แล้ว บริษัทฯ ต้องดำเนินการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากเดิม 300.00 ล้านบาท เป็น 600.00 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 300 ล้านหุ้น มูลค่า 1 บาทต่อหุ้น เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลในครั้งนี้

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือคัดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 300.00 ล้านบาท เป็น 600.00 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 300 ล้านหุ้น เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล ตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัทด้วยคะแนนเสียง มากกว่า 3 ใน 4 ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	181,322,699	99.99997
2. ไม่เห็นด้วย	0	0
3. จดออกเสียง	50	0.00003
4. บัตรีเสีย	0	0

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัทฯ

ประธานฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า เพื่อให้การเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น ไปอย่างสมบูรณ์ครบถ้วน บริษัทฯ ต้องดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4. ของบริษัทฯ จากเดิมทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ กำหนดไว้เป็นจำนวนสามร้อยล้านบาท (300,000,000.-) แก้ไขเป็นทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ กำหนดไว้เป็น หกร้อยล้านบาท (600,000,000.-) แบ่งออกเป็น หกร้อยล้านหุ้น (600,000,000.-) มูลค่าหุ้นละหนึ่งบาท (1.-) โดยแยกเป็นหุ้นสามัญหกร้อยล้านหุ้น (600,000,000.-) หุ้นบุริมสิทธิ(-) หุ้น

ประชาชนฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประชาชนฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประชาชนฯ จึงให้มีการรวมคะแนนพร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4 ของบริษัทฯ ตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัทด้วยคะแนนเสียงเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	181,323,701	99.99997
2. ไม่เห็นด้วย	0	0
3. งดออกเสียง	50	0.00003
4. บั้ตรเสียง	0	0

วาระที่ 7 พิจารณาลើกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

เดชานุกาบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 4 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 8,197 หุ้น โดยไม่มีผู้รับมอบฉันทะเพิ่มเติม ทำให้ขณะนี้มืจำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 1,635 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 181,331,948 หุ้น

ประชาชนฯ ได้ขออนุญาตต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ในวาระนี้มีกรรมการที่ต้องออกจากวาระและเลือกตั้งกลับเข้ามา โดยขอให้กรรมการที่มีชื่อดังกล่าวนั่งอยู่ในห้องประชุม

ประชาชนฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 กำหนดให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง จะต้องมีการออกจกาคำแห่งตามวาระจำนวนหนึ่งในสาม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 มีกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จำนวน 5 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

1. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย กรรมการอิสระ
2. นายสีมา สีมานันท์ กรรมการอิสระ
3. นายชาติชาย พยุหนาวีชัย กรรมการ
4. นายวัฒนา กาลนาน กรรมการ และ
5. ดร.สมพร สืบถวิลกุล กรรมการ

ประธานฯ ได้ชี้แจงว่า สำหรับวาระการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ขอมอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น รายย่อย ได้มีโอกาสเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ได้รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ของบริษัทฯ โดยการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ใน ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2560 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอรายชื่อมายังบริษัทฯ

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้พิจารณาตามความเห็นของ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ไม่รวมกรรมการสรรหาฯ ที่ได้รับ การเสนอชื่อแล้ว เห็นว่ากรรมการเดิมที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ มีคุณสมบัติครบถ้วน ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่ เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไป ได้ ในอนาคต จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกจากตำแหน่งตาม วาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกรวาระหนึ่ง จำนวน 2 ท่าน และเลือกตั้งกรรมการที่ออกจาก ตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกรวาระหนึ่ง จำนวน 3 ท่าน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้ง กรรมการเป็นรายบุคคล โดยลงคะแนนในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกให้ไป ทั้งที่ประสงค์จะลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง และส่งบัตรลงคะแนนให้พนักงานของบริษัทฯ เพื่อมานับคะแนน ต่อไป และเพื่อความสะดวกในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการ จึงขอเสนอให้ท่านผู้ถือหุ้น ลงคะแนน ในบัตรลงคะแนน หลังจากที่ได้นำเสนอรายชื่อและประวัติของกรรมการ ครั้งละท่าน เรียงตามลำดับ

เลขานุการบริษัท ได้เสนอให้ที่ประชุม

1. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรง ตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไปอีกรวาระหนึ่ง จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นายประสิทธิ์ คำรงค์ชัย และนายสีมา สีมานันท์ ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า กรรมการ ทั้งสองท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระและ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นกรรมการที่ได้้นำประสบการณ์ ความรู้ และความเชี่ยวชาญ มาให้ข้อเสนอแนะอันเป็นประโยชน์ในการกำหนดกลยุทธ์และ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
2. พิจารณาเลือกตั้ง กรรมการจำนวน 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกรวาระหนึ่ง ได้แก่
นายชาติชาย พยุหนาวีชัย กรรมการ
นายวัฒนา กาลนาน กรรมการ
ดร.สมพร สืบถวิลกุล กรรมการ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกตามวาระจำนวน 2 ท่าน คือ นายประสิทธิ์ คำราชชัย และนายสีมา สีมานันท์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง และกรรมการจำนวน 3 ท่าน คือ นายชาติชาย พยุหนาวีชัย, นายวัฒนา กาลนาน และ ดร.สมพร สืบถวิลกุล กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อกรรมการ	เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	งดออกเสียง (เสียง)/ (ร้อยละ)	บัตรเสีย (เสียง)/ (ร้อยละ)
1	นายประสิทธิ์ คำราชชัย	181,294,898	21,000	16,050	0
		99.97957	0.01158	0.00885	0
2	นายสีมา สีมานันท์	181,017,498	298,400	16,050	0
		99.82659	0.16456	0.00885	0
3	นายชาติชาย พยุหนาวีชัย	181,027,498	277,400	27,050	0
		99.83210	0.15298	0.01492	0
4	นายวัฒนา กาลนาน	181,304,898	0	27,050	0
		99.98508	0	0.01492	0
5	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	181,316,798	15,100	50	0
		99.99165	0.00833	0.00002	0

วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณเสีมา สีมานันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณเสีมาฯ ได้รายงานว่ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับอยู่ในปัจจุบันเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย และบริษัทประกันภัยชั้นนำที่เป็นคู่แข่งพร้อมทั้ง ได้พิจารณาถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่มีอัตราการเจริญเติบโตที่เพิ่มสูงขึ้นทุกปี รวมทั้งบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการปรับปรุงพัฒนาบริษัทฯ แล้ว เห็นควรปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

เหตุผลประกอบการพิจารณาปรับปรุงอัตราค่าตอบแทน สรุปดังนี้

1. ในช่วงที่ผ่านมาคณะกรรมการบริษัทมีบทบาทเป็นอย่างมากในการนำพาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าขึ้นมาอย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาจากผลประกอบการของบริษัทฯ ที่มีอัตราการเจริญเติบโตเพิ่มสูงขึ้นทุกปีทั้งกำไรสุทธิ เบี้ยประกันภัยรับ ทรัพย์สินต่าง ๆ และเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นได้ปรับเพิ่มขึ้นทุกปี จนทำให้บริษัทฯ รักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัยได้อย่างยั่งยืน

2. กรรมการบริษัทเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ทั้งด้านการบริหารงานเป็นที่ยอมรับในวงการธุรกิจและบุคคลภายนอกทั่วไป และทุกท่านได้ทุ่มเท เสียสละ เอาใจใส่ ช่วยแก้ไขปัญหาด่าง ๆ ที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ พร้อมทั้งต้องรับผิดชอบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ตลอดเวลา

3. อัตราค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการที่ได้รับในปัจจุบันไม่มีการปรับเพิ่มมาเป็นระยะเวลา 3 ปีแล้ว และอัตราที่ขออนุมัติปรับเพิ่มอยู่ในเกณฑ์เฉลี่ย ซึ่งไม่สูงกว่าอัตราการจ่ายค่าเบี้ยประชุมของบริษัทประกันวินาศภัยในตลาดหลักทรัพย์ และยังต่ำกว่าการจ่ายค่าเบี้ยประชุมของบริษัทประกันภัยชั้นนำที่เป็นคู่แข่ง

4. ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทได้รับเงินค่าเบี้ยประชุมเพียงอย่างเดียว ไม่มีเงินประจำตำแหน่ง และค่าตอบแทนอื่น ๆ

ค่าเบี้ยประชุม

ค่าเบี้ยประชุม	เบี้ยประชุมปี 2561 (บาท : ต่อคนต่อเดือน)	เบี้ยประชุม ปี 2560 (บาท : ต่อคนต่อเดือน)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2560 (บาท)
คณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	55,000	50,000	5,000
รองประธานกรรมการ	33,000	30,000	3,000
กรรมการ	27,000	24,000	3,000
คณะกรรมการบริหาร			
ประธานกรรมการ	48,000	44,000	4,000
กรรมการ	24,000	22,000	2,000
คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	27,000	24,000	3,000
กรรมการ	19,000	17,000	2,000

ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการ 5 ชุด ได้แก่

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
3. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ
5. คณะกรรมการบริหารการลงทุน

สำหรับค่าบำเหน็จกรรมการ เนื่องจากคณะกรรมการบริษัททุกท่านได้ทุ่มเท เสียสละ ให้การสนับสนุน และส่งเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2560 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 1,656.07 ล้านบาท (หนึ่งพันหกร้อยห้าสิบลบาทจุดศูนย์เจ็ดล้านบาท) เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 88.45 ล้านบาท (แปดสิบลบาทจุดสี่ห้าล้านบาท) คิดเป็นอัตราร้อยละ 5.64

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาแล้ว เห็นควรจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการโดยไม่ปรับเพิ่ม เป็นจำนวนเงิน 20.25 ล้านบาท ซึ่งเท่ากับ 3 ปีที่ผ่านมา โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรตามที่เห็นสมควร

ประธานฯ ได้เปิด โอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณเสีบศักดิ์ พิภพมงคล (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวแสดงความยินดีที่ได้มาประชุม และมีความเห็นว่าค่าตอบแทนกรรมการที่ได้เสนอนั้นมีความเหมาะสม ค่าเบี้ยประชุมที่เสนอไม่เกินอัตรา 10% และพอใจกับผลงานของบริษัทฯ ผลกำไรที่เพิ่มขึ้น มีการจ่ายเงินปันผลเพิ่มขึ้น ได้หุ้นปันผลเพิ่ม จึงขอสนับสนุนให้เพิ่มค่าตอบแทนได้ และในปีหน้าจะขอเสนอให้เพิ่มขึ้นอีก เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ทำงานหนักมากขึ้น และนำเงินมาปันผลให้กับผู้ถือหุ้นมากขึ้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณในนามคณะกรรมการบริษัท

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2561 ตามเสนอด้วยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	181,083,598	99.86304
2. ไม่เห็นด้วย	243,200	0.13412
3. งดออกเสียง	5,150	0.00284
4. บั้ตรเสีย	0	0

วาระที่ 9 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2561

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 5 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 9,897 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 7,100 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 1,638 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 181,340,748 หุ้น

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณประสิทธิ์ คำรงค์ชัย ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี และสำหรับปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้ว ได้เสนอให้ คณะกรรมการบริษัทนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด คือ

1. นายไพฑูล ต้นกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 และ/หรือ
2. นางอโนทัย ติกิจวัฒนะ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 และ/หรือ
3. นางสาวสกุลมา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

เป็นผู้สอบบัญชี โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2561 เป็นจำนวน 3,843,210 บาท ค่าตอบแทนการสอบบัญชี ปี 2561 เพิ่มขึ้นจากค่าสอบบัญชี ปี 2560 จำนวน 183,010 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.00 จากเหตุผล ดังนี้

1. จำนวนรายการกรมธรรม์ที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะกรมธรรม์ลูกค้ารายย่อยที่บริษัทฯ ออก และจำนวนรายการสินไหมเพิ่มขึ้น จึงทำให้ผู้สอบบัญชีต้องตรวจสอบรายการมากขึ้น
2. มีการออกกรมธรรม์ที่มีลักษณะเฉพาะ และพิเศษมากขึ้น ส่งผลต่อการใช้เวลาในการทำความเข้าใจผลิตภัณฑ์ การบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้อง และความเหมาะสมของสำรองประกันภัยที่เกี่ยวข้อง
3. มีกรมธรรม์ที่ลูกค้าสามารถออกออนไลน์ ทำให้ผู้สอบบัญชีต้องตรวจสอบระบบที่เกี่ยวข้อง
4. จำนวนรายการที่ผ่านสมุดรายวันทั่วไปมีจำนวนมาก และต้องใช้เวลาในการตรวจสอบความครบถ้วนของรายการที่ดึงมาจากระบบโดย IT Audit

จากเหตุผลการปรับขึ้นราคาข้างต้น ถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้ง เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปราบกฏว่ามีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณเฮ้ง ไข่ฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวว่า ขณะนี้มีความคิดว่า บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์สฯ ขึ้นราคาค่าสอบบัญชีเป็นธรรมเนียมปฏิบัติ ซึ่งในปีที่ผ่านมาได้ขึ้นราคาไปแล้ว และในปีนี้จะขึ้นราคาโดย

อ้างว่ามีงานมากขึ้นทำให้ต้องตรวจสอบมากขึ้น ซึ่งถ้าเนื้องานมีมากขึ้นจริง ไม่มีความขัดข้องเรื่องการขึ้นค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ซึ่งหากบริษัทฯ เติบโตระบบเรียบร้อยแล้วงานก็จะล้นไหลง่ายต่อการตรวจสอบค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีไม่ควรจะขึ้นทุกปี และในปีหน้าขอฝากให้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบดูแลค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีให้ด้วย

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบได้กล่าวขอบคุณและจะรับเรื่องไว้พิจารณา

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2561 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	181,258,998	99.95492
2. ไม่เห็นด้วย	76,600	0.04224
3. งดออกเสียง	5,150	0.00284
4. บั้ตรเสีย	0	0

วาระที่ 10 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 200 หุ้น โดยไม่มีผู้รับมอบฉันทะเพิ่มเติม ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 1,639 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 181,340,948 หุ้น

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้รายงานในวาระนี้ เลขานุการฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ตามคำสั่ง คสช.ที่ 21/2560 แก้ไขพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา 100 เกี่ยวกับการเรียกประชุมวิสามัญโดยผู้ถือหุ้นนั้น เพื่อให้ข้อบังคับของบริษัทฯ ตามข้อ 38 สอดคล้องกับกฎหมายดังกล่าว โดยมีรายละเอียดสาระสำคัญ ดังนี้

ลักษณะการเดิม	ลักษณะการที่ขอแก้ไข
<p>ข้อ 38 คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 (สี่) เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้วให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุม ผู้ถือหุ้นภายใน 1 (หนึ่ง) เดือนนับแต่วันได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p>	<p>ข้อ 38 คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญ ประจำปี ภายใน 4 (สี่) เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้วให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ</p> <p>คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 (สิบ) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจน ในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 (สี่สิบห้า) วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p> <p>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายใน 45 วัน (สี่สิบห้า) นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่า เป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัท ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร</p>

ข้อ 42.2 (ง)	ข้อ 42.2 (ข)
	ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นควมวาระสามครั้งใดจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 40 ผู้ถือหุ้นตามวาระสามต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ จำเป็นต้องใช้มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ตามที่ระบุในข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 42.2 (ง)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุปดังนี้

ประธานฯ ได้สอบถามว่าในวาระนี้ ต้องขอมติจากที่ประชุมหรือไม่ เพราะเป็นคำสั่งจากคณะกรรมการความสงบแห่งชาติ (คสช.)

คุณบุญยัง วิงสว่าง ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย ได้ชี้แจงว่า สำหรับวาระนี้ต้องใช้มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งโดยกฎหมายและข้อบังคับแล้ว ต้องอาศัยเสียงของผู้ถือหุ้น 3 ใน 4 โดยไม่ต้องขอมติในการเพิ่มวาระจากที่ประชุม แต่ต้องใช้มติที่ประชุมในวาระนี้ 3 ใน 4 ตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ

คุณอึ้งไฉ่ (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวว่า ตามมาตรา 100 เป็นกฎหมายหลัก บางบริษัทไม่ได้นำมาขอแก้ไขข้อบังคับจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพราะโดยพื้นฐานแล้วรัฐธรรมนูญกำหนดไว้แล้ว กฎหมายทุกฉบับที่เกี่ยวข้องต้องทำตาม พ.ร.บ.มหาชน กฎหมายใหญ่มาตรา 100 บังคับให้ใช้อยู่แล้ว แต่การที่บริษัทฯ นำเสนอเป็นวาระขอแก้ไขข้อบังคับบริษัทฯ เห็นด้วยบางส่วนและบางกรณี การแก้ไขกฎหมายฉบับนี้เกิดขึ้นจากสมาคมผู้ถือหุ้นไทย

สำหรับ 2 ปี ที่สมาคมผู้ถือหุ้นไทยเกิดขึ้นจากการรวมตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นรายย่อย ก่อตั้งสมาคมขึ้นมา และต่อสู้บนเวทีของระบบจดทะเบียนตลาดหลักทรัพย์ด้วยมุ่งหวัง มุ่งเน้นจริยธรรม และธรรมาธิบาล โดยไม่รับเงินช่วยเหลือ และก่อตั้งสมาคมผู้ถือหุ้นไทยขึ้น ตามมาตรา 100 ที่เกิดขึ้น โดยใช้มาตรา 44 เพราะสมาคมผู้ถือหุ้นไทยร้องไปกับศูนย์ดำรงธรรม และท่านนายกฯ เมตตาให้เข้าพบและปรึกษาหารือ ทั้งตลาดหลักทรัพย์ DSI ตลอดจนกระทรวงพาณิชย์ ผู้ที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมด จึงมีมาตรา 100

ขึ้น เพื่อปกป้อง โดยไม่ขอกว่าพาดพิงถึงบุคคลที่ 3 แต่ขอให้รู้ว่าสิทธิของผู้ถือหุ้นถูกคุ้มครองมากขึ้น มีสิทธิมากขึ้น แต่ถามว่าการเสนอแก้ไขบังคับบริษัทนั้นดีหรือไม่ เพราะมีกฎหมายใหญ่รองรับอยู่แล้ว สามารถดำเนินการได้ตามที่ท่านแจ้งว่าให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ โดย 2 ปี ที่สร้างสมาคมผู้ถือหุ้นไทยขึ้น ยากปกป้องผู้ถือหุ้น และเชื่อว่า ปี 2560 ที่เจอปัญหาและท้ายสุดนั้นได้กอบกู้เศรษฐกิจ มีความเข้มแข็ง โลกของธุรกิจสถาบันช้อนมาก อยากเห็นความเข้มแข็งของบริษัทฯ เติบโตในธุรกิจประกันภัย และมีความเชื่อมั่นว่าสิ่งที่บริษัทฯ ทำตลอดคือการส่งเสริมและสร้างความเข้มแข็งให้กับบริษัทฯ

คุณ บุญยังฯ ได้ชี้แจงว่า ตามข้อบังคับของบริษัทฯ จะขัดต่อกฎหมายหลักไม่ได้ จึงจำเป็นต้องมีการแก้ไข โดยประกาศ คสช. ฉบับนี้ประกาศตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2560 ซึ่งขณะนั้นทางรัฐบาลมีหัวหน้า คสช. เป็นนายกฯ อาศัยอำนาจตามมาตรา 44 ออกคำสั่งฉบับนี้แก้ไขกฎหมายหลายฉบับ แก้ไขประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ แก้ไขกฎหมายแรงงาน แก้ไขกฎหมายล้มละลาย แก้ไขกฎหมายประกันสังคม รวมถึงแก้ไขมาตรา 100 ของพระราชบัญญัติมหาดไทย โดยแก้ไขเพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิมากขึ้น ประธานฯ ได้กล่าวว่า บริษัทฯ จำเป็นต้องปรับปรุงข้อบังคับของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักกฎหมาย ดังนั้นจึงขอแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	181,340,898	99.99997
2. ไม่เห็นด้วย	0	0
3. จดออกเสียง	50	0.00003
4. บัตรเสีย	0	0

วาระที่ 11 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้ไม่มีการนำเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ และไม่มีการลงมติใด ๆ ประธานฯ จึงได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอ

ข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณจิตต์ สาริตต์กุล ผู้รับมอบนันทะ ได้สอบถามเรื่องการปรับมาตรฐานรายงานทางการเงินของประเทศไทย ที่จะเข้าสู่มาตรฐานรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ

คุณอุณากร พงศ์ธาดา ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ได้ชี้แจงว่า มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) เรื่องเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน จริงๆ แล้วใช้กับทุกบริษัท ไม่ใช่แค่สถาบันทางการเงินอย่างเดียว บริษัททิพย์ฯ ก็เข้าข่ายที่จะต้องใช้ฉบับนี้เช่นกัน แต่เนื่องจากบริษัทประกันภัยเป็นธุรกิจพิเศษ ในอดีตที่ผ่านมาไม่เคยมีมาตรฐานการบัญชีหรือรายงานทางการเงินโดยตรง จนเมื่อปี 2559 ที่ผ่านมามีเรื่องมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 4 ที่มีการจัดการประเมินความเสี่ยง ซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นในการประเมินข้อมูลทางการเงินของบริษัทประกันภัยทั้งหมด ซึ่งหากบริษัทประกันภัยใช้มาตรฐานฉบับที่ 9 (IFRS 9) ก็จะทำให้ต้องทำงาน 2 สเตปเมื่อประกาศใช้ฉบับที่ 17 (IFRS 17) ซึ่งในต่างประเทศมีการผ่อนปรนว่าให้ใช้แบบเดิมไปก่อนรอจนฉบับที่ 17 (IFRS 17) ประกาศใช้ โดยประเทศไทยจะเริ่มใช้ในปี 2565

ในขณะที่สมาคมประกันทั้ง 2 สมาคม (สมาคมประกันวินาศภัยไทย และ สมาคมประกันชีวิตไทย) ได้เข้าหารือกับสภาวิชาชีพบัญชีในเรื่องดังกล่าวแล้ว โดยมีการนำเสนอและพิจารณาให้บริษัทประกันฯ มีทางเลือกว่าจะใช้ฉบับที่ 9 (IFRS 9)เลย โดยหากใช้จะต้องใช้ทั้งฉบับ หรือจะรอใช้พร้อมฉบับที่ 17 (IFRS 17) ซึ่งในระหว่างรอการใช้พร้อมมาตรฐานฉบับที่ 17 (IFRS 17) นั้น ทางสภาวิชาชีพฯ ร่วมกับสมาคมประกันวินาศภัย ได้มีการยกร่างมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 9 (IFRS 9) ที่จะนำมาใช้ในระหว่างรอการประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (IFRS 17)

สำหรับผลกระทบที่เกิดขึ้น เป็นหน้าที่ของผู้บริหารต้องประเมินผลกระทบว่าจะเกิดอะไรขึ้นกับบริษัทฯ มีรายการใดที่เปลี่ยนไป มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนขนาดไหน ซึ่งหากมีผลกระทบรุนแรงไม่จำเป็นต้องทำตามต่างประเทศเสมอไป และสามารถนำปัญหานั้นมาแจ้งกับสภาวิชาชีพฯ ได้เพื่อหาทางแก้ไขต่อไป

คุณเสฐพนธ์ เอื้อชัยเลิศกุล (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวว่า การที่บริษัทฯ จ่ายหุ้นปันผลเพิ่มทุนนั้นเป็นสิ่งที่ดีมาก ทำให้มีทุนสำรองเพิ่มขึ้นเท่าตัวถือว่าเป็นสิ่งที่ดี เห็นด้วยและสนับสนุนที่บริษัทฯ เพิ่มทุนโดยการจ่ายเป็นหุ้นปันผล ซึ่งหากมาตรฐานบัญชีใหม่ประกาศใช้ และบริษัทฯ อาจต้องเพิ่มทุนจดทะเบียน ก็จะทำให้ผู้ถือหุ้นต้องจ่ายเงินเพิ่มทุน ดังนั้นจึงเห็นด้วยกับที่บริษัทฯ จ่ายหุ้นปันผล ทำให้ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นอีก 1 เท่าตัว และขอสอบถามว่าในส่วนของผู้ถือหุ้น 7,551.63 ล้านบาท รวมอาคารที่เป็นเจ้าของหรือไม่ ถ้ารวมเป็นราคาประเมินตั้งแต่เมื่อใด

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่าในส่วนของผู้ถือหุ้นของ 7,551.63 ล้านบาท รวมสินทรัพย์ที่มีอยู่ โดยรวม อาคารพระราม 9 และอาคารพระราม 3 โดยมีการประเมินเมื่อปี 2560 สำหรับอาคารพระราม 9 เป็นเงิน 772.67 ล้านบาท แบ่งเป็นที่ดิน 696.51 ล้านบาท อาคาร 76.16 ล้านบาท และอาคารพระราม 3 แบ่งเป็นที่ดิน 248.15 ล้านบาท อาคารมูลค่า 808.69 ล้านบาท เมื่อรวมอาคารและที่ดินแล้ว เป็นจำนวนเงิน 1,056.84 ล้านบาท

คุณชาตรีฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวว่า ในเรื่องการเพิ่มทุนนั้น บริษัทฯ เป็นบริษัทประกันภัย ชั้นนำ อยากให้เพิ่มทุนมากกว่านี้ และสอบถามเรื่องระยะเวลาที่หุ้นปันผลจะเข้าพอร์ต และหากจะมีการเพิ่ม ทุนอย่าลืมให้กับพนักงานของบริษัทฯ ด้วย เนื่องจากการปฏิบัติงานของพนักงาน เป็นสิ่งสำคัญที่จะทำให้ บริษัทฯ มีกำไรมากขึ้น หวังว่าท่านประธานฯ จะกรุณาให้กับพนักงาน

ท่านประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณแทนพนักงาน

คุณณาศิส ประเสริฐสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารการลงทุน ได้ชี้แจง ว่าตามกฎหมายได้ระบุให้หุ้นปันผลเริ่มซื้อขายไม่เกิน 30 วัน นับจากวันจ่ายปันผล ซึ่งทางตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย (ตลท.) จะมีการประกาศข่าวในหน้าเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ 1 วันล่วงหน้าก่อนวัน เริ่มเปิดให้ซื้อขายจริง ทั้งนี้บริษัทฯ ได้กำหนดวันจ่ายปันผลเป็นวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 และหุ้นปันผลจะ เริ่มซื้อขายได้ไม่เกิน 30 วัน หรือไม่เกินวันที่ 20 มิถุนายน 2561 ส่วนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นมีอยู่เดิมนั้นสามารถซื้อ ขายได้ตามปกติ

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ระยะเวลาจ่ายเงินปันผลจะอยู่ใน 30 วัน นับจากวันที่ประชุม โดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (จำกัด) จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

คุณปัทม โธ สุทธิวิริยะ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า รายได้หลักมาจากเบี้ยประกันภัยกับรายได้ หลักที่มาจากการลงทุน จากที่ดูตัวเลข 5 ปีที่ผ่านมา รายได้จากการลงทุน ได้ผลตอบแทน 2.4% และ 4.8% ตามลำดับ มีข้อจำกัดหรือไม่ จากการได้เงินมาลงทุน

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า การประกันภัยมีกำไรจาก 2 ส่วน ได้แก่กำไรจากการรับประกันภัย มีการบริหารเพิ่มทุนอย่างเพียงพอ รวมถึงการซื้อความเสียหายจากการประกันภัยต่อ และกำไรจากการลงทุน โดยธุรกิจประกันวินาศภัยและธุรกิจประกันชีวิตจะมีความแตกต่างกันค่อนข้างมาก การลงทุนในธุรกิจ ประกันวินาศภัยเบี้ยประกันภัยที่รับเข้ามาจะมีระยะสั้น จะแตกต่างกับธุรกิจประกันชีวิต ซึ่งจะมีเบี้ย ระยะเวลา 10 ปี 15 ปี หรือตลอดชีพ ทำให้สามารถลงทุนระยะยาวได้ สำหรับเรื่องการลงทุนของธุรกิจ ประกันวินาศภัยและธุรกิจประกันชีวิต จะมีกฎระเบียบ ข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ ประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่กำหนดไว้

คุณณาศิสฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ ประกอบธุรกิจประกันภัย จำเป็นต้องดำเนินการภายใต้ กฎและข้อบังคับที่ทางคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด โดยมีการกำหนดข้อบังคับในการลงทุนต่าง ๆ เช่น บริษัทฯ สามารถลงทุนในตราสารทุนได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของ

สินทรัพย์ลงทุน เป็นต้น และธุรกิจประกันภัยนั้น มีระยะเวลาการลงทุนที่สั้นกว่าธุรกิจประกันชีวิตจึงจำเป็นต้องพิจารณาการลงทุนอย่างระมัดระวังเพื่อให้บริษัทฯ มีเงินทุนเพียงพอที่สามารถจ่ายค่าสินไหมแก่ลูกค้าได้เมื่อมีเคลมเกิดขึ้น

ผลตอบแทนจากการลงทุนของบริษัทฯ ที่ทำได้ในปี 2560 อยู่ที่ 4.6% ซึ่งสร้างผลตอบแทนได้ดีกว่าอัตราผลตอบแทนอ้างอิงหรือ Benchmark ในทุกประเภทของสินทรัพย์โดยการลงทุนในตลาดเงินสร้างผลตอบแทนได้ 1.6% เทียบกับ Benchmark ที่ 1.4% ในส่วนของตลาดตราสารหนี้ บริษัทฯ สามารถสร้างผลตอบแทนได้ 2.7% เทียบกับ Benchmark ที่ 1.9% ในส่วนของการลงทุนในตราสารทุน บริษัทฯ มีรายได้จากเงินปันผล 220.00 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นผลตอบแทนที่ 6.5% เทียบกับ Benchmark ที่ 4.1% และมีกำไรจากการขายตราสารทุนที่ระดับ 20.3% เทียบกับ Benchmark ที่ 16.8%

คุณอึ้งใช้ฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวว่า รู้สึกภูมิใจกับบริษัทฯ โดยคุณ วิชชุดา ไตรธรรม ผู้อำนวยการฝ่ายสื่อสารองค์กรและ CSR ได้จัดงาน 9 เดือน 9 โดยที่ไม่มีบริษัทใดจัดงานในลักษณะแบบนี้ และบริษัทฯ มีหลักการบริหารที่ดี มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คุณพัชนี หาญประมุขกุล (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเรื่องอัตราเบี้ยประกันภัยที่ลดลง และแนวโน้มในปี 2561 จะเป็นไปทิศทางใด

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่าในปีที่ผ่านมา ดูเหมือนเบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ ลดลง เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทที่รับประกันภัยขนาดใหญ่มากที่สุดในประเทศไทย และเมื่ออัตราเบี้ยประกันภัยในตลาดโลกผันผวนส่วนใหญ่จะกระทบกับภัยขนาดใหญ่ จึงขอยกตัวอย่าง 1 กรณี เช่นการรับประกันภัยโรงกลั่น ซึ่งบริษัทฯ รับประกันภัยเป็นส่วนใหญ่ เบี้ยประกันภัยลดลง 20-30 % จึงทำให้เบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ ลดลงมาก ซึ่งบริษัทฯ ได้พยายามหาเบี้ยประกันภัยรายย่อยมาทดแทนแต่เนื่องจากเบี้ยประกันภัยรายใหญ่ของบริษัทฯ ลดลงเป็นจำนวนมาก ซึ่งในปีที่ผ่านมา มีอุบัติเหตุเกิดขึ้นในมุมต่าง ๆ ของโลก ได้แก่ ภัยลมพายุ ภัยทางอากาศ เป็นไปได้ว่าในปีถัดไปนั้น อัตราเบี้ยประกันภัยในโลกคงจะไม่ลดลงมาก ประกอบกับแนวโน้มทางด้านการลงทุนระบบโครงสร้างพื้นฐานของประเทศไทยและภูมิภาคนี้ ทำให้การเติบโตของประกันภัยไม่ได้ลดลงเช่นปีที่ผ่านมา น่าจะเป็นโอกาสของบริษัทฯ และในขณะนี้บริษัทฯ เห็นตลาดรายย่อยจากเดิมที่เน้นโครงการขนาดใหญ่ และบริษัทฯ ได้จัดโครงการที่จะไปสู่ตลาดรายย่อย และเชื่อว่าเมื่อทุกอย่างรวมกันจะทำให้ผลประกอบการเป็นที่น่าพอใจต่อผู้ถือหุ้นมากขึ้น

คุณพัชนีฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเพิ่มเติมเรื่องการเพิ่มทุน ในปีหน้าบริษัทฯ ต้องมีการสำรองเงินทุนประกันภัยเพิ่มขึ้นหรือไม่

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า การเพิ่มทุนไม่ได้ทำให้การสำรองเพิ่มมากขึ้น การสำรองจะเป็นไปตามความเสี่ยงหรือภัยที่รับประกันภัยเข้ามา และเครื่องมือต่าง ๆ ที่ใช้ในการลงทุน ในแต่ละเรื่องนั้นต้องมีการสำรองค่าความเสี่ยงแตกต่างกันไป ขึ้นอยู่กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด ในแต่ละอย่างแต่ละประเภท ไม่เกี่ยวข้องกันกับทุนที่เพิ่มขึ้น

ในด้านการสำรองตามกฎหมายนั้น กฎหมายได้กำหนดให้บริษัทฯ สำรองไว้ไม่น้อยกว่า 10 % ของทุนจดทะเบียน และเนื่องจากบริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียน เป็น 600 ล้านบาท และกฎหมายกำหนดไว้ว่าหากจะจ่ายเงินปันผลจะต้องมีเงินสำรองไว้ไม่น้อยกว่า 10 % ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้สำรองเพิ่มขึ้นไว้ก่อนและถ้าหากบริษัทฯ จะต้องจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลก็จะสามารถจ่ายได้ ซึ่งบริษัทฯ ได้สำรองไว้ครบ 10 % ไว้เรียบร้อยแล้ว

คุณพีชনীฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเพิ่มเติมเรื่องหนี้สินอื่น ๆ ที่เพิ่มขึ้นจาก 700.00 ล้านบาท เป็น 2,000.00 ล้านบาท นั้นเพิ่มขึ้นมาจากอะไร

คุณธีรวัช ลิขิตกิจวรกุล ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี ได้ชี้แจงว่า หนี้สินอื่นที่เพิ่มขึ้น ณ สิ้นปี 2560 มีสาเหตุจากเงินลงทุนที่ยังไม่ครบกำหนดชำระ ประมาณ 1,200.00 ล้านบาท และบริษัทฯ ได้มีการจ่ายเงินที่ครบกำหนดชำระไปแล้วเมื่อวันที่ 3 มกราคม 2561

คุณเกษม อากเนษฐ์สุวรรณ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเรื่องโอกาสที่ บมจ.ทิพย์ประกันภัย และ บมจ.ทิพย์ประกันชีวิต ออกผลิตภัณฑ์ที่เหมือนกันหรือไม่ และทางบริษัทฯ จะหาทางป้องกันอย่างไรเพื่อไม่ให้ลูกค้าสับสน

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บมจ.ทิพย์ประกันภัย เป็นบริษัทประกันวินาศภัย และ บมจ.ทิพย์ประกันชีวิต เป็นบริษัทประกันชีวิต มีการประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ เป็นผลิตภัณฑ์เดียวที่ทับซ้อนกัน แต่จะมีการแยกตลาดกันไว้อย่างชัดเจน ถ้าเป็นลูกค้าของ บมจ.ทิพย์ประกันภัยนั้น ทาง บมจ.ทิพย์ประกันชีวิต จะไม่เข้ามาเกี่ยวข้อง หรือถ้าเป็นในลักษณะของการประกันชีวิต ก็จะเป็นของ บมจ.ทิพย์ประกันชีวิต

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเรื่องอื่นใดอีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.10 น.

ลงชื่อ.....ประธานกรรมการบริษัท
(นายสมใจนึก เองตระกูล)
ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ.....เลขานุการบริษัท
(นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ)
เลขานุการที่ประชุม