



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- วันที่ประชุม : วันจันทร์ที่ 24 เมษายน 2560 เปิดประชุมเวลา 14.00 น.
- สถานที่ประชุม : ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 2 โรงแรมสวิสโซเทล เลอ คองคอร์ด
- ประธานที่ประชุม : นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท
- เลขานุการที่ประชุม : นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท
- ผู้เข้าประชุม : ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 202 ราย และผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้มาเข้าร่วมประชุมจำนวน 782 ราย รวมทั้งสิ้น 984 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 153,073,938 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 51.02 ผู้ถือหุ้นที่ไม่มาประชุม 4,189 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 146,926,062 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.98 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด (หุ้นทั้งหมดหมายถึง หุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้วทั้งหมดจำนวน 300,000,000 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40

ก่อนเริ่มการประชุม

นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานในที่ประชุมให้ทำหน้าที่โฆษกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและได้แนะนำเกี่ยวกับระบบความปลอดภัยของสถานที่จัดประชุม และชี้แจงถึงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2559 รวมทั้งแจ้งในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2559 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท ก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่กรรมการหรือระเบียบวาระเข้ามาให้

บริษัทฯ พิจารณา และเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่า บริษัทฯ จะจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2560 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (มาตรา 71) และข้อบังคับของบริษัทฯ (ข้อ 22) อย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการ และประธานกรรมการชุดย่อย ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ รวม 13 ท่าน ประกอบไปด้วย

1. นายสมใจนึก เองตระกูล กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร ซึ่งทำหน้าที่ประธานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560
2. นายประสิทธิ์ คำรังชัย กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
3. นายสีมา สีมานันท์ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
4. นางปริศนา ประหารเข้าศึก กรรมการ กรรมการบริหาร และประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน
5. นางพรรณชนิดตา บุญครอง กรรมการ และประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล
6. นางจีร วุฒิสันติ กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
7. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
8. นางนงนุช เทียนไพฑูรย์ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
9. นายชาติชาย พยุหนาวีชัย กรรมการ และกรรมการบริหาร
10. นายประภาส คงเอียด กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
11. นายเวทย์ นุชเจริญ กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
12. นายวัฒนา กาลนาน กรรมการ และกรรมการบรรษัทภิบาล
13. ดร.สมพร สืบถวิลกุล กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหารการลงทุน

สำหรับผู้ที่ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม คือ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท ได้แนะนำผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงินของบริษัทฯ คือ นางสุจินดา เมฆสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชี การเงินและการลงทุน และแนะนำตัวแทนจาก บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอก ปี 2559 จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

1. นางอุณากร พฤติธาดา และ
2. นางสาววิภาสิริ วิมานรัตน์

ตลอดจนกล่าวต้อนรับผู้แทนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และผู้แทนจาก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งทำหน้าที่สังเกตการณ์การประชุม ทั้งนี้ยังได้แนะนำผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมาย จากบริษัท ลีกลัด สเตท แอนด์ คอนซัลแทนท์ จำกัด จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นายธนเดช อัครนิธิภัทร
2. นางสาวยิ่งพร อินทร์ศรีชื่น และ
3. นางสาวภัทราพร จันทร์หอม

ซึ่งจะทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ และจัดทำรายงานการสังเกตการณ์เพื่อเปิดเผยไว้ใน เว็บไซต์ของบริษัทฯ หลังจากเสร็จสิ้นการประชุมฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่าองค์ประกอบของการ จัดประชุมฯ ตั้งแต่การตรวจสอบเอกสาร การลงทะเบียน ณ สถานที่จัดประชุม การนับจำนวนผู้ถือหุ้นและ ผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม เพื่อนับเป็นองค์ประชุม ตลอดจนการนับคะแนนเสียง เพื่อสรุป เป็นมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ

และเพื่อให้การนับคะแนนเสียงเป็นไปโดยถูกต้องและโปร่งใส เลขานุการบริษัท จึงได้ เสนอขอให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม เสนอตัวเป็นอาสาสมัครเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ ในการตรวจสอบ การลงคะแนนในกรณีมีข้อโต้แย้ง โดยมีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นอาสาสมัครทำหน้าที่เป็น คนกลาง 2 ท่านดังนี้

1. นายสมศักดิ์ สมนามิตร ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น และ
2. นายนคร โอปันกาล ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัท กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นอาสาสมัคร ทั้ง 2 ท่าน และได้กล่าวถึงการกำหนด รายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 13 มีนาคม 2560 และวันรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ในวันที่ 14 มีนาคม 2560 ซึ่งมีจำนวนผู้มีสิทธิเข้าประชุม และรับเงินปันผลทั้งสิ้น 5,173 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด และชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 300,000,000 หุ้น และในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองจำนวน 202 ราย นับจำนวนหุ้น ได้

19,458,415 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 782 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 133,615,523 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งสิ้นจำนวน 984 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 153,073,938 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 51.02 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งตามมาตรา 103 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 40 ได้กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ดังนั้น จากจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และจำนวนหุ้นดังกล่าวข้างต้น จึงถือว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันนี้ ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ แล้ว

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเรียนเชิญ นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

เริ่มประชุม :

นายสมใจนึก เองตระกูล ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลาเข้ามาประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ในวันนี้

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการลงคะแนนเสียงในวาระต่าง ๆ

- วาระที่ 1 และวาระที่ 2 เป็นวาระเพื่อทราบจึงไม่ต้องลงมติ
- วาระที่ 3, วาระที่ 4, วาระที่ 5 และวาระที่ 7 ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 42

- วาระที่ 6 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2/3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 90

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมให้ความเห็นชอบกับวิธีการลงคะแนนเสียง ตามที่เลขานุการบริษัทได้ชี้แจง ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่นกับวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงดังกล่าว

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นตามหนังสือเชิญประชุม ซึ่งประกอบด้วยวาระทั้งหมด 8 วาระ ตามลำดับดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 **รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันศุกร์ที่ 22 เมษายน 2559**

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 ตามที่ได้ส่งสำเนาให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้า พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ตั้งแต่วันที่ 3 พฤษภาคม 2559 และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อเสนอแนะหรือมีความประสงค์ที่จะขอแก้ไขรายงานการประชุมที่มีนัยสำคัญภายใน 30 วัน หลังจากรายงานการประชุมได้เผยแพร่รายงาน แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ตามกฎหมายแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 22 เมษายน 2559

วาระที่ 2 **รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2559**

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้รายงานในวาระนี้ เลขานุการฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2559 เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2559 พิจารณาอนุมัติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตรา 0.75 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 225,000,000 บาท โดยบริษัทฯ ได้ทำการจ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2559 จึงเรียนเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2559

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุปดังนี้

คุณชาติรี เจริญเนื่อง (ผู้ถือหุ้น) กล่าวขอขอบคุณคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทฯ สำหรับการจ่ายเงินปันผล 0.75 บาท และได้เสนอให้บริษัทฯ พิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปีหน้าเพิ่มเป็น 1 บาท ซึ่งอาจจะทำให้มูลค่าหุ้นของบริษัทฯ สูงขึ้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณและจะรับเรื่องไว้พิจารณา

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2559

วาระที่ 3 พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2559 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปี
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีก
จำนวน 29 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 856,108 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 11 ราย นับจำนวนหุ้นได้
52,226,600 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 1,024 ราย รวมเป็น
จำนวนหุ้นทั้งสิ้น 206,156,646 หุ้น

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้รายงาน
ในวาระนี้

ดร.สมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2559
ว่าบริษัทฯ มีเบี่ยประกันภัยรับรวม 20,428.77 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น

- เบี่ยประกันอัคคีภัย 1,936.16 ล้านบาท
- เบี่ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 281.82 ล้านบาท
- เบี่ยประกันภัยรถยนต์ 3,230.55 ล้านบาท
- เบี่ยประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล 7,456.62 ล้านบาท
- เบี่ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 7,523.62 ล้านบาท

เบี่ยประกันภัยรับรวมลดลงมีสาเหตุหลักมาจาก ปัจจัยทางเศรษฐกิจโลกในปี 2559 ที่
ฟื้นตัวอย่างเปราะบาง การเติบโตของเศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มที่ชะลอลงเมื่อเทียบกับปี 2558 เช่นเดียวกับ
เศรษฐกิจไทยที่เติบโตอย่างค่อยเป็นค่อยไป เป็นผลทำให้อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยได้รับผลกระทบ
โดยมีการแข่งขันทางด้านราคาที่สูงขึ้น โดยเฉพาะ

- การปรับลดของอัตราเบี่ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 30-35% เช่น การประกันภัยทรัพย์สินของกลุ่มงาน
โครงการขนาดใหญ่ ส่งผลกระทบต่อเบี่ยประกันภัยกว่า 2,000 ล้านบาท
- การแข่งขันด้านราคาของอุตสาหกรรมการประกันภัยรถยนต์นั้น ก็ทวีความรุนแรงมากขึ้นในปี
2559 ในขณะที่บริษัทฯ มีนโยบายในการเสนอเบี่ยประกันภัยให้มีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของ
ลูกค้า จึงทำให้สูญเสียลูกค้าไปบางส่วน
- การชะลอลงของภาครัฐ การก่อสร้าง การดำเนินการของโครงการขนาดใหญ่ยังไม่มี การทำ
ประกันภัยในปี 2559

แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงสามารถรักษากำไร และส่วนของผู้ถือหุ้น ให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง

- กำไรสุทธิ 1,567.62 ล้านบาท (หนึ่งพันห้าร้อยหกสิบเจ็ดจุดหกสองล้านบาท) เพิ่มขึ้น ร้อยละ 5.47
- ส่วนของผู้ถือหุ้น 6,587.81 บาท (หกพันห้าร้อยแปดสิบเจ็ดจุดแปดหนึ่งล้านบาท) เพิ่มขึ้นร้อยละ

12.82

ซึ่งเป็นผลมาจากบริษัทฯ ได้มุ่งเน้นในการขยายฐานลูกค้ารายย่อย โดยได้นำเทคโนโลยีดิจิทัลมาปรับปรุงการดำเนินงาน การให้บริการแก่ลูกค้า เพื่อยกระดับ Customer Experience ในปัจจุบัน บริษัทฯ ได้เพิ่มความสะดวกรวดเร็ว ทั้งในการซื้อประกันภัย และในการเคลม โดยลูกค้าสามารถซื้อประกันภัยและการทำเคลมผ่านทั้งทางออฟไลน์และออนไลน์ ซึ่งช่องทางออนไลน์นั้นมีทั้ง Web base และ Mobile Application

อีกทั้งในปี 2559 บริษัทฯ ได้มีการดำเนินงานเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2559 เพื่อใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานของกรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกภาคส่วนของบริษัทฯ

นอกจากนี้เพื่อให้พนักงานในบริษัทฯ มีความเข้าใจในนโยบายดังกล่าว บริษัทฯ จึงได้มีการจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว และเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกคนได้รับทราบถึงนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีการเผยแพร่ นโยบายฯ และแนวทางการปฏิบัติไว้บนเว็บไซต์อีกด้วย

สำหรับกระบวนการยื่นขอรับการรับรองจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านทุจริต (CAC) นั้น บริษัทฯ ได้ดำเนินการยื่นขอรับการรับรองจากโครงการดังกล่าวเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ขณะนี้อยู่ในระหว่างการพิจารณาของคณะกรรมการโครงการ CAC

ดร.สมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท และได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แล้ว รายละเอียดปรากฏตามรายงานประจำปี ของบริษัทฯ หน้า 151-333 ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุม โดยบริษัทฯ มีผลประกอบการและฐานะการเงินในรอบปี 2559 ดังนี้

เบี่ยประกันภัยรับ	20,428.77	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	1,567.62	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	5.23	บาท
สินทรัพย์	55,211.39	ล้านบาท
หนี้สิน	48,623.58	ล้านบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น	6,587.81	ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณสืบศักดิ์ พิภพมงคล (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวชมเชยผลการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีกำไรสุทธิ 1,567.62 ล้านบาท จ่ายเงินปันผล 825,000,000 บาท และมีเงินสำรอง 4,228.20 ล้านบาท จึงขอเชิญชวนผู้ถือหุ้นทุกคนช่วยกันสนับสนุนซื้อประกันภัยของบริษัทฯ เพื่อผลกำไรจะได้กลับมาเป็นของผู้ถือหุ้นอีก และรู้สึกโชคดีที่ได้มาถือหุ้นของบริษัทฯ และหวังว่าในปี 2560 บริษัทฯ จะมีแต่สิ่งที่ดีขึ้น

คุณธีรวัตร พึ่งรัมย์ (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวชื่นชมผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ใน 5 ปีที่ผ่านมาเห็นว่า บริษัทฯ มีการเจริญเติบโตเหนือกว่าอุตสาหกรรมอย่างมาก และในประเด็นที่ผู้บริหารได้มีการชี้แจงว่า ตอนนี้เบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ อาจจะลดลงซึ่งเกิดจากการแข่งขันและอัตราการรับประกันภัยที่ต่ำลง โดยมีเบี้ยที่ทำประกันภัยต่อและไม่ได้เก็บ Retention ไว้ ซึ่งเมื่อดูจากในรายงานประจำปี มี 2 ส่วนหลัก ๆ ที่มีการทำประกันภัยต่อออกไป คือการประกันภัยรถยนต์และประกันภัยอุบัติเหตุ ในขณะที่บริษัทฯ มี CAR Ratio ที่เพิ่มขึ้น และมีการจัดการด้านการรับประกันภัยรถยนต์ที่ดีขึ้น ดังนั้นมีความเป็นไปได้หรือไม่ ที่ทางบริษัทฯ จะเก็บเบี้ยประกันภัยรถยนต์ไว้กับบริษัทฯ มากขึ้น โดยให้อธิบายให้ผู้ถือหุ้นได้เข้าใจว่าในปีแรก บริษัทฯ อาจจะมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นส่วนหนึ่ง และทำให้กำไรลดลง แต่ในปีต่อไปบริษัทฯ จะมีกำไรที่เพิ่มมากขึ้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณและจะรับเรื่องไว้พิจารณา

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากรับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2559 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	210,045,055	100
2. ไม่เห็นด้วย	0	0
3. งดออกเสียง	50	0

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2559 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 10 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 3,846,664 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 11 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 41,907 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 1,045 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 210,045,217 หุ้น

ประธานฯ ได้รายงานการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2559 และการจ่ายเงินปันผลให้ที่ประชุมทราบว่า ในรอบปีบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 1,567.62 ล้านบาท คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลดังนี้

1. ให้จ่ายเงินปันผล จากผลประกอบการประจำปี 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 2.75 บาท รวมเป็นเงิน 825,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 52.63 ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2559 ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท คิดเป็นเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลจำนวน 225,000,000 บาท ซึ่งจ่ายจากกำไรสุทธิที่ผ่านการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 และจะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลืออีก ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท คิดเป็นเงินปันผลจำนวน 600,000,000 บาท ซึ่งส่วนนี้จะจ่ายจากกำไรสุทธิที่ผ่านการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 บริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีชื่อปรากฏ ณ วันกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันที่ 13 มีนาคม 2560 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 9 พฤษภาคม 2560

2. ให้จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองอื่นเป็นจำนวนเงิน 78.38 ล้านบาท โดยเป็นกำไรคงเหลือ 664.24 ล้านบาท รวมกับกำไรสะสมกมาจำนวน 3,563.96 ล้านบาท รวมเป็นกำไรสะสมจำนวน 4,228.20 ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุปดังนี้

คุณทวิวัตร พังรัมย์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่าจากการที่บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผล 50 % ของกำไรสุทธิ โดยขอเก็บเงินไว้เพื่อเพิ่มค่า CAR Ratio ของบริษัทฯ ปัจจุบันบริษัทฯ มีค่า CAR Ratio อยู่เท่าไร และหากอยู่ในระดับที่ดีแล้ว บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเพียงไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ณ สิ้นปี 2559 บริษัทฯ มี CAR Ratio 279.09% ดีขึ้นตามลำดับ ในขณะที่เดียวกันการทำธุรกิจประกันภัย ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้กำหนดไว้ว่าบริษัทฯ ต้องมีค่า CAR Ratio ไม่ต่ำกว่า 140% จากสภาพการแข่งขันในธุรกิจ คาดว่าบริษัทฯ ควรจะต้องมีค่า CAR Ratio 300% จึงจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม และคาดว่าในปี 2560 ค่า CAR Ratio จะอยู่ที่ประมาณ 300%

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ และได้ชี้แจงว่า สำหรับเรื่องการจ่ายเงินปันผลนั้น บริษัทฯ จะพยายามจ่ายเงินปันผลให้มากขึ้น อย่างไรก็ตามเพื่อความมั่นคง บริษัทฯ ขอเก็บสำรองไว้บางส่วน

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2559 และการจ่ายเงินปันผล ตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	210,007,555	99.9821
2. ไม่เห็นด้วย	0	0
3. งดออกเสียง	37,550	0.0179

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 6 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 80,416 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 6 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 330 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 1,057 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 210,125,963 หุ้น

ประธานฯ ได้ขอหารือกับผู้ถือหุ้นว่าในวาระนี้มีกรรมการที่ต้องออกจากวาระและเลือกตั้งกลับเข้ามา จะให้กรรมการที่มีชื่อดังกล่าวออกจากห้องประชุมหรือไม่

นายชาติเรี เจริญเนื่อง (ผู้ถือหุ้น) ได้แจ้งว่าไม่ต้องออกจากห้องประชุม

ประธานฯ ได้ชี้แจงว่า สำหรับวาระการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ขอมอบหมายให้คุณสีมา สีมานันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

คุณสีมาฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 กำหนดให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง จะต้องมีการออกจากรายชื่อตามวาระจำนวนหนึ่งในสาม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 มีกรรมการที่ออกจากรายชื่อตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จำนวน 4 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ จำนวน 1 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|------------------|--------------|--------------|
| 1. พลเอกสมชาย | ชนะรัชต์ | กรรมการอิสระ |
| 2. นางพรรณชนิดตา | บุญครอง | กรรมการ |
| 3. นางปริศนา | ประหารข้าศึก | กรรมการ และ |
| 4. นายเวทย์ | นุชเจริญ | กรรมการ |

บริษัทฯ ได้เปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้มี โอกาสเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ได้รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท โดยการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2559 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอรายชื่อมายังบริษัทฯ

คณะกรรมการ ไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณาตามความเห็นของ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ไม่รวมกรรมการสรรหาฯ ที่ได้รับการเสนอชื่อแล้ว เห็นว่ากรรมการเดิมที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้ในอนาคต จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง จำนวน 2 ท่าน และเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่าง จำนวน 2 ท่าน และมอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงวิธีการดำเนินการลงคะแนนต่อไป

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยลงคะแนนในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกให้ไป ทั้งที่ประสงค์จะลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง และส่งบัตรลงคะแนนให้พนักงานของบริษัทฯ เพื่อมานับคะแนนต่อไป และเพื่อความสะดวกในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการ เลขานุการบริษัทจึงขอเสนอให้ท่านผู้ถือหุ้น ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน หลังจากที่ได้นำเสนอรายชื่อและประวัติของกรรมการ ครั้งละท่าน เรียงตามลำดับ

ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ (คุณสีมาฯ) ได้เสนอให้ที่ประชุม

1. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไปอีกวาระหนึ่ง จำนวน 1 ท่าน ได้แก่ พลเอกสมชาย ชนะรัชต์ กรรมการอิสระ ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า พลเอกสมชาย ชนะรัชต์ ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการมาเกินกว่า 9 ปี นั้น สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นกรรมการที่ได้นำประสบการณ์ ความรู้ และความเชี่ยวชาญมาให้ข้อเสนอแนะ อันเป็นประโยชน์ในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

- พิจารณาเลือกตั้ง กรรมการจำนวน 1 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นายเวทย์ นุชเจริญ กรรมการ
- พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่าง ได้แก่ นายสมชาย พูลสวัสดิ์
- พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่าง ได้แก่ นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกตามวาระจำนวน 1 ท่าน คือ พลเอกสมชาย ธาระรัชต์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง และกรรมการจำนวน 1 ท่าน คือ นายเวทย์ นุชเจริญ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง

พิจารณาเลือกตั้งกรรมการจำนวน 2 ท่าน แทนตำแหน่งที่ว่าง ได้แก่ นายสมชาย พูลสวัสดิ์ และนางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อกรรมการ	เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	งดออกเสียง(เสียง)/ (ร้อยละ)
1	พลเอกสมชาย ธาระรัชต์	187,526,055	22,407,750	111,300
		89.2789	10.6681	0.0530
2	นายเวทย์ นุชเจริญ	209,639,905	245,100	160,100
		99.8071	0.1167	0.0762
3	นายสมชาย พูลสวัสดิ์	209,797,505	86,500	161,100
		99.8821	0.0412	0.0767
4	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	209,585,105	298,900	161,100
		99.7810	0.1423	0.0767

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,950 หุ้น โดยไม่มีผู้รับมอบฉันทะเพิ่มเติม ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 1,059 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 210,127,913 หุ้น

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณสีมา สีมานันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณสีมาฯ ได้รายงานว่ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยถ่วงถองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น และเปรียบเทียบกับอื่งกับอุตสาหกรรมประกัันวินาศกัย รวมถึงการขยายตัวของธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ โดยแบ่งเป็น

1. ค่าตอบแทนที่ใช้อยู่ในปัจจุบันได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 โดยให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น สำหรับในปี 2560 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ได้รับค่าตอบแทนในอัตราเท่ากับปีที่ผ่านมา ดังมีรายละเอียดดังนี้

• คณะกรรมการบริษัท

ประธานกรรมการ	เดือนละ	50,000 บาท
รองประธานกรรมการ	เดือนละ	30,000 บาท
กรรมการ	เดือนละ	24,000 บาท

• คณะกรรมการบริหาร

ประธานคณะกรรมการ	เดือนละ	44,000 บาท
กรรมการ	เดือนละ	22,000 บาท

• คณะกรรมการชุดย้อยที่ไ้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท

ประธานคณะกรรมการ	เดือนละ	24,000 บาท
กรรมการ	เดือนละ	17,000 บาท

ซึ่งคณะกรรมการชุดย้อยของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการ 5 ชุด คือ

- (1) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
- (2) คณะกรรมการตรวจสอบ
- (3) คณะกรรมการบริหารการลงทุน
- (4) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และ
- (5) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

2. คำบำเน็จกรรมการ เนื่องจากคณะกรรมการบริษัททุกท่านได้ทุ่มเท เสียสละให้การสนับสนุน และส่งเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2559 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 1,567.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 81.34 ล้านบาท คิดเป็นอัตรา 5.47% คณะกรรมการสรรหาฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นควรจ่ายคำบำเน็จกรรมการเท่ากับปี 2558 และปี 2557 โดยไม่ปรับเพิ่มเป็นจำนวนเงิน 20.25 ล้านบาท และให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรตามที่เห็นสมควร

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณชาติรี เจริญเนื่อง (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวขอขอบคุณคณะกรรมการบริษัท ที่รับคำบำเน็จกรรมการเท่าเดิม ทั้งที่คณะกรรมการบริษัทได้ทุ่มเทเสียสละ และทำงานหนักเป็นอย่างมาก ทำให้บริษัทฯ มีกำไรสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ประธานฯ กล่าวขอบคุณในนามคณะกรรมการบริษัท

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2560 ตามเสนอด้วยคะแนนเสียง 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	209,790,405	99.8755
2. ไม่เห็นด้วย	219,800	0.1046
3. งดออกเสียง	41,600	0.0198

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2560

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 5 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,419 หุ้น โดยไม่มีผู้รับมอบฉันทะเพิ่มเติม ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 1,064 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 210,129,332 หุ้น

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณประสิทธิ์ ดำรงชัย ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี และสำหรับปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้ว ได้เสนอให้ คณะกรรมการบริษัทนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด คือ

- 1) นางอุณากร พงษ์ธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257 และ/หรือ
- 2) นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 และ/หรือ
- 3) นางสาวศกุนา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

เป็นผู้สอบบัญชี โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2560 เป็นจำนวน 3,660,200 บาท ค่าตอบแทนการสอบบัญชี ปี 2560 เพิ่มขึ้นจากค่าสอบบัญชี ปี 2559 จำนวน 490,200 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 15.46 จากเหตุผล ดังนี้

1. ค่าตอบแทนปี 2559 นั้นไม่ได้มีการปรับราคาจากปี 2558
2. ในปี 2560 ขอปรับราคาเพิ่มร้อยละ 6 จากขอบเขตงานเดิม
3. มีส่วนเพิ่มพิเศษ จำนวน 300,000 บาท เนื่องจากมีการเปลี่ยนแปลงรายงานของผู้สอบบัญชีแบบใหม่ ตามมาตรฐานบัญชีฉบับที่ 700

จากเหตุผลการปรับขึ้นราคาข้างต้น ถือเป็นราคาที่เหมาะสม

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้ง เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อกรปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณสถาพร ผังนิรันดร์ (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวว่า จากเหตุผลการปรับขึ้นราคาทั้ง 3 เหตุผล เห็นว่า ไม่ควรปรับเพิ่ม จากที่ได้สอบถามทางสภาวิชาชีพบัญชีฯ ทางบริษัทผู้สอบบัญชีไม่ควรคิดค่าใช้จ่ายเพิ่มกับบจ. เพราะการตรวจสอบบัญชีแบบมาตรฐานใหม่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากการตรวจสอบบัญชีแบบมาตรฐานเดิม โดยบริษัทฯ สามารถลดค่าใช้จ่ายและลดจำนวนชั่วโมงของผู้สอบบัญชีลงได้ เนื่องจากความสามารถและทักษะที่มีเพิ่มมากขึ้นของผู้สอบบัญชี และขอให้บริษัทฯ ลดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงว่า ทางคณะกรรมการตรวจสอบได้ร่วมกันพิจารณาในเรื่องนี้หลายรอบ และพิจารณาให้ความเป็นธรรมกับทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น บริษัทฯ และผู้สอบบัญชี โดยเข้าใจถึงความรู้สึกของทุกฝ่าย

ประธานฯ ได้กล่าวแสดงความเห็นใจกับทุกฝ่าย ในฐานะที่ดำรงตำแหน่งเป็นประธานหลายบริษัท ซึ่งจะเห็นว่ามีการเพิ่มค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีเกือบทุกบริษัท และบริษัทฯ ได้ต่อรองราคาแล้ว ซึ่งไม่สามารถลดราคาลงได้อีก

คุณสถาพรฯ (ผู้ถือหุ้น) กล่าวเพิ่มเติมว่า ในฐานะที่บริษัทฯ เป็นบริษัทของคนไทย ไม่มีผู้ถือหุ้นต่างชาติ อาจจะไม่จำเป็นต้องใช้ผู้สอบบัญชี จากบริษัท ไพริวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ก็ได้ โดยอาจจะเปลี่ยนเป็นบริษัทอื่น ที่ได้รับการขึ้นทะเบียนเป็นผู้สอบบัญชีจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ก็สามารถมาเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้เช่นกัน

คุณสงฆ์ อัครวิศกุล (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวว่าตนเองในนามชมรมผู้ลงทุนไทย ขอฝากคำถามผ่านตัวแทนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โดยขอเรียกร้องสภาวิชาชีพบัญชีฯ ว่าผู้สอบบัญชีที่ได้รับใบอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ในปัจจุบันมีไม่เพียงพอ โดยจะมีการประชุมในวันที่ 10 มิถุนายน 2560 อยากเสนอให้ผู้สอบบัญชีรวมตัวกันตั้งเป็นผู้สอบบัญชีระดับ Local เพื่อให้สามารถรับงาน และให้ความเป็นธรรมกับบริษัทในตลาดทุน รวมถึงสามารถพัฒนาให้มีหลักธรรมาภิบาลเพิ่มขึ้น

คุณประสิทธิ์ฯ ได้กล่าวขอบคุณและชี้แจงว่า ทางบริษัทฯ ได้ประกาศรับผู้สอบบัญชี แต่ไม่ค่อยมีผู้สอบบัญชีมารับ เพื่อสอบบัญชีกับบริษัทประกันภัย เนื่องจากในปัจจุบันมีบริษัทสอบบัญชีที่มีขนาดใหญ่ไม่กี่บริษัท เช่น บริษัท คิลอยท์ ฟูซุ โชมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และบริษัท เอ็นส์ทแอนด์ ยัง คอรัปอเรท เซอร์วิสเชส จำกัด

คุณอรวรรณ อุณะรัตน์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า ค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ เมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทประกันภัยในระดับเดียวกันนั้นสูงกว่าบริษัทประกันภัยอื่น

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ในธุรกิจประกันวินาศภัยบริษัทที่มีเบี้ยประกันภัยสูงสุด ได้แก่ วิริยะประกันภัย ทิพยประกันภัย และกรุงเทพประกันภัย เนื่องจากบริษัทฯ มี Transaction ที่มีปริมาณมาก ดังนั้นตอนที่สรรหาผู้สอบบัญชี ทางบริษัทฯ จึงได้เชิญบริษัทผู้สอบบัญชีทั้ง 4 บริษัทใหญ่ และบริษัทอื่นในประเทศ เข้าร่วมร่วมในการสรรหา ในช่วงหลายปีที่ผ่านมาทางบริษัทฯ เคยใช้ผู้สอบบัญชีอื่น แต่ในช่วงหลังจะเห็นว่าบริษัทผู้สอบบัญชีนั้นไม่มีกำลังคนเพียงพอในการตรวจสอบบัญชี ได้ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่เกิดขึ้นใหม่ ตอนที่บริษัทฯ ดอรับบริษัท ไพริวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส

เอบีเอส จำกัด นั้น จะเห็นว่าค่าสอบบัญชีมีราคาที่แตกต่างกันมากกับบริษัทผู้สอบบัญชีอื่น แต่คุณภาพในการตรวจสอบบัญชีก็มีความแตกต่างกันด้วย

คุณธณัฐ เตชะทะเลศ (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวว่ามีความเห็นแตกต่างกันกับผู้ถือหุ้นท่านอื่นว่าเห็นด้วยกับบริษัทฯ ในการเลือกผู้สอบบัญชีจาก 4 บริษัทใหญ่ เพราะแสดงให้เห็นถึงความน่าเชื่อถือและการยอมรับจากผู้ถือหุ้น เพราะบริษัทฯ เป็นบริษัทประกันวินาศภัยรายใหญ่

ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณและจะรับเรื่องไว้พิจารณา

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนนพร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2560 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	209,677,655	99.8219
2. ไม่เห็นด้วย	373,100	0.1776
3. งดออกเสียง	1,050	0.0005

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้ไม่มีการนำเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ และไม่มีการลงมติใด ๆ ประธานฯ จึงได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณน้ำเพชร สุภรัตน์สิทธิ์ ในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้นจากบริษัท ปตท.ฯ ได้ขอเสนอความคิดเห็นต่อคดีความที่เกิดขึ้นกับ คุณสมพร ตีปถวิถกุล ซึ่งเป็นกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ทิพยประกันภัย ดังนี้

คดีที่ศาลอุทธรณ์พิพากษาจำคุก คุณสมพรฯ กรณีหมิ่น ประมาท พล.อ.อ.ประจิน จั่นตอง เมื่อวันที่ 14 ธ.ค.59 นับเป็นคดีที่ 2 หลังจากที่คุณสมพรฯ เคยถูก ก.ล.ต. เปรียบเทียบปรับ เมื่อวันที่ 26 ก.ค.59 กรณีความผิดใช้ข้อมูลภายในขายหุ้น TIP (Insider Trading) แต่คณะกรรมการบริษัท ยังคงให้คุณสมพรฯ ดำรงตำแหน่งต่อไป

การใช้ข้อมูลภายในแสวงหาผลประโยชน์ถือเป็นการผิดที่ร้ายแรง ซึ่งหากเป็นผู้บริหารบริษัท ปตท.ฯ เอง จะถูกพิจารณาบทลงโทษอย่างรุนแรงถึงขั้นให้ปลดออกจากตำแหน่ง โดยบริษัท ปตท.ฯ ได้นำกรณีบทเรียนต่าง ๆ ไปกำหนดหลักเกณฑ์ CG ของบริษัท ปตท.ฯ ให้ผู้บริหารหลีกเลี่ยงการซื้อขายหุ้นของบริษัท ปตท.ฯ และบริษัทในเครือ หรือแสดงเจตนาขายหุ้นที่จะซื้อ-ขาย ล่วงหน้าในช่วงเวลาที่ไม่ถูกห้ามตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาเช่นนี้กับผู้บริหาร

บริษัท ปตท.ฯ จึงใคร่ขอให้คณะกรรมการบริษัท ทิพยประกันภัยฯ พิจารณาให้ความสำคัญในเรื่อง CG อย่างจริงจัง โดยกำหนดแนวปฏิบัติในลักษณะที่จะป้องกันไม่ให้เกิดกรณีเช่นนี้ รวมทั้งความเหมาะสมของผู้บริหารระดับสูงเพื่อให้เกิดความสง่างามกับภาพพจน์ของบริษัทเอง อันจะเป็นการสร้างเชื่อมั่นแก่นักลงทุนและคู่ค้าผู้ประกอบการในระดับสากล และก่อให้เกิดผลสำเร็จอย่างยั่งยืนแก่บริษัท ทิพยประกันภัยฯ ต่อไปในอนาคต

คุณสังข์ใช้ฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้ขอตอบแทนบริษัทฯ ว่าเรื่องคดีหมิ่นประมาท ในข้อของกฎหมายมหาชน กรณีคดียังไม่ถึงที่สุด ถือว่ายังไม่สมควรจะการดำรงตำแหน่ง และกรณีการเปรียบเทียบปรับการขายหุ้นของกรรมการผู้จัดการใหญ่นั้น เห็นด้วยว่าควรคำนึงถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อยากให้ทางบริษัท ปตท.ฯ ส่งเรื่องไปยังสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) พิจารณา ไม่ควรมาเสนอในห้องประชุม

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่าสำหรับเรื่องนี้เป็นเรื่องที่มีความสำคัญ และขออน้อมรับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่วนเรื่องคดีความกรณีหมิ่นประมาทพลาอากาศเอกประจิน จั่นตอง นั้นได้ถูกกล่าวหาและถูกไล่ความจากทางโบรคเกอร์ โดยขอยืนยันจะต่อสู้คดีและยื่นขอฎีกาในชั้นศาล ซึ่งขณะนี้อยู่ในกระบวนการยื่นขอฎีกาต่อศาล คดีความเรื่องนี้ยังไม่ถึงที่สุด

ในส่วนของการขายหุ้นนั้น ขอชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบว่า ได้ขายหุ้นไปจำนวน 70,000 หุ้น และได้รายงานให้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทราบด้วยตนเอง ภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งได้ชี้แจงเหตุผลกับสำนักงานก.ล.ต. ว่าในช่วงเวลานั้นมีภาระที่จะต้องใช้จ่ายเงินในการซื้อที่ดินส่วนตัว แต่อย่างไร ก็ตามผลการพิจารณาของก.ล.ต. ออกมาให้ตนเองมีทางเลือก 2 ทาง คือ 1. ยอมรับและโดนเปรียบเทียบปรับและคดีเป็นอันสิ้นสุด หรือ 2. ไม่ยอมรับและโดนกล่าวโทษจากสำนักงานก.ล.ต. ซึ่งจะต้องออกจากตำแหน่งกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ จึงเลือกทางเลือกที่ 1 ซึ่งจะไม่ส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ในช่วงเวลาที่ขายหุ้นนั้น ไม่ได้อยู่ในช่วงห้ามทำการซื้อและขาย และทุกอย่างเป็นไปตามที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด จึงขอให้ทางบริษัท ปตท.ฯ พิจารณาถึงสาระเนื้อหาความเป็นจริง และอยากให้ผู้ถือหุ้นรับทราบว่าตนได้ขายหุ้นไปโดยสุจริต และได้มีการชี้แจงต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ด้วยตนเองดังกล่าวข้างต้นแล้ว

ประธานฯ ได้กล่าวว่า สำหรับเรื่องนี้ทาง ธนาคารกรุงไทยและธนาคารออมสิน ได้สอบถามมายังคณะกรรมการบริษัทเช่นกัน ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้มีการนำเรื่องขึ้นพิจารณา ไม่ได้ละเลย และได้ให้ความสำคัญ โดยได้เรียนทางธนาคารออมสิน และธนาคารกรุงไทยให้ทราบแล้วว่า บริษัทฯ ได้พิจารณาตามกฎหมายแพ่ง และกฎหมายปกครอง พบว่า กรรมการผู้จัดการใหญ่ ยังไม่ขาดคุณสมบัติในการดำรงตำแหน่ง และคดีหมิ่นประมาทนั้นเป็นเรื่องส่วนตัว โดยคดียังไม่ถึงที่สุด อยู่ในกระบวนการยื่นฎีกา ซึ่งบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี แต่ก็คำนึงถึงผู้ถือหุ้นด้วย ในเรื่องผลกำไรเช่นกัน โดยเมื่อพิจารณาถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ตั้งแต่ดร.สมพรฯ เข้ามาเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ สามารถสร้างกำไรให้กับบริษัทฯ จาก 400 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นเกือบ 1,600 ล้านบาท ในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา ซึ่งถือว่ามีความสามารถในการสร้างผลดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างมาก

คุณสถาพรฯ (ผู้ถือหุ้น) กล่าวว่า

1. ในรายงานการประชุมปีที่แล้วให้เปลี่ยนคำว่าผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม เป็นผู้ถือหุ้นเข้าประชุม

2. ขอเสนอเรื่องการกำหนด RD ในปีหน้าว่าควรแยกสิทธิการเข้าประชุมกับสิทธิในการรับเงินปันผล โดยควรกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผลหลังจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติจำนวนเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น

3. คดีของกรรมการผู้จัดการใหญ่ขอเสนอให้ทางบริษัท ปตท.ฯ นำเรื่องเข้าเป็นวาระการประชุมแทนการนำเข้าเป็นวาระอื่น ๆ

คุณเดชา สุนทรารชุน (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเรื่องอัตราเบี้ยประกันภัยที่ลดลง ว่าเกิดจากอะไร และแนวโน้มจะเป็นอย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า อัตราเบี้ยประกันภัย โดยเฉพาะ โครงการขนาดใหญ่ ลดลงอย่างมาก และในปีนี้มีแนวโน้มที่จะลดลง ยกตัวอย่างเช่น เบี้ยประกันภัยของบมจ. ปตท.ฯ ลดไป 50% โครงการสนามบิงสุวรรณภูมิ และการบินไทย อัตราเบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ ลดลง แต่คงไม่ถึง 30 -35 % แนวทางแก้ไข บริษัทฯ เน้นกลุ่มรายย่อยมากขึ้น ซึ่งได้แก่ รถยนต์ และอุบัติเหตุส่วนบุคคล โดยนำเครื่องมือเกี่ยวกับ Digital Marketing มาใช้ มีการปรับโครงสร้างด้านการขายและด้านสินไหม โดยมุ่งเน้นทาง Web base และดิจิทัล และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการโดยในปีนี้เป็นบริษัทฯ มี TIP FLASH CLAIM ลูกค้าสามารถทำเคลมได้ด้วยตัวเอง สำหรับโครงการ TIP LADY ได้จัดทำกรรมธรรม์และให้ความคุ้มครองเพื่อผู้หญิงโดยเฉพาะ และบริษัทฯ เน้นด้าน Personal Line เพื่อมาชดเชยเบี้ยประกันภัยที่หายไป

คุณธนัฐฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวเห็นด้วยกับคำถามของผู้แทนจากบริษัท ปตท.ฯ ในเรื่องคดีของกรรมการผู้จัดการใหญ่ว่ามีสิทธิที่จะสอบถามได้ และเห็นด้วยกับดร.สมพรฯ ว่าการกระทำดังกล่าวนี้ไม่ได้มีเจตนา และมีความสุจริตใจ และได้สอบถามตามหัวข้อ ดังนี้

1. จากกรณีดังกล่าว บริษัทฯ ได้มีการกำหนดแผน Succession Plan ไว้หรือไม่
 - ประธานฯ ได้ชี้แจงว่า อย่างไรก็ตามบริษัทฯ จะดำเนินการไม่ให้เกิดผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
2. กำไรจากการรับประกันภัยไม่เพิ่มขึ้น ในขณะที่กำไรจากการลงทุนดีขึ้น
 - ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า กำไรจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 5%
3. เบี้ยประกันภัยรับที่ลดลง ในปีนี้มีการตั้งเป้าหมายไว้อย่างไร
 - ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ เน้นขยายธุรกิจรายย่อยเพิ่มมากขึ้น และประธานฯ ได้กล่าวเพิ่มเติมว่า เบี้ยประกันภัยที่ลดลง ส่วนใหญ่เกิดจากลูกค้ารายใหญ่ อาทิเช่น ด้านพลังงาน และการขนส่ง
4. สถานการณ์ด้านประกันภัยเป็นอย่างไรบ้าง
 - ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่าในอดีต คาดการณ์ว่าเบี้ยประกันภัยจะโตเป็น 2 เท่าของจีดีพี แต่ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา พบว่าเบี้ยประกันภัยโตเพียงครึ่งหนึ่งของจีดีพีเท่านั้น โดยปีนี้ทางสมาคมประกันวินาศภัยไทย และสำนักวิจัยและสถิติ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ คาดการณ์ว่าเบี้ยประกันภัยจะเติบโตใกล้เคียงกับจีดีพี
5. เบี้ยประกันภัยรับที่ลดลง จึงไม่จำเป็นต้องมีการดำรงเงินกองทุน อยากให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นมากขึ้น
 - ประธานฯ ได้กล่าวรับเรื่องไว้พิจารณา

คุณธีรวัตรฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวว่า ผู้แทนจากบริษัท ปตท.ฯ มีสิทธิที่จะสอบถามในเรื่องดังกล่าว โดยเสนอว่าควรนำเรื่องเข้าเป็นวาระการประชุมแทนการนำเข้าเป็นวาระอื่น ๆ โดยขอสอบถามบริษัท ปตท.ฯ ในฐานะผู้ถือหุ้นของบริษัท ปตท.ฯ คนหนึ่งว่า ในกรณีนี้บริษัท ปตท.ฯ มีแนวทางแก้ไขอย่างไรให้กับผู้บริหารที่ทำกำไรให้กับบริษัทฯ สูงขึ้น 3 เท่า ถ้าผู้บริหารลาออกไป จะเกิดผลกระทบต่อ การดำเนินงานของบริษัทและมีแผนการรองรับอย่างไร

ในฐานะผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เห็นด้วยกับการที่มีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี แต่ต้องมอง ผลกำไรของบริษัทฯ ด้วย พร้อมทั้งขอชื่นชมผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ดีขึ้นมาโดยตลอดและอยากให้ บริษัทฯ เพิ่มการประชาสัมพันธ์ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้มากขึ้น และพูดถึงเป้าหมายในการเติบโต ของบริษัทฯ ในรายงานประจำปี ควรเพิ่มคำอธิบายประกอบงบการเงินให้ชัดเจนและละเอียดมากขึ้นเพื่อให้ ผู้ถือหุ้นมีความเข้าใจมากขึ้น หรือจัดให้มีวัน Opportunity Day เพื่อให้ผู้บริหารได้พบปะกับนักลงทุน ใน ส่วนของการติดต่อกับนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทฯ ติดต่อก่อนข้างยาก

คุณอานุกาฬ ตั้งอรุณสันติ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามจากงบการเงิน หน้า 179 บรรทัดที่ 3 ถึงค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงที่ติดลบ สังเกตว่าปี 2558 กับปี 2559 แตกต่างกันมาก

คุณพานิช ทศพรสัมพันธ์ ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี ได้ชี้แจงว่า เมื่อดูจากงบกระแสเงินสด ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงที่ได้มีการจ่ายออกไปนั้น ในปี 2558 คือ (16,083,739,008 บาท) และปี 2559 คือ (9,002,477,088 บาท) แต่บริษัทฯ มีการทำประกันภัยต่อ มีการเรียกคืนค่าสินไหม แสดงให้เห็นว่าเม็ดเงินนั้นยังมีอยู่ โดยให้ดูที่เงินรับ (เงินจ่าย) เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ประกอบกันไปด้วย

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเรื่องอื่นใดอีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.20 น.

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

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