



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- วันที่ประชุม : วันศุกร์ที่ 22 เมษายน 2559 เปิดประชุมเวลา 14.00 น.
สถานที่ประชุม : ห้อง Salon B ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด
ประธานที่ประชุม : นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท
เลขานุการที่ประชุม : นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท
ผู้เข้าร่วมประชุม : ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 158 ราย และผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้มาเข้าร่วมประชุมจำนวน 149 ราย รวมทั้งสิ้น 307 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 140,449,780 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 46.82
ผู้ถือหุ้นที่ไม่มาประชุม 2,921 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 159,550,220 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 53.18 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 2558 รวมทั้งแจ้งในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2558 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท ก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อกรรมการหรือระเบียบวาระเข้ามาให้

บริษัทฯ พิจารณา และเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559 บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่า บริษัทฯ จะจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2559 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (มาตรา 71) และข้อบังคับของบริษัทฯ (ข้อ 22) อย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการ และประธานกรรมการชุดย่อย ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้อย่างรวม 12 ท่าน ประกอบไปด้วย

- | | |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. นายสมใจนึก เองตระกูล | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร ซึ่งทำหน้าที่ประธานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 |
| 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 ธนระรัชต์ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 8. นายชาติชาย พยุหนาวีชัย | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 9. นายประภาศ คงเอียด | กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 10. นายเวทย์ นุชเจริญ | กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 11. นายวัฒนา กาลนาน | กรรมการ และกรรมการบรรษัทภิบาล |
| 12. ดร.สมพร สืบถวิลกุล | กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหารการลงทุน |

กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ คือ นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ เนื่องจากลาป่วย
สำหรับผู้ที่ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม คือ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท ได้แนะนำผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงินของบริษัทฯ คือ นางสุจินา
เมฆสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชี การเงินและการลงทุน และแนะนำตัวแทนจาก
บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอก ปี 2558 จำนวน 2 ท่าน
ได้แก่

1. นางอุณากร พฤติธาดา
2. นางสาววิภาสรี วิมานรัตน์

ตลอดจนกล่าวต้อนรับผู้แทนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และผู้แทนจากสมาคม
ส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งทำหน้าที่สังเกตการณ์การประชุม ทั้งนี้ยังได้แนะนำผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมาย
จากบริษัท ลีทอลล์ สเตท แอนด์ คอนซัลแทนท์ จำกัด จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นายบำเหน็จ คำมิงษ์
2. นางสาวจิตติยรัตน์ โพธิวรรณ และ
3. นางสาวพรรณทิวา ลำโนรี

ซึ่งจะทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ และจัดทำรายงานการสังเกตการณ์เพื่อเปิดเผยไว้ใน
เว็บไซต์ของบริษัทฯ หลังจากเสร็จสิ้นการประชุมฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่าองค์ประกอบของการ
จัดประชุมฯ ตั้งแต่การตรวจสอบเอกสาร การลงทะเบียน ณ สถานที่จัดประชุม การนับจำนวนผู้ถือหุ้นและ
ผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม เพื่อนับเป็นองค์ประชุม ตลอดจนการนับคะแนนเสียง เพื่อ
สรุปเป็นมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ

และเพื่อให้การนับคะแนนเสียงเป็นไปโดยถูกต้องและโปร่งใส เลขานุการบริษัท จึงได้
เสนอขอให้ผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุม เสนอตัวเป็นอาสาสมัครเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ ในการ
ตรวจสอบการลงคะแนนในกรณีมีข้อโต้แย้ง โดยมีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นอาสาสมัครทำหน้าที่เป็น
คนกลาง 2 ท่านดังนี้

1. นายสมศักดิ์ สมานมิตร ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
2. นางสาวณัฐกาศ ละเมียดดี ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัท กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นอาสาสมัคร ทั้ง 2 ท่าน และได้กล่าวถึงการกำหนด
รายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 11 มีนาคม 2559
และวันรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.
2535 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ในวันที่ 14 มีนาคม 2559 ซึ่งมีจำนวนผู้มีสิทธิเข้าร่วมประชุม

และรับเงินปันผลทั้งสิ้น 3,228 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด และชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 300,000,000 หุ้น และในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 158 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 13,968,397 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 149 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 126,481,383 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นจำนวน 307 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 140,449,780 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 46.82 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งตามมาตรา 103 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 40 ได้กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือน้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ดังนั้น จากจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และจำนวนหุ้นดังกล่าวข้างต้น จึงถือว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันนี้ ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ แล้ว

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเรียนเชิญ นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

เริ่มประชุม :

นายสมใจนึก เองตระกูล ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลามาเข้าร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 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 2558 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558
เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 41 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 23,480,162 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 15 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 58,385,172 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 363 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 222,315,114 หุ้น

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 ตามที่ได้ส่งสำเนาให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้า พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ตั้งแต่วันที่ 8 พฤษภาคม 2558 และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อเสนอแนะหรือมีความประสงค์ที่จะขอแก้ไขรายงานการประชุมที่มีนัยสำคัญ ภายใน 30 วัน หลังจากการเผยแพร่รายงาน แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ตามกฎหมายแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558

วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2558

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้รายงานในวาระนี้ เลขานุการฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2558 เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2558 พิจารณาอนุมัติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตรา 0.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 150,000,000 บาท โดยบริษัทฯ ได้ทำการจ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2558 จึงเรียนเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2558

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2558

วาระที่ 3 พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2558 และพิจารณาอนุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 5 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 49,830 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 15 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 28,734 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 383 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 222,393,678 หุ้น

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้รายงาน ในวาระนี้

ดร.สมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2558 ว่าบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 23,188.49 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น

- เบี้ยประกันอัคคีภัย 2,023.30 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 322.98 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยรถยนต์ 4,075.04 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 16,767.17 ล้านบาท

เทียบกับปีก่อน เบี้ยประกันภัยรับรวม ลดลงประมาณ 1,476 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.99

สาเหตุหลักที่เบี้ยประกันภัยรับรวมลดลง เกิดจาก

- การปรับตัวลดลงของอัตราเบี้ยประกันภัยประเภทเบ็ดเตล็ดที่ลดลง ร้อยละ 15-20 โดยเฉพาะในงานโครงการใหญ่ ๆ และโครงการในธุรกิจปิโตรเคมี ส่งผลกระทบประมาณ 1,500 ล้านบาท
- นอกจากนี้เบี้ยประกันภัยรถยนต์ของบริษัทฯ ยังได้รับผลกระทบจากที่ปริมาณการขายรถยนต์ภายในประเทศที่มีการหดตัวถึงร้อยละ 9.33 ประกอบกับบริษัทฯ มีนโยบายคัดเลือกภัยที่มีคุณภาพ และนโยบายการตลาดที่ไม่เน้นการแข่งขันด้านราคา ส่งผลกระทบต่อเบี้ยประกันภัยรถยนต์ ประมาณ 850 ล้านบาท

อย่างไรก็ตาม จากการใช้กลยุทธ์ในการให้ความสำคัญในเรื่องความพึงพอใจของลูกค้า โดยการบริการที่เป็นเลิศ ทำให้บริษัทฯ สามารถลดผลกระทบดังกล่าวได้ประมาณร้อยละ 14-15

จากกลยุทธ์ที่ได้กล่าวมา ทำให้เบี้ยประกันภัยรับรวมของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบประมาณร้อยละ 6 เท่านั้น นอกจากนี้ การที่บริษัทฯ มีการบริหารจัดการที่ดีในทุกด้าน และสามารถบริหารความเสี่ยงจากปัจจัยเศรษฐกิจในประเทศที่เติบโตอย่างชะลอตัว ส่งผลให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 1,486.28 ล้านบาท

(หนึ่งพันสี่ร้อยแปดสิบหกจุดสองแปดล้านบาท) เพิ่มขึ้นถึง 137.85 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 10.22 กำไรต่อหุ้น 4.95 บาท (สี่บาทเก้าสิบห้าสตางค์) เพิ่มขึ้น 0.46 หรือ ร้อยละ 10.24

ในส่วนของฐานะทางการเงิน บริษัทฯ มีสินทรัพย์ 56,068.02 ล้านบาท (ห้าหมื่นหกพันหกสิบแปดจุดศูนย์สองล้านบาท) มีหนี้สิน 50,228.96 ล้านบาท (ห้าหมื่นสองร้อยยี่สิบแปดจุดเก้าหกล้านบาท) และมีส่วนของเจ้าของ 5,839.06 ล้านบาท (ห้าพันแปดร้อยสามสิบเก้าจุดศูนย์หกล้านบาท) เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.47 โดยรายละเอียดต่าง ๆ เป็นไปตามรายงานประจำปีของบริษัทฯ ที่ได้จัดส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น

ดร.สมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท และได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แล้วรายละเอียดปรากฏตามรายงานประจำปี ของบริษัทฯ หน้า 131-269 ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุม โดยบริษัทฯ มีผลประกอบการและฐานะการเงินในรอบปี 2558 ดังนี้

เบี่ยประกันภัยรับ	23,188.49	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	1,486.28	ล้านบาท
สินทรัพย์	56,068.02	ล้านบาท
หนี้สิน	50,228.96	ล้านบาท
ส่วนของเจ้าของ	5,839.06	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	4.95	บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณสืบศักดิ์ พิภพมงคล (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวชมเชยผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และเชิญชวนให้ผู้ถือหุ้นทำประกันภัยกับบริษัทฯ และอยากให้บริษัทฯ คำนึงถึงการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น

คุณสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวขอบคุนบริษัทฯ ที่ได้นำวาระผลการดำเนินงานมารวมอยู่ในวาระพิจารณาอนุมัติงบการเงิน เท่าที่สังเกตยอดขายของบริษัทฯ ลดลง แต่ผลประกอบการดีขึ้น อยากให้บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการให้บริการลูกค้า และอยากทราบรายละเอียดการประกันภัยลูกค้ารายใหญ่ และการประกันภัยลูกค้ารายย่อยเป็นเท่าไร และภาพรวมธุรกิจประกันภัยในปีนี้จะเป็นอย่างไร ส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทฯ ด้านใดบ้าง

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่าในปี 2558 บริษัทฯ มีเบี่ยประกันภัยรับรวม 23,188.49 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นการประกันภัยลูกค้ารายใหญ่ 6,339 ล้านบาท และการประกันภัยลูกค้ารายย่อย 16,849 ล้านบาท คิดเป็น 72.6 % โดยบริษัทฯ หันมาให้ความสำคัญกับการรับประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยอัครภัยและการ

ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพมากขึ้น สำหรับในช่วงหลังรัฐบาลได้มีการผลักดัน โครงการต่าง ๆ ให้ดีขึ้น เช่น โครงการรถไฟฟ้าสายสีเขียว สายสีน้ำเงิน รถไฟฟ้ารางคู่ จะเห็นว่าธุรกิจประเภทต่าง ๆ มีแนวโน้มที่ดีขึ้น คาดว่าแนวโน้มทางการประกันภัยดีขึ้น ซึ่งในปัจจุบันมีการประกันภัยประเภทใหม่ ๆ ที่ทางภาครัฐให้การสนับสนุน เช่น บริษัทฯ มีการประกันภัยน้ำท่วม

คุณประวิทย์ วิโรจน์วงศ์ชัย (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามรายละเอียดการประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีกี่ประเภท

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า การประกันภัยแบ่งเป็นภาพรวม 4 ประเภท ดังนี้

- 1.การประกันอัคคีภัย
- 2.การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง
- 3.การประกันภัยรถยนต์
- 4.การประกันภัยเบ็ดเตล็ด แบ่งเป็น

กลุ่มที่ 1 การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ

กลุ่มที่ 2 การประกันภัยการก่อสร้าง

กลุ่มที่ 3 การประกันภัยเครื่องบิน การประกันภัยปิโตรเคมีและพลังงาน

กลุ่มที่ 4 การประกันภัยอื่น ๆ เช่น การประกันภัยกอล์ฟ การประกันภัยโจรกรรม

การประกันภัยการเดินทาง และการประกันภัยการก่อการร้าย

คุณประวิทย์ฯ ได้สอบถามในรายงานประจำปี หน้า 191 เกี่ยวกับเรื่องเงินลงทุนเผื่อขายในปี 2558 รายการเงินลงทุนเผื่อขาย ปรากฏว่ารายการกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในปี 2558 ลดลงมาคิดลบราว 256 ล้านบาท เทียบกับปี 2557 ที่เป็นบวก 158 ล้านบาท เป็นเพราะบริษัทฯ ขาดทุนจากการลงทุนราว 414 ล้านบาทในปี 2558 ใช่หรือไม่

สำหรับคำถามและคำตอบในข้อนี้ ที่ประชุมฯ ขอให้นำไปสอบถามในวาระอื่น ๆ

คุณกิตติมาศ ตั้งหลักชัย (ผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามเรื่องที่บริษัทฯ มุ่งเน้นให้เป็นการประกันภัยแบบดิจิทัล บริษัทฯ มีนโยบายอย่างไรบ้าง

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้มุ่งเน้นการประกันภัยแบบดิจิทัล โดยบริษัทฯ เห็นว่าในยุคปัจจุบันประชาชนส่วนใหญ่เริ่มยอมรับการซื้อขายผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ผ่านทางดิจิทัลและโทรศัพท์มือถือ บริษัทฯ มีการสร้างหน่วยงานเพื่อให้เข้าถึงมิติทางการประกันภัย การให้บริการลูกค้า และการจ่ายสินไหม โดยสามารถซื้อประกันภัยผ่านทางระบบโทรศัพท์มือถือ เช่น การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยการเดินทาง การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล บริษัทฯ มีเว็บไซต์ Tip Insure ที่ใช้ขายประกันผ่านทางเว็บไซต์และมี Tip Flash Claim ที่ใช้จัดการทางด้านสินไหมรถยนต์ โดยลูกค้าสามารถทำเคลมได้ด้วยตนเองโดยดาวน์โหลดผ่านทางระบบ Android และ iPhone ซึ่งบริษัทฯ พยายามสร้างยอดขายทางดิจิทัลหรือการประกันภัยทางออนไลน์ให้ได้มากที่สุด

คุณภควัตน์ สุวิสุทธิมนตรี (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามในรายงานประจำปี หน้า 137 เกี่ยวกับ ส่วนสำรองเบี้ยประกันภัย 13,272,104,533 บาท ลดลงจากปีที่แล้ว 1,200 ล้านบาท และค่าเบี้ยประกันภัยรับ ล่วงหน้า 21,387,271,028 บาท ลดลงจากปีที่แล้ว 4,500 ล้านบาท โดยรวมลดลงประมาณ 5,700 ล้านบาท ซึ่ง ลดลงค่อนข้างมาก และจะส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ และงบการเงินอย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าที่ลดลง เนื่องจากบริษัทฯ มีการขาย ประกันภัยหลายประเภท กรณีเป็นการประกันภัยระยะยาว เมื่อมีการบันทึกลงในบัญชีจะบันทึกเฉพาะเบี้ย ประกันภัยที่ถือเป็นรายได้เท่านั้น ส่วนที่เหลือจะเป็นเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า โดยในช่วงหลังการ ประกันภัยระยะยาวลดจำนวนลงและขายเป็นรายปีมากขึ้น เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าจึงลดลงซึ่งจะ สอดคล้องกับการสำรองเบี้ยประกันภัยที่ลดลง กล่าวคือ เมื่อมีเบี้ยประกันภัยจำนวนมาก จะมีการสำรองที่ มากขึ้น แต่เมื่อมีเบี้ยประกันภัยน้อยลง จะมีการสำรองน้อยลงตามไปด้วย

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากรับรองรายงานผลการ ดำเนินงานในรอบปี 2558 และพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	222,938,363	99.967020
2. ไม่เห็นด้วย	0	0
3. งดออกเสียง	73,550	0.032980

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2558 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ได้รายงานการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2558 และการจ่ายเงินปันผล ให้ที่ประชุมทราบว่า ในรอบปีบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 1,486.28 ล้านบาท คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลดังนี้

1. ให้จ่ายเงินปันผล จากผลประกอบการประจำปี 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท รวมเป็นเงิน 750,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 50.46 ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผล ระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2558 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท คิดเป็นเงินปันผลจ่ายระหว่างกาล

จำนวน 150,000,000 บาท ซึ่งจ่ายจากกำไรสุทธิที่ผ่านการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 และจะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลืออีก ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท คิดเป็นเงินปันผลจำนวน 600,000,000 บาท ซึ่งส่วนนี้จะจ่ายจากกำไรสุทธิที่ผ่านการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 บริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีชื่อปรากฏ ณ วันกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันที่ 11 มีนาคม 2559 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 9 พฤษภาคม 2559

2. ให้จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองอื่นเป็นจำนวนเงิน 74.31 ล้านบาท โดยเป็นกำไรคงเหลือ 661.96 ล้านบาท รวมกับกำไรสะสมยกมาจำนวน 2,902.00 ล้านบาท รวมเป็นกำไรสะสมจำนวน 3,563.96 ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณชาติ เจริญเมือง (ผู้ถือหุ้น) กล่าวขอขอบคุณคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทฯ สำหรับการจ่ายเงินปันผล และได้เสนอให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปีหน้าเพิ่มอีก 1 บาท ซึ่งอาจจะทำให้มูลค่าหุ้นของบริษัทฯ สูงขึ้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณและรับเรื่องไว้พิจารณา

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนนพร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2558 และการจ่ายเงินปันผล ตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	223,007,863	99.998184
2. ไม่เห็นด้วย	0	0
3. งออกเสียง	4,050	0.001816

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 12 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 615,235 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 4 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 17,000 หุ้น ทำให้ขณะนี้ มีจำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 399 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 223,025,913 หุ้น

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า สำหรับในวาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระนี้ นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานในที่ประชุมต้องออกตามวาระ ในการประชุมครั้งนี้ จึงขอเสนอให้นายประสิทธิ์ คำรงค์ชัย รองประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทนในวาระนี้ และขอให้ที่ประชุมรับรองด้วย

ที่ประชุมมีมติรับรอง

ประธานในที่ประชุม (คุณประสิทธิ์ฯ) ได้ชี้แจงว่า สำหรับวาระการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระขอมอบหมายให้ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ (คุณสีมา สีมานันท์) เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ (คุณสีมาฯ) ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 กำหนดให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง จะต้องมีกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวนหนึ่งในสาม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 มีกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จำนวน 4 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|-----------------|-----------|--------------|
| 1. นายสมใจนึก | เองตระกูล | กรรมการอิสระ |
| 2. นางอุไรรัตน์ | บุญอากาศ | กรรมการอิสระ |
| 3. นายประภาส | คงเอียด | กรรมการ |
| 4. นางจรี | วุฒิสันติ | กรรมการ |

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้มีโอกาสเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ได้รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท โดยการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2558 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอรายชื่อมายังบริษัทฯ

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาฯ กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ไม่รวมกรรมการสรรหาฯ ที่ได้รับการเสนอชื่อแล้ว เห็นว่ากรรมการเดิมที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้

ในอนาคต จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง จำนวน 4 ท่าน และมอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงวิธีการดำเนินการลงคะแนนต่อไป

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

พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นายสมใจนึก เองตระกูล กรรมการอิสระ นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ กรรมการอิสระ นายประภาส คงเอียด กรรมการ และ นางจรี วุฒิสันติ กรรมการ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนนพร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 4 ท่าน คือ นายสมใจนึก เองตระกูล นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ นายประภาส คงเอียด และ นางจรี วุฒิสันติ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อกรรมการ	เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	งดออกเสียง(เสียง)/ (ร้อยละ)
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	223,014,613	1,250	10,050
		99.994934	0.000560	0.004506
2	นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ	219,887,713	2,055,800	1,082,400
		98.592899	0.921776	0.485325
3	นายประภาส คงเอียด	222,839,763	117,400	68,750
		99.916534	0.052640	0.030826
4	นางจรี วุฒิสันติ	222,789,763	117,400	118,750
		99.894115	0.052640	0.053245

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ก่อนเข้าสู่วาระนี้ ขออนุญาตเรียนเชิญ นายสมใจนึก เองตระกูล ที่ออกตามวาระและได้รับการเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมเพื่อดำเนินการประชุมต่อไป

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายสีมา สีมานันท์ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

นายสีมาฯ ได้รายงานว่ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยกลั่นกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น และเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย รวมถึงการขยายตัวของธุรกิจ และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ โดยแบ่งเป็น

1. ค่าตอบแทนที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 โดยให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น สำหรับในปี 2559 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ได้รับค่าตอบแทนในอัตราเท่ากับปีที่ผ่านมา 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

• คณะกรรมการชดเชยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท

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

ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการ 5 ชุด คือ

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

2. คำบำเหน็จกรรมการ เนื่องจากคณะกรรมการบริษัททุกท่าน ได้ทุ่มเท เสียสละให้การสนับสนุน และส่งเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2558 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 1,486.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 137.85 ล้านบาท คิดเป็นอัตรา 10.22% คณะกรรมการสรรหาฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นควรจ่ายคำบำเหน็จกรรมการเท่ากับปีที่ผ่านมาโดยไม่ปรับเพิ่มเป็นจำนวนเงิน 20.25 ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุม ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณชาติรี เจริญเนื่อง (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวขอขอบคุณคณะกรรมการบริษัท ที่รับคำบำเหน็จเท่าเดิม ทั้งที่คณะกรรมการบริษัทได้ทุ่มเทเสียสละ และทำงานหนักเป็นอย่างมาก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณในนามคณะกรรมการบริษัท

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนนพร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2559 ตามเสนอด้วยคะแนนเสียง 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	223,021,863	99.998184
2. ไม่เห็นด้วย	0	0
3. งดออกเสียง	4,050	0.001816

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2559

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายประสิทธิ์ คำราชย์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นายประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี และสำหรับปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้ว ได้เสนอให้ คณะกรรมการบริษัทนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด คือ

- 1) นางอุณากร พฤติชาติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257 และ/หรือ
- 2) นางอโนทัย ลีกิจวัตนะ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 และ/หรือ
- 3) นางสาวสกุณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

เป็นผู้สอบบัญชี โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2559 เป็นจำนวน 3,170,000 บาท โดยค่าตอบแทนการสอบบัญชีเป็นราคาที่เท่ากับปี 2558 ไม่มีการเปลี่ยนแปลง จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม

นายประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้ง เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ที่ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการศึกษาปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนนพร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2559 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	222,947,763	99.964959
2. ไม่เห็นด้วย	74,100	0.033225
3.งดออกเสียง	4,050	0.001816

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้ไม่มีการนำเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ และไม่มีการลงมติใด ๆ ประธานฯ จึงได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณประวิทย์ฯ ได้สอบถามในรายงานประจำปี หน้า 191 เกี่ยวกับเรื่องเงินลงทุนเพื่อขายในปี 2558 รายการเงินลงทุนเพื่อขาย ปรากฏว่ารายการกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในปี 2558 ลดลงมาติดลบราว 256 ล้านบาท เทียบกับปี 2557 ที่เป็นบวก 158 ล้านบาท เป็นเพราะบริษัทฯ ขาดทุนจากการลงทุนราว 414 ล้านบาทในปี 2558 ใช่หรือไม่

คุณณาศิส ประเสริฐสกุล ผู้อำนวยการฝ่ายการลงทุน ได้ชี้แจงว่ารายการกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในปี 2558 ที่ลดลง 414 ล้านบาทนั้น ไม่ได้เกิดจากการที่สินทรัพย์ลงทุนของบริษัทฯ ในรายการเงินลงทุนเพื่อขายลดลงมูลค่าลงทั้งหมด โดยที่ในจำนวนดังกล่าวเมื่อแยกองค์ประกอบออกมาจะพบว่าส่วนใหญ่ถูกนำไปรับรู้รายได้ หรือ Realized เป็นรายได้จากการลงทุนในงบกำไรขาดทุน ได้แก่ รายการรายได้จากการลงทุนสุทธิในรูปแบบของเงินปันผลรับราว 132 ล้านบาท และผลกำไรจากเงินลงทุนที่เกิดจากการขายทำกำไรสินทรัพย์ลงทุนราว 121 ล้านบาท ดังนั้นเงินลงทุนที่ได้รับผลกระทบจากการปรับลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุนจริง ๆ ในปี 2558 มีมูลค่าเพียง 161 ล้านบาท หรือคิดเป็น 2% ของมูลค่าสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทฯ ในรายการเงินลงทุนเพื่อขายที่ราว 8,604 ล้านบาท

คุณอิทธิกร เทพมณี (ผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามเกี่ยวกับผลประกอบการในอนาคตปีนี้ และปีหน้า ภาวะการแข่งขันที่เกิดขึ้นมาทำให้ Capacity ในระบบหายไป และ Underwriting Margin ในอนาคตจะมีการเปลี่ยนแปลงมากน้อยเพียงใด

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า Capacity ในการประกันวินาศภัยไม่ได้ลดลง แต่เพิ่มมากขึ้นซึ่งมาจากการประกันภัยจากต่างประเทศ ทำให้มีการแข่งขันสูงมากขึ้น โดยภาพรวมเบี้ยประกันภัยการก่อสร้างและการประกันภัย All Risk ลดลงประมาณ 10-20% ส่วนเรื่องเบี้ยประกันภัยรถยนต์โดยภาพรวมเบี้ยประกันภัยมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น แต่ในขณะเดียวกันประชาชนหรือผู้เอาประกันภัยเริ่มเปลี่ยนจากการ

ประกันภัยประเภท 1 มาเป็น 2 พัลส์ และ 3 พัลส์ มากขึ้น ในปีนี้คาดว่าเบี้ยประกันภัยโดยรวมของรถยนต์ไม่น่าจะเติบโตขึ้นมากนัก ในตลาดประกันวินาศภัยการประกันภัยรถยนต์มีเบี้ย 63-65% ของพอร์ตทั้งหมด ส่วนที่มีการปรับพอร์ตลงทำให้ Underwriting Margin ดีขึ้น เนื่องจากในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ นำผลการประกันภัยทุกประเภทมาพิจารณาใหม่ โดยเฉพาะการประกันภัยรถยนต์มีการปรับ Retention หรือส่วนที่รับความเสี่ยงไว้เองจำนวนหนึ่ง และบริษัทฯ มีการเจรจากับบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยในปีที่แล้วการประกันภัยพลาสติกทำให้เกิด Loss Ratio สูง ก็จะมีการ limit กลุ่มนี้ ส่วนการรับประกันภัยรถยนต์จะ limit กลุ่มรถบรรทุก และรถเช่า ถึงแม้จะมีเบี้ยรับประกันภัยสูง แต่ก็มีความเสี่ยงสูง ซึ่งบริษัทฯ จะเน้นไม่แข่งขันด้านราคา โดยบริษัทฯ จะเน้นปรับปรุงการให้บริการที่ดี ซึ่งจะทำให้ลูกค้ามีความพึงพอใจต่อบริษัทฯ

คุณสืบศักดิ์ฯ ได้สอบถามเรื่องอาคารสำนักงานใหญ่ พระราม 3 อยากรวมมูลค่าการก่อสร้าง และจะมีพิธีเปิดเป็นทางการเมื่อไร

ประธานฯ ได้ชี้แจงว่าจะมอบหมายให้ทางฝ่ายสื่อสารองค์กรและ CSR และคุณนงลักษณ์ฯ แจ้งวันทำพิธีเปิดอย่างเป็นทางการให้ผู้ถือหุ้นทราบ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้เข้าเยี่ยมชมบริษัทฯ

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่าได้ซื้ออาคารมาในราคา 369.62 ล้านบาท แบ่งเป็น ที่ดินราคา 113.33 ล้านบาท ตัวอาคารที่ยังสร้างไม่เสร็จราคา 256.29 ล้านบาท บริษัทฯ ได้ปรับปรุงอาคารเพิ่มอีกประมาณ 650 ล้านบาท ราคารวมประมาณ 1,020 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ได้ให้บริษัทประเมินเข้ามาประเมินราคาอาคารในช่วงที่ยังก่อสร้างไม่เสร็จ ซึ่งได้ประเมินราคาอาคารไว้ที่ 956.13 ล้านบาท คาดว่าหลังจากสร้างเสร็จราคาประเมินจะมีราคาที่สูงกว่า 1,020 ล้านบาท

คุณอึ้งใช้ อัครวิศกุล ในนามชมรมผู้ถือหุ้นไทย ได้เสนอแนะให้มีการกำหนดวันปิดสมุดทะเบียนรายชื่อผู้ที่จะได้รับเงินปันผล (XD) หลังจากที่มิมติประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว เพื่อแสดงให้เห็นว่าผู้ถือหุ้นจะได้รับเงินปันผลอย่างแน่นอน และอยากรับทราบธุรกิจของบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นอย่างไรบ้าง และบริษัทฯ มีการเตรียมความพร้อมที่จะรองรับ AEC อย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่าบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีผลประกอบการค่อนข้างดี มีกำไรในการดำเนินการประมาณ 300 กว่าล้านบาท อยู่ในระหว่างการดำเนินการจดทะเบียนเข้าในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือนพฤศจิกายน 2559

สำหรับการเข้าร่วมประชาคมอาเซียน (AEC) ในธุรกิจประกันภัย คู่แข่งที่เป็นบริษัทในต่างประเทศ คือ ประเทศสิงคโปร์ ที่มีความแข็งแกร่ง แต่ยังไม่มีความชำนาญในการรับประกันภัยรายย่อย ส่วนประเทศมาเลเซียยังไม่มีความสามารถในด้านการให้บริการ ในส่วนของบริษัทฯ ได้เข้าไปดำเนินการในประเทศลาว และบริษัทฯ ได้มีการเตรียมความพร้อมรองรับ AEC อย่างเต็มที่

คุณสืบศักดิ์ฯ ได้กล่าวเพิ่มว่า ให้ทางบริษัทฯ ช่วยจัดรถรับส่งตามสถานีในกรณีที่มีผู้ถือหุ้น เข้าเยี่ยมชมอาคารสำนักงานใหญ่ พระราม 3

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท ดำเนินการจัดหารถรับส่งผู้ถือหุ้นให้ด้วย เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงว่า ขณะนี้บริษัทฯ ยังไม่ได้กำหนดวันเปิดอาคารอย่างเป็นทางการ ถ้ามีกำหนดการที่แน่นอน จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบต่อไป และหากมีผู้ถือหุ้นท่านใดสนใจเข้าเยี่ยมชมอาคาร ก่อนวันเปิดอย่างเป็นทางการ สามารถแจ้งรายชื่อกับพนักงานของบริษัทฯ หลังการประชุมเสร็จสิ้น

คุณประพันธ์ เอี่ยมประสิทธิ์ อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้ แสดงความชื่นชมที่บริษัทฯ ได้เข้าร่วมต่อต้านคอร์รัปชันกับโครงการต่อต้านคอร์รัปชัน และขอสอบถามว่า บริษัทฯ วางแผนให้ได้รับการรับรองใน โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการ ทูจริต (CAC) เมื่อใด

คุณพรณชนิดดา บุญครอง ประธานคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ชี้แจงตามรายละเอียด ดังนี้

1. บริษัทฯ วางแผนให้ได้รับการรับรองจาก โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยใน การต่อต้านทูจริต (CAC) ภายในสิ้นปีนี้ ขณะนี้บริษัทฯ อยู่ระหว่างการจัดทำนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และคาดว่าจะสามารถประกาศใช้นโยบายดังกล่าวได้ภายในเดือนมิถุนายนปีนี้

และเพื่อแสดงถึงความมุ่งมั่นเพื่อให้ได้รับการรับรอง บริษัทฯ ยังได้เข้าร่วมเป็นสมาชิก เครือข่ายหุ้นส่วนด้านทูจริตเพื่อประเทศไทย (PACT Network) โดยสถาบันไทยพัฒน์ ซึ่งเป็นเครือข่ายที่ ได้รับการสนับสนุนจากสำนักงาน ก.ล.ต. และ ตลาดหลักทรัพย์ฯ ให้เป็นผู้ดำเนินการประเมินความคืบหน้า ในเรื่องการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน (Anti-corruption Indicator) ของบริษัทจดทะเบียน เพื่อรับคำแนะนำและการสนับสนุนต่าง ๆ ในการเตรียมความพร้อมเพื่อให้ได้รับการรับรองใน โครงการแนว ร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทูจริต (CAC) อีกด้วย

2. อย่างไรก็ดี ในด้านของการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทูจริต ของ ปปช. นั้น บริษัทฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายดังกล่าวอย่างเคร่งครัดเสมอมา โดยได้ยื่นแบบแสดง บัญชีรายรับรายจ่ายของ โครงการ (บข.1) ที่บริษัทได้รับงานประกันภัยจากภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ ให้แก่ ปปช. เป็นประจำทุกปี อันเป็นส่วนหนึ่งของหน้าที่ในการให้ความร่วมมือแก่ภาครัฐในการป้องกันและ ปราบปรามการทูจริต

3. นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้เปิดช่องทางการรับข้อมูล เเบาะแส หรือข้อร้องเรียนต่าง ๆ ที่ สงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการทูจริตคอร์รัปชัน โดยพนักงานและบุคคลภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลได้ที่ board@dhipaya.co.th ซึ่งข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสจะถูกปกปิดเป็นความลับ

คุณอภิชาติ ศิลปอาษา (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเรื่องความคืบหน้าในการซื้อ IPO ของบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

ประธานฯ ได้กล่าวรับเรื่องไว้

คุณธณัฐ เตชะเลิศ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเรื่องสำนักงานอาคารพระราม 9 จะนำไปทำอะไร และรายได้จากการปล่อยให้เช่าได้มากน้อยเพียงใด

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งว่า สำหรับอาคารพระราม 9 ยังใช้เป็นศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุในเรื่อง การประกันภัยรถยนต์ ศูนย์สำรองข้อมูล (DR site) และศูนย์ปฏิบัติการสำรองกรณีเกิดเหตุฉุกเฉินในกรณีที่ อาคารสำนักงานพระราม 3 ไม่สามารถดำเนินการหรือทำธุรกิจได้ บริษัทฯ ก็จะเข้าไปใช้อาคารพระราม 9 แทน ในส่วนของค่าเช่าคิดตารางเมตรละ 550 บาท ต่อตารางเมตร ค่าเช่าโดยรวม 1,300,000 บาท ซึ่ง ในขณะนี้บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้เช่าอาคารฯ อยู่ที่ชั้น 3, 4, 5 และ 6

คุณธณัฐฯ ได้สอบถามโครงการของภาครัฐ ว่ามีส่วนเป็นอย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ในการลงทุนโครงการภาครัฐ เบี่ยงประกันภัยที่เกิดขึ้นจะเป็นการ ประกันภัยการก่อสร้าง (CAR) และหลังจากการประกันภัยเสร็จสิ้นเรียกว่า All Risk แต่ยังไม่สามารถตอบ ได้ว่าเบี่ยงประกันภัยโดยรวมว่าเป็นเท่าไร โดยจากเดิม บริษัทฯ ใช้อัตราเบี่ยงประกันภัย 0.04% และปัจจุบันลด เหลือ 0.02% ซึ่งขึ้นอยู่กับภาวะของตลาด

คุณธณัฐฯ ได้สอบถามผลประกอบการใน 4 เดือนที่ผ่านมา สถานการณ์และผลการ ดำเนินงานเป็นอย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ขอให้บริษัทฯ รายงานกับทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก่อน แล้วจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบในภายหลัง

คุณประวิทย์ฯ ได้เสนอแนะว่าบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เช่น บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ธนาคารออมสิน และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อเป็นการสร้างรายได้ อยากให้บริษัทฯ คิดต่อกับทางผู้ถือหุ้นรายใหญ่โดยตรงเพื่อขยายงานรายย่อยให้มากขึ้น เช่น การขายประกันภัยให้กับ พนักงานของผู้ถือหุ้นใหญ่ และในเรื่องของการลงทุนทำอย่างไรให้มีประสิทธิภาพในการลงทุนมากขึ้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเรื่องอื่นใดอีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น ทุกท่านที่สละเวลาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.

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

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