

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. จรัญประกันภัย

ครั้งที่ บมจ. 21

วันอังคารที่ 29 เมษายน 2557

ณ โรงแรมเจ้าพระยาปาร์ก ชั้น 2 อาคารโรงแรม ห้องรัชดา 1 ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

.....
เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

กรรมการที่เข้าประชุม

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อรุณา | ประธานกรรมการ |
| 2. นายสมพล ไชยเชาวน์ | ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ |
| 3. นางศุจด่อง อาสิงสมานันท์ | กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ |
| 4. นายวรยุทธ เจริญเลิศ | กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ |
| 5. นายพนธ์ จูติพานิชยางกูร | กรรมการบริหาร |
| 6. นายกิตติพงษ์ จรัญวาสน์ | กรรมการบริหาร |
| 7. นายสุกิจ จรัญวาสน์ | กรรมการผู้จัดการและเลขานุการคณะกรรมการ |

นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อรุณา ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุม

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บัดนี้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองและผู้ที่ได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้มาประชุมแทน รวม 35 ราย นับจำนวนหุ้นที่ถือ 2,911,544 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.53% จากจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 6,000,000 หุ้น ซึ่งครบองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท จึงขอเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 21 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานได้มอบให้ นายสุกิจ จรัญวาสน์ กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้แนะนำ กรรมการ ผู้บริหารของบริษัท และผู้แทนผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุม พร้อมกับชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงเพื่อลงมติ ดังนี้

- ตามข้อบังคับบริษัท ให้ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- เพื่อความสะดวกรวดเร็วในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ **ไม่เห็นด้วย** และ **งดออกเสียง** เท่านั้น ยกมือเพื่อขอบัตรลงคะแนนเสียง โดยจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย
- ในแต่ละวาระหากไม่มีผู้ใดคัดค้านหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น นอกเหนือจากที่ประธานหรือคณะกรรมการเสนอ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติ **เห็นด้วยหรืออนุมัติ**

จากนั้นประธานจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาตามวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 20

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 20 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2556 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวประการใดหรือไม่

มีผู้ถือหุ้นเสนอแนะและท้วงติงการบันทึกรายงานการประชุมดังนี้

- นายฤทธิชัย หิยเจริญพร เสนอแนะให้ระบุชื่อผู้สอบถาม เสนอแนะหรือแสดงความเห็น ลงในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

นายสุกิจ จรรย์วาสน์ กรรมการผู้จัดการ กล่าวว่าจะระบุชื่อผู้สอบถาม เสนอแนะ หรือแสดงความเห็นลงในรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ บมจ. 21 นี้

- นายเอกชัย พิพิธเวช ท้วงติงที่รายงานการประชุมมิได้บรรจุคำถามของตน ว่าเมื่อ 20 กว่าปีก่อน หุ้นบริษัทเสนอขายที่ 170 บาท ตอนเข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ ลงทุนแล้วได้รับผลตอบแทนต่ำ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไขแล้ว ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ.20 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2556 ตามแก้ไขด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,911,544	เสียง คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี
งดออกเสียง		ไม่มี

วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2556 เพื่อทราบ

ประธานได้มอบให้ กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2556

กรรมการผู้จัดการ รายงานสรุปว่า ในปี 2556 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 249.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 55.57 หลังหักเบี้ยประกันภัยต่อและสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้แล้ว มีรายได้จากการรับประกันภัย 170.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 51.21 มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย 117.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 20.50 ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 58.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.00 ทำให้มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย 5.48 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 85.72 มีรายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น 30.45 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 59.46 หลังหักเงินสมทบและภาษีเงินได้ บริษัทมีกำไรสุทธิ 1.83 ล้านบาท หรือกำไรต่อหุ้น 0.30 บาท

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 797.49 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 72.39 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.32 มีหนี้สินรวม 253.95 ล้านบาทลดลง 30.45 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.71 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวนทั้งสิ้น 543.55 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.16 คิดเป็นมูลค่าหุ้นละ 90.59 บาท ณ สิ้นปี 2556 บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio) อยู่ที่ 362.78%

วาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2556

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีของบริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏอยู่ในงบการเงินของรายงานประจำปี 2556 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามในวาระนี้อย่างไรหรือไม่ มีผู้ถือหุ้นได้สอบถามประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- นายฤทธิชัย หิบบเจริญพร ขอทราบรายละเอียดเกี่ยวกับการบริหารงานของบริษัทว่าจะเน้นทางด้านใด และในปี 2557 คาดว่าจะขาดทุนจากการรับประกันภัยหรือไม่

กรรมการผู้จัดการ กล่าวว่าบริษัทเน้นการบริหารงานในทุกด้าน ทั้งการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมต้นทุน การดำเนินงาน การรับประกันภัยพยายามเน้นประเภทที่มีความเสี่ยงต่ำ เพื่อให้เกิดการขยายธุรกิจเจริญเติบโตอย่างมั่นคงต่อไป และในปี 2557 หากธุรกิจดำเนินการเป็นไปตามปกติ คาดว่าจะไม่ขาดทุนจากการรับประกันภัย

- นายเอกชัย พิพิธเวช บริษัทมีเบี่ยประกันภัยค้ำรับค่อนข้างสูง อยากจะให้เพิ่มประสิทธิภาพในการจัดเก็บเบี่ยประกันภัย ซึ่งบางประเภทค้ำรับเกิน 1 ปี

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการติดตามเบี่ยประกันภัยค้ำรับ และคอยดูแลอยู่ตลอดเวลาไม่ให้เกินค่าที่ยอมรับได้ (ตามกำหนดของสำนักงาน คปภ.)

- นายธณัฐ เตชะเลิศ เบี่ยประกันภัยรถยนต์ที่เติบโตขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา อยากทราบว่าบริษัทดำเนินการอย่างไร แนวโน้มการเติบโตนี้จะมีผลต่อเนื่องจนถึงปี 2557 หรือไม่ และการขยายตลาดกับห้างสรรพสินค้ามีประมาณเท่าไร

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า เบี่ยประกันภัยรถยนต์ที่เติบโตขึ้นเป็นผลจากการดำเนินการขยายธุรกิจกับนายหน้า นิติบุคคล ส่วนการขยายตลาดกับห้างสรรพสินค้าบริษัทเพิ่งจะเริ่มดำเนินการเมื่อปลายปีที่แล้ว คาดว่าปี 2557 นี้จะเติบโตต่อเนื่องแต่ไม่มากเท่าปีที่แล้ว

- นายฤทธิชัย หิบบเจริญพร ตั้งข้อสังเกตเรื่องค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสูง รายได้เข้ามาน้อยกว่า บริษัทน่าจะเน้นเรื่องการขายผ่านสื่อ เพื่อลดค่าใช้จ่าย

กรรมการผู้จัดการ รับที่จะนำคำแนะนำของผู้ถือหุ้นไปพิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม

- นายเอกชัย พิพิธเวช สอบถามเรื่องผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ประเภท 3 S หมายความว่าอย่างไร ผลตอบรับเป็นอย่างไร

นายพนธ์ จิตพานิชขงกูร กรรมการและผู้จัดการฝ่ายยานยนต์ ชี้แจงว่า ประเภท 3 S เป็นผลิตภัณฑ์แบบประหยัด ให้ความคุ้มครองกับรถคู่กรณี ตัวรถของผู้เอาประกันภัยไม่คุ้มครอง แต่คุ้มครองผู้โดยสารในรถของผู้เอาประกันภัย ผลตอบรับยังอยู่ในขั้นเริ่มต้น เพราะเพิ่งเริ่มเมื่อปลายปีที่แล้ว

หลังจากได้ตอบข้อซักถามแล้วที่ประชุมจึงมีมติอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,911,544	เสียง คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี
งดออกเสียง		ไม่มี

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผล

ประธานได้มอบให้ กรรมการผู้จัดการเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ แจ้งว่าในปี 2556 บริษัทมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้จำนวน 1.83 ล้านบาท ตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท กำหนดให้จ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2556 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทจำนวน 6 ล้านหุ้น ในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท คิดเป็นร้อยละ 492.61 ของกำไรสุทธิ โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 23 พฤษภาคม 2557

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่ มีผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- นายเอกชัย พิพิธเวช การจ่ายเงินปันผลพิจารณาจากอะไร เพราะกำไรต่อหุ้นน้อย หรือเป็นเพราะมีกำไรคงเหลือจากปีก่อน

กรรมการผู้จัดการ กล่าวว่า เนื่องจากบริษัทมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรอยู่พอสมควร จึงนำมาเสนอเพื่อจ่ายเงินปันผลในครั้งนี้

- นายธนัฐ เตชะเลิศ ขอสอบถามเรื่อง RBC และขอให้อธิบายเรื่องเงินสดที่นำไปลงทุนในสินทรัพย์มีอะไรบ้าง และสาเหตุที่นำเงินไปฝากธนาคารทั้ง ๆ ที่ดอกเบี้ยน้อยกว่า

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า RBC (Risk-Based Capital) หรือการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ใช้ในการคำนวณค่าของอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งปัจจุบันสำนักงาน คปภ. กำหนดให้ไม่ต่ำกว่า 140 % ส่วนด้านการลงทุนบริษัทจะนำเงินฝากสถาบันการเงินเพื่อแลกเปลี่ยนธุรกิจกัน นอกจากนี้บริษัทลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และการให้กู้ยืมเงินโดยมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ตามประกาศของสำนักงาน คปภ. “เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556”

- นายธนิศร์ศร ลิ้มภัทรกุลโรจน์ (ผู้รับมอบฉันทะ) เนื่องจากตลาดปัจจุบันมีการแข่งขันสูงมาก บริษัทเล็ก ๆ อยู่ลำบาก สำนักงาน คปภ. มีนโยบายช่วยเหลือบริษัทประกันวินาศภัยอ่อนแอเรื่องน้ำท่วม ในอนาคตบริษัทมีแนวโน้มจะควบรวมหรือเป็นพันธมิตรกับต่างชาติหรือไม่ ต่อไป คปภ. จะกำหนดเรื่องทุนจดทะเบียน 300 ล้านบาท บริษัทวางแผนไว้อย่างไร

กรรมการผู้จัดการ กล่าวว่า บริษัทยังไม่เห็นความจำเป็นเรื่องการควบรวมหรือเป็นพันธมิตรกับต่างชาติ ด้านสำนักงาน คปภ. ปัจจุบันกำหนดให้บริษัทประกันวินาศภัยต้องดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่า 140% ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 CAR ของบริษัทอยู่ที่ 362.78%

- นายธนัฐ เตชะเลิศ ปีที่ผ่านมาบริษัทมีการบันทึกเบี้ยประกันภัยรับสูงมาก ในปีต่อ ๆ ไปจะเพิ่มมากขึ้น บริษัทจะอย่างไรกับส่วนที่เพิ่มขึ้น

กรรมการผู้จัดการ กล่าวว่า บริษัทจะนำไปหาประโยชน์ในด้านการลงทุน

- นายเอกชัย พิพิธเวช ในอดีตบริษัทเคยฝากเงินกับธนาคารทหารไทย ปัจจุบันฝากเงินไว้กับธนาคารไหน ปริมาณเท่าใดเป็นข้อตกลงเหมือนกับธนาคารทหารไทยหรือไม่ หุ้นที่ลงทุนเป็นหุ้นอะไร ของบริษัทไทยยังมีอยู่หรือไม่ มีฝ่ายบริหารดูแลเรื่องการลงทุนและมีกำไรมากน้อยเพียงใด

กรรมการผู้จัดการ เรียนว่า บริษัทยังดำเนินนโยบายเงินฝากกับธนาคารที่มีการแลกเปลี่ยนธุรกิจต่อกัน ส่วนด้านการลงทุน บริษัทมีคณะกรรมการลงทุนดูแลรับผิดชอบและหุ้นที่บริษัทลงทุนส่วนใหญ่จะเป็นกลุ่มธนาคาร กลุ่มพลังงานและกลุ่มประกันภัย ซึ่งรวมถึงบริษัทไทยรับประกันภัยต่อด้วย

- นายธนิศร์ศร ลิ้มภัทรกุลโรจน์ บริษัทตั้งเป้าหมายการลงทุนอยู่ประมาณเท่าไร

กรรมการผู้จัดการ เรียนว่า บริษัทมีนโยบายการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม และเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

หลังจากได้ตอบข้อซักถามแล้วที่ประชุมจึงมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,911,544	เสียง คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี
งดออกเสียง		ไม่มี

วาระที่ 5 พิจารณามติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานได้มอบให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ แจ้งว่า การกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการของบริษัทไม่ได้ผ่านคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนเนื่องจากปัจจุบันบริษัทยังไม่มีคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน อย่างไรก็ตามการกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการ ได้ผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยเปรียบเทียบอ้างอิงจาก

ธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการประจำปี 2557 ดังรายละเอียดเปรียบเทียบตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้วคือ

องค์ประกอบค่าตอบแทน	2557	2556
---------------------	------	------

คณะกรรมการ

เบี้ยประชุม

- ประธานกรรมการ	20,000 บาท / ครั้ง	20,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	15,000 บาท / คน / ครั้ง	15,000 บาท / คน / ครั้ง

บำเหน็จ

360,000 บาท โดยกำหนดจาก อัตราร้อยละ 4 ของเงินปันผล จ่าย โดยให้ประธานกรรมการ ได้รับในอัตราสูงกว่ากรรมการ ร้อยละ 50	720,000 บาท โดยกำหนดจาก อัตราร้อยละ 4 ของเงินปันผล จ่าย โดยให้ประธานกรรมการ ได้รับในอัตราสูงกว่ากรรมการ ร้อยละ 50
---	---

คณะกรรมการตรวจสอบ

เบี้ยประชุม

- ประธานกรรมการ	20,000 บาท / ครั้ง	20,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	15,000 บาท / คน / ครั้ง	15,000 บาท / คน / ครั้ง

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จคณะกรรมการตามเสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,911,544	เสียง คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี
งดออกเสียง		ไม่มี

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานได้มอบให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการแจ้งว่า ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 15 คน และกรรมการจำนวน 1 ใน 3 ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 7 ท่าน และกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในปีนี้มีจำนวน 2 ท่าน ได้แก่

1. นายวรยุทธ เจริญเลิศ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
2. นายพนธ์ ฐิติพานิชขางกูร กรรมการ

คณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 2 ท่านกลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัทต่ออีกวาระหนึ่ง และประวัติของกรรมการทั้ง 2 ท่านได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

กรรมการผู้จัดการได้เสนอให้ที่ประชุม เลือกตั้งลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล
 ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 2 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วย
 คะแนนเสียงดังนี้

กรรมการ	เห็นด้วย		ไม่เห็นด้วย		งดออกเสียง	
	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ
1. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	2,911,544	100	-		-	
2. นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร	2,911,544	100	-		-	

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2557

ประธานได้มอบให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม
 กรรมการผู้จัดการ แจ้งว่าเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท คณะกรรมการ
 ตรวจสอบได้พิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัท ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท
 สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้สอบบัญชีกับสภาวิชาชีพ ตามพระราชบัญญัติวิชาชีพ
 บัญชี พ.ศ. 2547 โดยมีรายนามดังนี้

รายชื่อ	เลขที่ใบอนุญาต	
1. นางสาววิมล กฤติยาเกียรติ	2982	และ / หรือ
2. นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์	5599	และ / หรือ
3. นางวิไลรัตน์ โรจน์นครินทร์	3104	และ / หรือ
4. นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร	8125	

ในปี 2557 นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ จะเป็นผู้ลงนามในรายงานการสอบบัญชีของบริษัท ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่าน
 ของบริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ หรือ รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทาง
 ผลประโยชน์ และ / หรือ มีส่วนได้เสียกับบริษัท / ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด และเสนอ
 พิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2557 จำนวนเงิน 950,000 บาท มีรายละเอียดดังนี้

	<u>2557</u>	<u>2556</u>
ค่าสอบทานงบการเงิน ไตรมาสละ 100,000 บาท x 3 ไตรมาส	300,000	255,000 บาท
ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	450,000	350,000 บาท
ค่าสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุน งวด 6 เดือน และปลายงวด	200,000	170,000 บาท
ค่าประเมินระบบการควบคุมภายในและระเบียบวิธีปฏิบัติการ ลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย	-	75,000 บาท
รวม	<u>950,000</u>	<u>850,000 บาท</u>

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

- นายฤทธิชัย หิบบเจริญพร สอบถามเกี่ยวกับค่าสอบบัญชีประจำปี 2557 ซึ่งต่างจากปี 2556 ประมาณ 11.76% ขอทราบสาเหตุการเพิ่มค่าตรวจสอบบัญชี

นายศิวัชย์ โคมทองสถิตย์ (ผู้แทนผู้ตรวจสอบบัญชี) ได้ชี้แจงว่า สาเหตุที่ค่าตรวจสอบบัญชีเพิ่มขึ้นเพราะ มีพรบ.ออกใหม่ มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่เปลี่ยนแปลงมากขึ้น และกฎระเบียบข้อบังคับของสำนักงาน คปภ. เพิ่มมากขึ้น ด้วย

หลังจากได้ตอบข้อซักถามแล้ว ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นางสาววิมล กฤติยาเกียรติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 2982 และ / หรือ นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5599 และ / หรือ นางวิไลรัตน์ โรจน์นครินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3104 และ / หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิดร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8125 แห่งบริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2557 และอนุมัติ ค่าตอบแทนเป็นเงิน 950,000 บาท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	2,911,544	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย			ไม่มี
งดออกเสียง			ไม่มี

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ

ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือเสนอข้อคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทเพื่อพัฒนาให้เจริญก้าวหน้ายิ่งขึ้น

มีผู้ถือหุ้นได้สอบถามประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- นายธณัฐ เตชะเลิศ ปริมาณงานที่พึงพึงลูกค้ารายใหญ่มิมากน้อยเท่าไร และเริ่มตั้งแต่เมื่อใด Loss Ratio เป็นอย่างไร

กรรมการผู้จัดการ เรียนว่า ลูกค้ารายใหญ่มี 1 ราย และยังอยู่ในระยะแรกไม่สามารถคำนวณ LOSS RATIO ได้ แต่จนถึงปัจจุบันอยู่ในเกณฑ์ดี

- นายเอกชัย พิพิธเวช หุ้นบริษัทเสนอขายที่ 170 บาท ตอนเข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ ลงทุนแล้วได้รับผลตอบแทนต่ำ หุ้นส่วนใหญ่ลงทุนแล้วผลตอบแทนจะเพิ่มขึ้น

กรรมการผู้จัดการ เรียนว่า บริษัทเข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ ในปี 2555 และได้มีการจ่ายเงินปันผลทุกปี ยกเว้นปี 2555 จากเหตุการณ์มหาวุทภัยที่เกิดขึ้นในปี 2554 ทำให้บริษัทมีผลขาดทุน และเงินปันผลทุกปีจะอยู่ในอัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร ด้วยสภาพการแข่งขันในธุรกิจประกันภัยที่มีแนวโน้มสูงยิ่งขึ้น บริษัทมีแผนงานต่าง ๆ เพื่อให้เกิดการขยายธุรกิจอย่างมั่นคงต่อไป

- นายธณัฐ เตชะเลิศ เสนอแนะว่าราคาหุ้นไม่ใช่ปัจจัยหลัก อยู่ที่ผลการดำเนินงานจะเป็นตัวชี้วัดว่าราคาหุ้นจะเปลี่ยนแปลงอย่างไร อาจต้องยอมรับว่าบริษัทโตไม่ทันตลาด ขอเสนอว่าน่าจะปรึกษามีอาชีพเพื่อขยายตลาดหรือด้านโฆษณา และช่องทางการจำหน่ายใหม่ ๆ

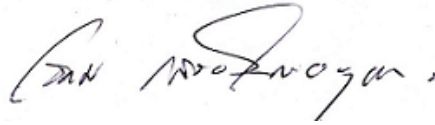
กรรมการผู้จัดการ ได้แสดงความขอบคุณที่ได้ให้ข้อเสนอแนะ และจะนำคำเสนอแนะไปพิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม

- นางหยาดอรุณ รัศมีเศรษฐ อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้แทนจากสมาคมผู้ลงทุนไทย สอบถามเกี่ยวกับการเตรียมความพร้อมของบริษัทเกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตเพื่อนำไปสู่ขั้นตอนที่เป็นรูปธรรม และได้เสนอแนะว่าในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งต่อไปควรจะมีการเปรียบเทียบงบกำไรขาดทุนย้อนหลัง 3 ปี

กรรมการผู้จัดการ ซึ่งแจ้งว่า บริษัทมีเจตนาที่แน่วแน่ในการต่อต้านการทุจริตในองค์กร โดยได้ร่วมมือกับบริษัทในสมาคมประกันวินาศภัยไทย ตั้งแต่ปี 2556 ส่วนข้อเสนอแนะเรื่องการนำตัวเลขกำไรขาดทุนเปรียบเทียบกับย้อนหลัง 3 ปี ลงในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งต่อไป จะรับไปพิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสมต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดอีก ประธานได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.10 น.



ลงชื่อ.....ประธานที่ประชุม

(นายโสภณ กล้ายไม้ ณ อุรุษา)



ลงชื่อ.....บันทึก

(นายสุกิจ จรรย์วาสน์)

กรรมการผู้จัดการและเลขานุการคณะกรรมการ