

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. จักรประกันภัย

ครั้งที่ บมจ. 22

วันพุธที่ 29 เมษายน 2558

ณ โรงแรมเจ้าพระยาปาร์ค ชั้น 2 อาคารโรงแรม ห้องรัชดา 1 ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

.....
เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บัดนี้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองและผู้ที่ได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้มาประชุมแทน รวม 39 ราย นับจำนวนหุ้นที่ถือ 2,468,983 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 41.15% จากจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 6,000,000 หุ้น ซึ่งครบองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท จึงขอเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 22 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานได้มอบให้ นายสุกิจ จรรย์วาสน์ กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้แนะนำกรรมการผู้บริหารของบริษัท ฝ่ายกฎหมาย และผู้สอบบัญชี 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. 21

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 21 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2557 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวประการใดหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 21 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2557 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,468,983	เสียง คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี
งดออกเสียง		ไม่มี

วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2557 เพื่อทราบ

ประธานได้มอบให้ กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2557

กรรมการผู้จัดการ รายงานสรุปว่า ในปี 2557 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 270.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 8.34 หลังหักเบี้ยประกันภัยต่อและสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้แล้ว มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 189.76 ล้านบาท มีรายได้จากการรับประกันภัย 205.11 ล้านบาท หลังหักค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย 190.80 ล้านบาท ทำให้มีผลกำไรจากการรับประกันภัย 14.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 259.39 มีรายได้จากการลงทุน และรายได้

อื่น 30.84 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.16 หลังหักเงินสมทบและภาษีเงินได้ บริษัทมีกำไรสุทธิ 21.59 ล้านบาท หรือกำไรต่อหุ้น 3.60 บาท

ด้านฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 810.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 11.15 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.40 มีหนี้สินรวม 232.13 ล้านบาทลดลง 23.55 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.21 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวนทั้งสิ้น 578.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.39 คิดเป็นมูลค่าหุ้นละ 96.38 บาท อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ณ 31 ธันวาคม 2557 คิดเป็นร้อยละ 348.53 หรือเป็น 2.48 เท่า ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

วาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2557

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีของบริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏอยู่ในงบการเงินของรายงานประจำปี 2557 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามในวาระนี้อย่างไรหรือไม่

นายเอกชัย พิพิธเวช ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่าบริษัทมีแผนงานการทำกำไรอย่างไรบ้างเพื่อรองรับการเพิ่มทุนจดทะเบียน กรรมการผู้จัดการ กล่าวว่า การเพิ่มทุนจดทะเบียนครั้งนี้เป็นการนำเงินกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรมาจัดเพิ่มทุน เพื่อให้ทุนจดทะเบียนของบริษัทมีจำนวนสูงขึ้น และได้ตั้งเป้าหมายการเติบโตของรายได้ที่ร้อยละ 15 สำหรับปีนี้ ด้วยนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างระมัดระวัง

หลังจากได้ตอบข้อซักถามแล้วที่ประชุมจึงมีมติอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 2,468,983 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100

ไม่เห็นด้วย

งดออกเสียง

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผล

ประธานได้มอบให้ กรรมการผู้จัดการเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ แจ้งว่าในปี 2557 บริษัทมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้จำนวน 21.59 ล้านบาท ตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท กำหนดให้จ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทจำนวน 6,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท จากกำไรสุทธิต่อหุ้น 3.60 และจัดสรรเงินจากบัญชีกำไรสะสมไปเป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 60 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 6,000,000 หุ้น และให้จ่ายเงินปันผลโดยหุ้นสามัญเมื่อทำการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนเรียบร้อยแล้ว ในอัตรา 1 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผล ในราคาหุ้นละ 10 บาท ตามมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 10 บาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 พฤษภาคม 2558

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่
ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลตามที่คณะกรรมการ

เสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,468,983	เสียง	คิดเป็นร้อยละ100
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี	
งดออกเสียง		ไม่มี	

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท

ประธานได้มอบให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการเสนอว่าเพื่อให้สอดคล้องกับมติให้จ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นปันผล จึงเสนอขอให้ที่ประชุม
ผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จากเดิม 60 ล้านบาทเพิ่มเป็น 120 ล้านบาท โดยการออกหุ้น
สามัญจำนวน 6,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลของบริษัท

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนตามที่

คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,468,983	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี	
งดออกเสียง		ไม่มี	

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ

ประธานได้มอบให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการแจ้งว่าเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายเมื่อมีการเพิ่มทุนจดทะเบียนจะต้องแก้ไข
หนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ “ข้อ 4 เรื่องทุนจ
ทะเบียน” เป็นดังนี้

แก้ไขใหม่เป็น

ข้อ 4 ทุนจดทะเบียน	120,000,000	บาท (หนึ่งร้อยยี่สิบล้านบาท)
แบ่งออกเป็น	12,000,000	หุ้น (สิบสองล้านหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ	10	บาท (สิบบาท)

โดยแยกเป็น

หุ้นสามัญ	12,000,000	หุ้น (สิบสองล้านหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ	---	หุ้น

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมมีมติอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิตามที่

คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,468,983	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี	
งดออกเสียง		ไม่มี	

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานได้มอบให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ แจ้งว่า การกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการของบริษัทไม่ได้ผ่านคณะกรรมการพิจารณา
 ค่าตอบแทนเนื่องจากปัจจุบันบริษัทยังไม่มีคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน อย่างไรก็ตามการกำหนดค่าตอบแทน
 คณะกรรมการ ได้ผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยเปรียบเทียบอ้างอิงจากธุรกิจที่
 ใกล้เคียงกัน รวมถึงภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้
 ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการตามอัตราที่เสนอ ดังรายละเอียดเปรียบเทียบตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้
 จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้วคือ

องค์ประกอบค่าตอบแทน	2558	2557
---------------------	------	------

คณะกรรมการ

เบี้ยประชุม

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

บำเหน็จ

3,000,000 บาท โดยกำหนดจาก อัตราร้อยละ 4 ของเงินปันผล จ่าย โดยให้ประธานกรรมการ ได้รับในอัตราสูงกว่ากรรมการ ร้อยละ 50	360,000 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 มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น
 หรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จ
 คณะกรรมการตามเสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,468,983	เสียง คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี
งดออกเสียง		ไม่มี

วาระที่ 8 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานได้มอบให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการแจ้งว่า ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และ
 ไม่เกิน 15 คน และกรรมการจำนวน 1 ใน 3 ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ปัจจุบัน
 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 7 ท่าน และกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในปีนี้มีจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นายสมพล ไชยเชาวน์ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
2. นายสุกิจ จรรย์วาสน์ กรรมการ
3. นายกิตติพงษ์ จรรย์วาสน์ กรรมการ

คณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง กรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 3 ท่านกลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัทต่ออีกวาระหนึ่ง และประวัติของกรรมการทั้ง 3 ท่าน ได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

กรรมการผู้จัดการได้เสนอให้ที่ประชุม เลือกตั้งลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วย คะแนนเสียงดังนี้

กรรมการ	เห็นด้วย		ไม่เห็นด้วย		งดออกเสียง	
	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ
1. นายสมพล ไชยเชาวน์	2,468,983	100	-		-	
2. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	2,468,983	100	-		-	
3. นายกิตติพงษ์ จรรย์วาสน์	2,468,983	100	-		-	

วาระที่ ๑ พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2558

ประธานได้มอบให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ แจ้งว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยพิจารณา จากผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมทั้งได้ให้ความเห็นเสนอแนะต่อ คณะกรรมการบริษัทแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้สอบบัญชีกับสภาวิชาชีพ ตามพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยมีรายนามดังนี้

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

ในปี 2558 นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ จะเป็นผู้ลงนามในรายงานการสอบบัญชีของบริษัท ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่าน ของบริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ หรือ รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ และ / หรือ มีส่วนได้เสียกับบริษัท / ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด และเสนอ พิจารณานุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2558 จำนวนเงิน 1,150,000 บาท มีรายละเอียดดังนี้

	2558	2557
ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	450,000	300,000 บาท
ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	500,000	450,000 บาท
ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง สำหรับงวด 6 เดือน และปลายงวด	200,000	200,000 บาท
รวมค่าบริการทั้งสิ้น	1,150,000	950,000 บาท

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่ นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าค่าสอบบัญชีเพิ่มสูงขึ้นเป็นเพราะเหตุใด นายศิระชัย โคมทองสถิตย์ (ผู้แทนผู้สอบบัญชี) ชี้แจงว่าบุคคลากรที่จะตรวจสอบบัญชีหายาก เพราะต้องผ่านการขึ้นทะเบียนจากสำนักงาน กสท. สำนักงาน คปภ. และสภาวิชาชีพบัญชีได้มีการกำหนดมาตรฐานบัญชีขึ้นใหม่จำนวนมาก นางผดุง อาสิงสมานันท์ กรรมการตรวจสอบ เรียนว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ผู้สอบบัญชีรายอื่น ๆ เสนอค่าสอบบัญชีเพื่อเปรียบเทียบแล้ว ปรากฏว่าสูงกว่า บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด หลังจากได้ตอบข้อซักถามแล้วที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นางสาววิมล กฤติยาภิเษม์ ผู้สอบ บัญชีรับอนุญาต เลขที่ 2982 และ / หรือ นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5599 และ / หรือ นางวิไลรัตน์ โรจน์นกรินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3104 และ / หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8125 แห่งบริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2558 และอนุมัติค่าตอบแทนเป็นเงิน 1,150,000 บาท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	2,468,983	เสียง คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี
งดออกเสียง		ไม่มี

วาระที่ 10 เรื่องอื่น ๆ

ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือเสนอข้อคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทเพื่อพัฒนาให้เจริญก้าวหน้ายิ่งขึ้น

นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าในปี 2558 นี้ บริษัทมีแผนการดำเนินงานธุรกิจอย่างไรในขณะที่มีการแข่งขันสูงขึ้นตลอดเวลา

กรรมการผู้จัดการ เรียนว่าบริษัทจะไม่ไปแข่งขันในด้านราคา แต่จะขยายธุรกิจในด้านตัวแทน และนายหน้า พร้อมทั้งบริหารความเสี่ยงอย่างระมัดระวัง และคุมค่าใช้จ่ายของบริษัท

นายเอกชัย พิพิธเวช ผู้ถือหุ้น ให้อธิบายว่า บริษัทมีเบี้ยประกันภัยค้ำรับจำนวนมาก ส่วนใหญ่เป็นการค้ำรับจากนายหน้า ตัวแทน บริษัทมี นโยบายอย่างไร

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของเบี้ยประกันภัยค้ำรับและได้ติดตามดูแลอยู่เสมอ เพื่อให้เกินกว่าที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และที่บริษัทยอมรับได้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดอีก ประธานได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.20 น.

ลงชื่อ ประธานที่ประชุม
(นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยุธยา)

ลงชื่อ บันทึก
(นายสุกิจ จรรย์วาสน์)

กรรมการผู้จัดการและเลขานุการคณะกรรมการ

