



ทะเบียน บริษัทมหาชน จำกัด
เลขที่ 0107536000200

บริษัท ไทยเซตาคิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

160 อาคารไทยเซตาคิจ ถนนสาทรเหนือ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทร. 0-2630-9055, 0-2630-9111 สายด่วน 1352 โทรสาร 0-2237-4621, 0-2237-4624
160 TSI BUILDING, NORTH SATHORN ROAD, BANGRAK, BANGKOK 10500
TEL. 0-2630-9055, 0-2630-9111 HOTLINE 1352 FAX : 0-2237-4621, 0-2237-4624

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558

ของ

บริษัท ไทยเซตาคิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 ณ ห้องประชุม ชั้น 1 อาคารไทยเซตาคิจประกันภัย เลขที่ 160 ถนนสาทรเหนือ
แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

คณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|------------------------------|--|
| (1) นายเวช วิศวโยธิน | ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| (2) นายบุญยรักษ์ วิสุทธิผล | กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร |
| (3) นางศิริสุข สุนทรระกูล | กรรมการอิสระ |
| (4) นางอรพินท์ ขจรอำไพสุข | กรรมการ |
| (5) นางสุดาพันธ์ อิงคะฉนิช | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| (6) นายสุรพงษ์ เผ่าวิบูล | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| (7) นางนงลักษณ์ วิสุทธิผล | กรรมการ |
| (8) นายกระจ่าง พูลพิพัฒน์ | กรรมการ |
| (9) นายสถาพร เป้าทอง | กรรมการ กรรมการบริหาร และเลขานุการบริษัท |
| (10) นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์ | กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการ |
| (11) พลเอกชัชวาลย์ จรุงรัฐณ์ | กรรมการ |

กรรมการที่ลาการประชุม

- | | |
|-----------------------------------|--------------------------------|
| (1) ดร.ศิวาวุธ เทพหัสดิน ณ อยุธยา | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| (2) นายจอห์น เลสลีย์ มาโฮนี | กรรมการ |
| (3) นายนริศ เขยกลิ่น | กรรมการอิสระ |

ผู้บริหารบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-------------------------------|---------------------------------|
| (1) นางสาวขมาภรณ์ จารุวรกานต์ | ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในอาวุโส |
| (2) นางสาวอนงนาฎ ศุภเสริฐ | ผู้จัดการฝ่ายบัญชี |

ผู้สอบบัญชีบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------------------------|-------------|
| (1) นายอภิชาติ สายะสิต | ผู้สอบบัญชี |
| (2) นางสาวลิรัตน์ อัครศรีสวัสดิ์ | ผู้สอบบัญชี |
| (3) นางสาววิมลศรี จงอุดมสมบัติ | ผู้สอบบัญชี |
| (4) นางสาวบัณฑิตรัช ปิณณราช | ผู้สอบบัญชี |

เริ่มประชุมเวลา 11.00 น. นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์ กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ ทำหน้าที่เลขานุการในที่ประชุมและผู้บันทึกรายงานการประชุม ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและแถลงว่า มีผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นซึ่งมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม รวม 53 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้ 484,894,048 หุ้น ซึ่งเท่ากับร้อยละ 65.10 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทที่ได้ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมด 744,841,514 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท และได้ชี้แจงขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนนว่า ในการพิจารณาในวาระต่างๆ จะเรียงลำดับวาระการประชุมตามที่กำหนดในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ตั้งแต่วาระที่ 1 เป็นต้นไปจนเสร็จสิ้น ในการพิจารณาแต่ละวาระประธานหรือผู้ได้รับมอบหมายจากประธาน จะชี้แจงข้อเท็จจริงเพื่อประกอบการพิจารณาของที่ประชุม ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการที่จะขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมมีสิทธิที่จะซักถามและขอให้บริษัทชี้แจงจนเป็นที่ยุติแล้ว ประธานจะขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ หรืองดออกเสียง โดยให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนนโดยใช้บัตรลงคะแนนในวาระนั้นๆ และลงลายมือชื่อในบัตรลงคะแนนไว้เป็นหลักฐาน จากนั้นเจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อนับคะแนนเสียงในวาระนั้นๆ การนับคะแนนเสียงและการแสดงผลการนับคะแนน การผ่านมติของที่ประชุมจะนับจากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดย 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง เมื่อการพิจารณาในวาระใดเสร็จสิ้นลงและได้มีการออกเสียงลงคะแนนแล้ว ในระหว่างที่รอผลการนับคะแนนเสียงในวาระนั้น ประธานอาจขอให้ที่ประชุมพิจารณาในวาระต่อไปก่อน และแจ้งผลการลงคะแนนในวาระที่ผ่านมาในภายหลังเมื่อผลการนับคะแนนในวาระก่อนหน้านั้นเสร็จสิ้นลงแล้ว

จากนั้นได้กล่าวแนะนำ ประธานในที่ประชุม คณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุมและขอเชิญ นายเวช วิศวโยธิน ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม และเริ่มพิจารณาตามระเบียบวาระ

วาระที่ 1 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557

ประธานได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2557 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558 และสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมกับหนังสือนัดประชุมแล้ว ซึ่งคณะกรรมการมีความเห็นว่า ให้ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

ประธานได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดท้วงติงหรือขอแก้ไขข้อความในรายงานการประชุมดังกล่าวเป็นประการอื่น ประธานจึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงมติว่าเห็นด้วยหรือไม่เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการในวาระนี้หรืองดออกเสียง ผลการลงมติของที่ประชุมเป็นดังนี้

เห็นด้วย	484,864,748	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.99	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	29,300	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.01	ของผู้เข้าร่วมประชุม

ประธานจึงสรุปว่า ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ให้รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ตามความเห็นของคณะกรรมการ

วาระที่ 2 เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2558 และรายงานประจำปีของคณะกรรมการในรอบปี 2558

ประธานได้แถลงให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า บริษัท ได้จัดรายงานประจำปีของคณะกรรมการและได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมในครั้งนี้แล้ว สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2558 ขอมอบหมายให้นายสถาพร เป้าทอง กรรมการบริหาร เป็นผู้แถลงรายงานให้ที่ประชุมทราบ

นายสถาพร เปาทอง ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ตัวเลขในภาพรวมของอุตสาหกรรมประกันภัยไทยในปี 2558 มีเบี้ยประกันภัยรับรวมประมาณ 209,278 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยรับรวมประมาณ 205,067 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 1.90 โดยแยกเป็นเบี้ยประกันภัยจากการรับประกันประเภทต่างๆ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทการรับประกันภัย	2558	2557	เพิ่มขึ้น(ลดลง)ร้อยละ
อัคคีภัย	10,484,614	11,060,725	(5.21)
รถยนต์ภาคสมัครใจ	104,129,872	102,538,842	1.55
รถยนต์ภาคบังคับ	16,293,998	15,388,113	5.89
ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,342,974	5,293,933	0.74
ภัยเบ็ดเตล็ด	73,027,073	71,076,083	2.74

ซึ่งจะเห็นว่าในภาพรวมแล้วตลาดการรับประกันภัยของไทยมีความเติบโตเล็กน้อยในปีที่ผ่านมาคือเพียงร้อยละ 1.90 เท่านั้น

ในส่วนของบริษัทในปี 2558 มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 963.23 ล้านบาทลดลงจากปี 2557 ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 971.76 ล้านบาทหรือลดลงประมาณร้อยละ 0.88 โดยแยกเป็นเบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยประเภทต่างๆ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทการรับประกันภัย	2558	2557	เพิ่มขึ้น(ลดลง)ร้อยละ
อัคคีภัย	49.07	56.06	(12.47)
รถยนต์ภาคสมัครใจ	508.32	545.40	(6.80)
รถยนต์ภาคบังคับ	145.13	91.12	59.28
ภัยทางทะเลและขนส่ง	7.73	9.82	(21.28)
ภัยเบ็ดเตล็ด	252.98	269.37	(6.08)

โดยภาพรวมของเศรษฐกิจแล้ว ในปี 2558 ที่ผ่านมา ผลิตภัณฑ์มวลรวมประชาชาติของไทยในไตรมาส 4 ของปี 2558 มีอัตราการเติบโตเพียงร้อยละ 2.80 และมีอัตราเงินเฟ้อติดลบร้อยละ 0.90 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงกำลังซื้อของประชาชนโดยทั่วไปที่ลดลง และแม้ตัวเลขผลประกอบการรวมของบริษัทจะมีเบี้ยประกันภัยรับรวมลดลงประมาณร้อยละ 0.88 แต่บริษัทกลับมามีกำไรหลังหักภาษีจำนวน 10.23 ล้านบาทจากที่มีผลขาดทุนหลังหักภาษีจำนวน 109.85 ล้านบาทในปี 2557 ทั้งนี้เนื่องจากบริษัทได้มีการดำเนินการแก้ไขและปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัทในหลายๆ ประการ เช่น ในปีที่ผ่านมาบริษัทได้มีการออกแบบกรมธรรม์ประกันภัยประเภทหนึ่งแบบใหม่ที่เป็นแบบประหยัดเพื่อตอบรับกำลังซื้อของประชาชนทั่วไปที่ลดลงดังกล่าว โดยมุ่งเน้นการขายกรมธรรม์แบบใหม่ในต่างจังหวัดซึ่งบริษัทมีสาขาอยู่เกือบทั่วประเทศ และบริษัทก็ยังมีกลุ่มลูกค้าสำคัญ ที่ได้ให้ความไว้วางใจแก่บริษัท เช่น การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค การทางพิเศษแห่งประเทศไทย กลุ่มบริษัทเซ็นทรัลพัฒนา ธนาคาร ไอซีบีซี จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ฯลฯ และในส่วนของผู้ขายรถยนต์รายสำคัญ เช่น โตโยต้า ฮอนด้า มาสด้า หรือเชฟโรเล็ต ฯลฯ บริษัทก็ยังได้รับการสนับสนุนจากผู้ขายรถยนต์เหล่านี้ในการส่งงานรับประกันภัยให้อย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะสำหรับยี่ห้อ โตโยต้าแล้ว บริษัทยังคงเป็น 1 ใน 9 ของบริการ Toyota Care ซึ่งจะสามารถรับงานการรับประกันภัยรถยนต์จากผู้จำหน่ายรถยนต์ยี่ห้อโตโยต้าในประเทศไทยได้

ในด้านการป้องกันและกระจายความเสี่ยงจากการรับประกันภัย บริษัทยังคงได้รับการสนับสนุนอย่างต่อเนื่องจากผู้ประกันภัยต่อรายใหญ่ๆ ในระดับโลก เช่น ลอยด์ออฟลอนดอน, เบิร์กเชียร์ แฮทอะเวย์ หรือ Peak Re และ Korean Re ฯลฯ และยังได้มีการรวมกลุ่มกับบริษัทผู้รับประกันภัยในประเทศไทยจัดตั้งเป็นกลุ่มผู้ร่วมรับประกันภัยเพื่อให้สามารถรับประกันภัยในมูลประกันภัยที่สูงขึ้นได้

ผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2558 มีตัวเลขสำคัญที่พอสรุปได้ดังนี้

รายการ	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ร้อยละ
เบี่ยประกันภัยรับ	963.23	971.76	(0.88)
เบี่ยประกันภัยสุทธิ	456.82	427.18	6.94
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	535.93	635.52	(15.67)
ค่าสินไหมทดแทน	129.75	273.63	(52.58)
ค่าบำเหน็จจ่าย	152.89	161.45	(5.30)
กำไร(ขาดทุน)ก่อนหักภาษี	92.25	-53.62	117.26
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	144.10	130.43	10.48
กำไร(ขาดทุน) หลังหักภาษี	10.23	-109.85	109.31
ส่วนของผู้ถือหุ้น	326.87	91.8	256.07
สินทรัพย์รวม	1,628.73	1,643.80	(0.92)

ผู้ถือหุ้นท่านที่ 1 ได้สอบถามว่า ขอทราบในรายละเอียดผลประกอบการของบริษัทในไตรมาส 4 ซึ่งบริษัทมีรายได้จากการรับประกันภัยรถยนต์รวมประมาณ 130 ล้านบาทเศษ แต่มีค่าสินไหมเพียง 6 ล้านบาทเศษ

นายสถาพร เปาทอง ได้ชี้แจงเพื่อตอบคำถามของผู้ถือหุ้นว่า ในไตรมาส 4 ของปี 2558 บริษัทมีค่าสินไหมประมาณ 73 ล้านบาท แต่หลังจากได้มีการหักกลับตัวเลข IBNR ตามหลักเกณฑ์ของคณิตศาสตร์ประกันภัยในส่วนของสำรองค่าสินไหมที่ลดลงซึ่งเมื่อหักกลับกันแล้วจึงเหลือค่าสินไหมทางบัญชีเพียง 6 ล้านบาทเศษ

ผู้ถือหุ้นท่านที่ 2 ได้สอบถามว่า อันดับของบริษัทเมื่อเทียบกับผู้รับประกันภัยรายอื่นๆ ในประเทศไทยแล้วจัดอยู่ในอันดับที่เท่าใด และการที่ปัจจุบันประเทศไทยได้เข้าร่วมในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) แล้วนั้น บริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างไรให้สอดคล้องกับเรื่องดังกล่าว และในปี 2559 นี้แนวโน้มทางธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างไร

นายสถาพร เปาทอง ได้ชี้แจงเพื่อตอบคำถามของผู้ถือหุ้นว่า ขนาดธุรกิจของบริษัทจัดอยู่ในอันดับที่ประมาณ 30 จากจำนวนบริษัทผู้รับประกันภัยทั้งหมดในประเทศไทยซึ่งมีประมาณ 70 กว่าราย อย่างไรก็ตามการดำเนินธุรกิจประกันภัยรวมทั้งศักยภาพในการเติบโตหรือขยายตลาดในธุรกิจประกันภัยนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยสำคัญหลายประการ โดยเฉพาะในปัจจุบันที่มีการแข่งขันกันสูง หากบริษัทจะใช้นโยบายด้านราคาเข้าแข่งขันเพื่อรักษาหรือเพิ่มส่วนแบ่งตลาดแล้ว ก็อาจทำให้ต้องมีผลขาดทุนและมีความเสี่ยงเพิ่มมากขึ้น บริษัทจึงมีความจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องใช้ความระมัดระวังในการขยายตลาดสำหรับการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงที่ประเทศไทยได้เข้าร่วมในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนนั้น ปัจจุบันบริษัทได้ร่วมกับสมาคมประกันวินาศภัยในการร่วมรับประกันภัยรถยนต์และผู้จัดการด้านสินไหมของรถยนต์ที่จะวิ่งผ่านแดนในประเทศกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน รวมทั้งบริษัทยังได้มีการขยายการตลาดในพื้นที่ภาคตะวันออกเฉียงเหนือและภาคเหนือที่มีเขตแดนทางบกติดต่อกับประเทศเมียนมาร์ ลาว และกัมพูชาเพื่อเป็นการรองรับตลาดในพื้นที่เหล่านี้ที่จะมีการขยายตัวเนื่องจากการเข้าร่วมกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน สำหรับในปี 2559 นี้บริษัทยังคงมองตลาดในเชิงที่มีการแข่งขันมากขึ้น โดยจะเห็นได้จากตัวเลขจำนวนกรมธรรม์ที่ไม่ได้ลดลงแต่เป็นจำนวนเงินค่าเบี่ยประกันภัยต่อกรมธรรม์ที่ลดลง บริษัทจึงมีแผนงานที่จะเน้นไปการทำตลาดกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยมากขึ้น รวมทั้งทำการเน้นการทำตลาดผ่านตัวแทนและนายหน้าเพิ่มขึ้น และการร่วมมือทำงานอย่างใกล้ชิดร่วมกับพันธมิตรของบริษัท ทั้งนี้เนื่องจากลูกค้ารายใหญ่ในกลุ่มธุรกิจหรือกลุ่มผู้ให้สินเชื่รถยนต์เองต่างก็มียอดขายที่ไม่มีการขยายตัวมากนักเนื่องจากกำลังซื้อของประชาชนที่หดตัวลงอย่างต่อเนื่องจากปี 2558 เป็นต้นมา และการที่สถาบันการเงินได้ใช้ความเข้มงวดมากขึ้นในการปล่อยสินเชื่อ

ผู้ถือหุ้นท่านที่ 2 ได้สอบถามเพิ่มเติมว่า จากคำชี้แจงของกรรมการข้างต้น ดูเหมือนบริษัทจะมุ่งเน้นไปในการทำการตลาดการรับประกันภัยรถยนต์ ทำให้ต้องได้รับผลกระทบเมื่อยอดการขายรถยนต์ในตลาดลดลง และเห็นว่าบริษัทควรมุ่งเน้นไปในการทำการตลาดการรับประกันภัยทรัพย์สินประเภทอื่นที่ไม่ใช่รถยนต์ ซึ่งน่าจะทำให้ผลการดำเนินงานของบริษัทดีขึ้น

นายสถาพร เปาทอง ได้ชี้แจงเพื่อตอบคำถามเพิ่มเติมของผู้ถือหุ้นว่า ในปัจจุบันธุรกิจด้านการรับประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับรถยนต์คิดเป็นอัตราประมาณร้อยละ 70 ของธุรกิจรวมของบริษัท บริษัทเองได้พยายามเพิ่มการทำตลาดในส่วนที่ไม่ใช่การรับประกันภัยรถยนต์ขึ้น แต่ก็มีอุปสรรคสำคัญหลายประการ เช่น ในด้านการรับประกันภัยอาคารหรือห้องชุดที่อยู่อาศัยนั้น ผู้ซื้อที่อยู่อาศัยในปัจจุบันส่วนใหญ่ต้องกู้ยืมเงินจากธนาคารและธนาคารส่วนใหญ่ก็มักจะกำหนดให้ลูกค้าต้องทำประกันภัยอาคารหรือห้องชุดนั้นกับบริษัทผู้รับประกันภัยในเครือของธนาคารเอง แต่แม้จะมีอุปสรรคดังกล่าวบริษัทก็พยายามเข้าไปทำตลาดกับสถาบันการเงินขนาดกลางและเล็ก และการรวมกลุ่มผู้รับประกันภัยเพื่อรับประกันภัยในส่วนที่เกินกว่าความสามารถในการรับประกันภัยของผู้รับประกันภัยรายใหญ่

หลังจากที่กรรมการได้รายงานข้อมูลผลประกอบการที่สำคัญ ให้แก่ผู้ถือหุ้นทราบ และประชาชนได้สอบถามที่ประชุมแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม หรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนนเพื่อมีมติ จึงถือว่าการประชุมในวาระนี้เป็นที่ยุติ

ประชาชนได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในระหว่างการพิจารณาวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มรวมเป็น 54 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้ 484,908,611 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 65.10 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทที่ได้ออกจำหน่ายแล้ว ทั้งหมด 744,841,514 หุ้น

วาระที่ 3 เพื่อพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว

ประชาชนได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเพื่อมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว โดยรายละเอียดของงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จดังกล่าวปรากฏ ตามเอกสารที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว สำหรับตัวเลขในรายการที่สำคัญของงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จนั้นเป็นไปตามที่กรรมการบริหารได้รายงานให้ที่ประชุมทราบในวาระที่แล้ว

หลังจากที่ประชาชนได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพื่อประกอบการพิจารณา ประชาชนจึงได้ขอให้ที่ประชุมลงมติว่าเห็นด้วยหรือไม่เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการในวาระนี้ และผลการลงมติของที่ประชุมเป็นดังนี้

เห็นด้วย	484,908,611	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.00	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-	ของผู้เข้าร่วมประชุม

ประชาชนจึงสรุปว่า ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้อนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว

วาระที่ 4 เพื่อพิจารณาเรื่องการจัดสรรเงินกำไร และการจ่ายเงินปันผล

ประธานได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีขาดทุนสะสมจำนวน 526,429,756 บาท และบริษัทมีทุนจดทะเบียน 1,098,294,383 บาท มีเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 18,811,235 บาท และตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิหลังจากหักยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) ไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จนกว่าทุนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท และเนื่องด้วยบริษัทมีขาดทุนสะสมจำนวนดังกล่าวอยู่ บริษัทจึงยังไม่ต้องตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่ม และไม่สามารถจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นได้ คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติให้งดจ่ายเงินปันผล จึงเรียนผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา

ผู้ถือหุ้นท่านที่ 3 ได้สอบถามว่า สาเหตุใดบริษัทจึงมีผลขาดทุนสะสมจำนวน 526,429,756 บาท ตามที่ประธานแถลงให้ทราบ

นายบุญรักษ์ วิสุทธิผล ประธานกรรมการบริหารได้ชี้แจงเพื่อตอบคำถามของผู้ถือหุ้นว่า ในการดำเนินงานของธุรกิจประกันภัย รายได้เบี้ยประกันที่บริษัทได้รับเข้ามานั้นยังไม่สามารถบันทึกเป็นรายรับได้ทันที แต่จะต้องมีการตั้งสำรองเพื่อการชำระค่าสินไหมในอนาคต และการจะรับรู้เป็นรายได้ได้นั้นก็ต่อเมื่อความเสียหายที่ได้รับประกันภัยในวันสิ้นสุดไปแล้ว ผลขาดทุนส่วนใหญ่ของผู้รับประกันภัยจึงเกิดจากการตั้งสำรองดังกล่าว และสำรองดังกล่าวจะมีจำนวนเพิ่มขึ้นตามการขยายงานรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้น สำหรับบริษัทแล้วผลขาดทุนสะสมดังกล่าวยังมีสาเหตุสำคัญส่วนหนึ่งมาจากการรับประกันภัยรถยนต์ในโครงการรถยนต์คันแรกของรัฐบาลในอดีต ซึ่งในช่วงเวลาที่ดำเนินการ โครงการนี้บริษัทเองมีความจำเป็นจะต้องรับประกันภัยรถยนต์เพิ่มขึ้นมากตามโควตาที่ได้รับจากบริษัทผู้ขายรถยนต์ ซึ่งการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นดังกล่าวนอกจากบริษัทจะต้องมีการตั้งสำรองค่าสินไหมสูงขึ้นแล้วยังปรากฏว่ารถยนต์ในโครงการรถยนต์คันแรกดังกล่าวมีอัตราการชำระค่าสินไหม (Lost Ratio) ที่สูงมาก ซึ่งมีส่วนทำให้บริษัทต้องประสบผลขาดทุน สำหรับสาเหตุที่สำคัญอีกประการหนึ่งที่ส่งผลให้บริษัทมีผลขาดทุนสะสมคือ วิกฤตการณ์น้ำท่วมในปี 2554 ซึ่งจนถึงปัจจุบันนี้ยังมีคดีฟ้องร้องที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยทรัพย์สินที่ถูกน้ำท่วมในวิกฤตการณ์ดังกล่าวที่ยังไม่สิ้นสุดและยังคงสำรองค่าสินไหมสำหรับกรณีที่ยังฟ้องยังไม่ยุติดังกล่าวไว้ อย่างไรก็ตามบริษัทคาดว่า ผลจากโครงการรถยนต์คันแรก และกรณีวิกฤตการณ์น้ำท่วม น่าจะมีผลสรุปและสิ้นสุดลงภายในปีนี้ ดังนั้นการดำเนินงานของบริษัทในปีหน้าจะเป็นไปลักษณะการดำเนินธุรกิจปกติและไม่มีภาระจากเหตุการณ์ไม่ปกติดังกล่าวมาฉุดรั้งการดำเนินงานของบริษัท

ประธานได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมอีกในวาระนี้ ประธานจึงได้ขอให้ที่ประชุมลงมติว่าเห็นด้วยหรือไม่เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการในวาระนี้ หรือดออกเสียง และผลการลงมติของที่ประชุมเป็นดังนี้

เห็นด้วย	484,479,311	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.91	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	400,000	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.08	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	29,300	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.01	ของผู้เข้าร่วมประชุม

ประธานจึงสรุปว่า ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้ไม่ต้องตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น และงดจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2558

วาระที่ 5 เพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท กรรมการจำนวน 1 ใน 3 จะต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ในการประชุมใหญ่สามัญประจำปีทุกครั้ง และให้ที่ประชุมเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระดังกล่าว ซึ่งกรรมการที่จะต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญครั้งนี้จำนวน 5 ท่าน ได้แก่

- (1) นายสุรพงษ์ เผ่าวีบูล
 - (2) นายศิวาวุธ เทพหัสดิน ณ อยุธยา
 - (3) นายจอห์น เลสลีย์ มาโฮนี
 - (4) นายสถาพร เปาทอง
 - (5) นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์
- จึงขอให้ที่ประชุมได้พิจารณา

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลอื่นต่อที่ประชุมเพื่อให้พิจารณารับเลือกตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ หรือมีข้อซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานจึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนนว่าเห็นด้วยหรือไม่เห็นด้วยกับความเห็นของกรรมการ หรือคัดออกเสียง โดยในการลงคะแนนเสียงเพื่อเลือกตั้งกรรมการให้ดำเนินการเป็นรายบุคคลตามลำดับ ซึ่งผลการลงมติเป็นดังนี้

(1) นายสุรพงษ์ เผ่าวีบูล

เห็นด้วย	484,879,311	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.99	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	29,300	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.01	ของผู้เข้าร่วมประชุม

(2) นายศิวาวุธ เทพหัสดิน ณ อยุธยา

เห็นด้วย	484,878,311	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.99	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	1,000	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.00	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	29,300	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.01	ของผู้เข้าร่วมประชุม

(3) นายจอห์น เลสลีย์ มาโฮนี

เห็นด้วย	484,879,311	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.99	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	29,300	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.01	ของผู้เข้าร่วมประชุม

(4) นายสถาพร เปาทอง

เห็นด้วย	484,879,311	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.99	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	29,300	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.01	ของผู้เข้าร่วมประชุม

(5) นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์

เห็นด้วย	484,879,311	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.99	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	29,300	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.01	ของผู้เข้าร่วมประชุม

ประธานจึงสรุปว่า ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้เลือกตั้งกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 5 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง

วาระที่ 6 เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ

ประธานได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ในปี 2558 ที่ผ่านมาก็ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ได้พิจารณาอนุมัติเงินค่าตอบแทน กรรมการเป็นบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2558 เป็นเงิน 528,000 บาท และเบี้ยประชุมกรรมการไม่เกิน 500,000 บาท ต่อปีซึ่ง ในปี 2559 นี้คณะกรรมการได้มีมติเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนให้กำหนดเงิน ค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการในอัตราเดิมโดยเป็นบำเหน็จกรรมการจำนวน 528,000 บาท และเบี้ยประชุมกรรมการไม่เกิน 500,000 บาท และให้เป็นอำนาจของคณะกรรมการบริษัทที่จะพิจารณาเพื่อจัดสรรจำนวนค่าตอบแทนที่จะมอบแก่กรรมการ แต่ละท่าน โดยไม่เกินจำนวนค่าตอบแทนรวมดังกล่าว

ผู้ถือหุ้นท่านที่ 3 ได้แสดงความเห็นว่า การดำเนินการประชุมในวาระที่ผ่านมาซึ่งเป็นวาระการเลือกตั้งกรรมการ แทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระควรออกจากห้องประชุมเพื่อความ โปร่งใส เป็นเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล นอกจากนี้ยังมีความเห็นว่า ควรมีการลดจำนวนค่าตอบแทนกรรมการลงเพื่อสะท้อนให้ เห็นถึงความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์ ได้ชี้แจงว่า เนื่องจากไม่มีข้อกำหนดกำหนดให้กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระต้องออก จากที่ประชุมในการพิจารณาในวาระดังกล่าว นอกจากนี้ยังขึ้นกับแนวปฏิบัติของแต่ละบริษัทซึ่งปฏิบัติกันมา อย่างไรก็ตาม จะนำข้อคิดเห็นของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไปประกอบการพิจารณาดำเนินการประชุมในครั้งต่อไป

ประธานได้ชี้แจงเพิ่มเติมเพื่อตอบคำถามของผู้ถือหุ้นว่า จำนวนค่าตอบแทนกรรมการตามที่คณะกรรมการ ได้ เสนอนั้นถือว่าเป็นจำนวนไม่มากเมื่อเทียบกับหน้าที่ความรับผิดชอบตลอดจนการดำเนินงานของคณะกรรมการในแต่ละปี จึงเห็นว่าค่าตอบแทนจำนวนดังกล่าวมีความเหมาะสมแล้ว

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมออกเสียง ลงคะแนนในวาระนี้ว่าเห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วยกับความเห็นของกรรมการในวาระนี้ หรือร้องคัดค้าน ซึ่งผลการลงมติของที่ ประชุมเป็นดังนี้

เห็นด้วย	484,875,311	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.99	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	33,300	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.01	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-	ของผู้เข้าร่วมประชุม

ประธานจึงสรุปว่า ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากและเกินกว่าสองในสามของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม เห็น ด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้อนุมัติเงินค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการจำนวนตามที่คณะกรรมการเสนอ

วาระที่ 7 เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2559 และกำหนดค่าตอบแทน

ประธานได้ขอให้ นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์ กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการเป็นผู้ชี้แจงข้อเท็จจริงเพื่อ ประกอบการพิจารณาของที่ประชุมในวาระนี้

นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและเห็นควรเสนอชื่อ นายอภิชาติ สายะสิต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียนที่ 4229 และ/หรือ นางสาวสิริรัตน์ อัครศรีสวัสดิ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียนที่ 4411 และ/หรือ นางสาววิมลศรี จงอุดมสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียนที่ 3899 จาก บริษัท เบเคอร์ ทิล ลี ออดิท แอนด์ แอ็คไวเซอร์ เซอร์วิสเชส (ประเทศไทย) จำกัด ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับการตรวจสอบบัญชีประจำปี 2559 โดยเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติให้กำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 2,015,000 บาท (สองล้านหนึ่งหมื่นห้าพันบาทถ้วน) ทั้งนี้รวมค่าบริการการสอบทานการตรวจสอบภายในด้วยแล้ว ซึ่งจำนวนค่าตอบแทนดังกล่าวเพิ่มขึ้นจากค่าตอบแทนในผู้สอบบัญชีในปี 2558 อีกจำนวน 5,000 บาท

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระนี้ ประธานจึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ว่าเห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วยกับความเห็นของกรรมการในวาระนี้ หรือออกเสียง ผลการลงมติของที่ประชุมเป็นดังนี้

เห็นด้วย	484,879,311	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.99	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	29,300	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.01	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-	ของผู้เข้าร่วมประชุม

ประธานจึงสรุปว่า ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2559 และกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีตามที่คณะกรรมการได้เสนอ

วาระที่ 8 เพื่อรับทราบรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ประธานในฐานะประธานกรรมการตรวจสอบ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบถึงการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2558 ดังนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระรวม 3 ท่าน โดยมี นายเวช วิศวโยธิน เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ ดร. ศิวารุช เทพหัสดิน ณ อยุธยา และ นางสุดาพันธ์ อิงคะวนิช เป็นกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระตาม ขอบเขตที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 4 ครั้ง ได้ดำเนินงานโดยสรุป ดังนี้

1. ในทุกไตรมาส ได้สอบทานงบการเงินในที่ประชุมร่วมกับผู้บริหาร และควบคุมสายงานการเงินของบริษัท พร้อมกับผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัท เพื่อพิจารณาข้อสังเกตต่างๆ จากการสอบทานงบการเงินรายไตรมาส

2. ทบทวนระบบการควบคุมภายในและ คู่มือ ให้มีการบริหารสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพผ่านทางรายงานผลตรวจสอบที่บรรจุไว้เป็นวาระการประชุมทุกครั้งโดยได้ติดตามกรณีที่มีนัยสำคัญ ร่วมหารือ กับ ผู้ตรวจสอบภายใน และ ผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอกเพื่อประเมิน ประสิทธิภาพ และ ความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน

3. สอบทานระบบการกำกับกิจการ เกี่ยวกับการปฏิบัติงานตามระเบียบตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การปฏิบัติงานตามระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.), รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยประชุมร่วมกับผู้บริหารที่มีหน้าที่รับผิดชอบ และ ฝ่ายตรวจสอบภายใน

4. พิจารณาการทำรายการระหว่างกัน และรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยยึดถือหลักความโปร่งใส และการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเป็นเกณฑ์การปฏิบัติ ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับนโยบายบริษัท อีกทั้งมีความสอดคล้องกับหลักการกำกับกิจการที่ดี

5. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีบริษัทประจำปี 2559 และค่าตอบแทน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ให้ขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

หลังจากประธานกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2558 ให้ที่ประชุมทราบแล้ว และเมื่อประธานได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนนเพื่อมีมติ และถือว่าการประชุมในวาระนี้เป็นที่ยุติ

วาระที่ 9 เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ยกเลิกการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

ประธานได้มอบหมายให้ นายบุญยรัถย์ วิสุททธิผล กรรมการและประธานกรรมการบริหารเป็นผู้ชี้แจงข้อเท็จจริงต่อที่ประชุมเพื่อประกอบการพิจารณาในวาระนี้

นายบุญยรัถย์ วิสุททธิผล ได้แถลงข้อเท็จจริงต่อที่ประชุมว่า เดิมที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558 ได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนบางส่วนจำนวน 130,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาทเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด แต่เนื่องด้วยนักลงทุนซึ่งเป็นบุคคลในวงจำกัดซึ่งได้รับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนดังกล่าวไม่ได้ชำระเงินเพิ่มทุนเพื่อซื้อหุ้นสามัญตามที่ได้รับการจัดสรร คณะกรรมการบริษัทจึงได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ยกเลิกการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้กับบุคคลในวงจำกัดจำนวน 130,000,000 หุ้นมูลค่าหุ้นละ 1 บาทดังกล่าว จึงเรียนเสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา

หลังจากที่กรรมการผู้ได้รับมอบหมายจากประธานได้ชี้แจงข้อเท็จจริงให้ที่ประชุมทราบ และประธานได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระนี้ ประธานจึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ว่าเห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วยกับความเห็นของกรรมการในวาระนี้ หรืองดออกเสียง ผลการลงมติของที่ประชุมเป็นดังนี้

เห็นด้วย	484,879,311	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.99	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	29,300	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.01	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-	ของผู้เข้าร่วมประชุม

ประธานจึงสรุปว่า ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้ยกเลิกการจัดสรรเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 130,000,000 หุ้นมูลค่าหุ้นละ 1 บาทให้แก่บุคคลในวงจำกัด ตามรายละเอียดที่กรรมการผู้ได้รับมอบหมายจากประธานได้ชี้แจงต่อที่ประชุม

วาระที่ 10 เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ลดทุนจดทะเบียน และแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ให้สอดคล้องกับการลดทุน

ประธานได้มอบหมายให้ นายสถาพร เปาทอง กรรมการบริหารเป็นผู้รายงานข้อเท็จจริงต่อที่ประชุมเพื่อประกอบการพิจารณาในวาระนี้

นายสถาพร เปาทอง ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามที่ที่ประชุมได้มีมติในเรื่องการยกเลิกการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 130,000,000 หุ้นมูลค่าหุ้นละ 1 บาทที่จัดสรรเสนอขายแก่บุคคลในวงจำกัดไปในวาระที่ผ่านมา นั้น เนื่องจากบริษัทเองยังมีความจำเป็นต้องเพิ่มทุนจดทะเบียนเพื่อให้มีเงินกองทุนครบถ้วนตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และกฎระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) อีกทั้งเพื่อให้บริษัทสามารถขยายงานการรับประกันภัยทั้งในส่วนของการรับประกันภัยด้วยตนเอง และการรับประกันภัยต่อออกไปยังผู้รับประกันภัยต่อ คณะกรรมการบริษัทจึงได้มีมติเสนอต่อที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เพื่อพิจารณาอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนขึ้นอีก 248,280,472 บาท โดยการออกหุ้นใหม่เป็นหุ้นสามัญจำนวน 248,280,472 หุ้นมูลค่าหุ้นละ 1 บาท และให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนในอัตรา 3 หุ้นสามัญเดิมต่อหุ้นสามัญใหม่ 1 หุ้น โดยคณะกรรมการเห็นสมควรกำหนดราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่นี้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในราคาหุ้นละ 0.46 บาท (สี่สิบหกสตางค์)

อย่างไรก็ตาม โดยที่ในปัจจุบันบริษัทยังมีหุ้นสามัญซึ่งได้ออกแล้วแต่ยังจำหน่ายไม่ครบจำนวน 130,000,418 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ซึ่งประกอบด้วย

(1) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 418 หุ้นที่จัดสรรเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วน ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558 และ

(2) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 130,000,000 หุ้น ซึ่งจัดสรรเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558 ซึ่งผู้ถือหุ้นได้มีมติยกเลิกการจัดสรรดังกล่าวไปแล้วในวาระที่ผ่านมา

บริษัทจึงมีความจำเป็นต้องลดทุนจดทะเบียน โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 130,000,418 หุ้นดังกล่าวออกก่อนจึงจะเพิ่มทุนจดทะเบียนได้ ซึ่งผู้ถือหุ้นจะได้พิจารณาในเรื่องการเพิ่มทุนจดทะเบียนต่อไปเป็นวาระที่ 11 ของการประชุมนี้

หลังจากที่กรรมการผู้ได้รับมอบหมายจากประธานได้ชี้แจงข้อเท็จจริงให้ที่ประชุมทราบ และประธานได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระนี้ ประธานจึงได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาและมีมติตามความเห็นของคณะกรรมการ ให้ลดทุนจดทะเบียนของบริษัทลง 130,000,418 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,098,294,383 บาท เหลือ 968,293,965 บาท โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้จำหน่ายออกจำนวน 130,000,418 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท และให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เป็นดังนี้

ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน จำนวน	968,293,965.00	บาท	(เก้าร้อยหกสิบแปดล้านสองแสนเก้าหมื่นสามพันเก้าร้อยหกสิบห้าบาทถ้วน)
แบ่งออกเป็น	968,293,965	หุ้น	(เก้าร้อยหกสิบแปดล้านสองแสนเก้าหมื่นสามพันเก้าร้อยหกสิบห้าหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ	1.00	บาท	(หนึ่งบาท)
			โดยแยกออกเป็น
หุ้นสามัญ	968,293,965	หุ้น	(เก้าร้อยหกสิบแปดล้านสองแสนเก้าหมื่นสามพันเก้าร้อยหกสิบห้าหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ	-ไม่มี-		

ผลการลงมติของที่ประชุมเป็นดังนี้

เห็นด้วย	484,879,311	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.99	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	29,300	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.01	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-	ของผู้เข้าร่วมประชุม

ประธานจึงสรุปว่า ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการ ให้ลดทุนจดทะเบียนและแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ให้มีข้อความสอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนตามรายละเอียดที่ประธานและกรรมการผู้ได้รับมอบหมายจากประธาน ได้แถลงข้างต้น

วาระที่ 11 เพื่อพิจารณานุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียน และแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุน

ประธานได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ดังเหตุผลและข้อเท็จจริงที่ได้แถลงให้ผู้ถือหุ้นทราบเพื่อประกอบการพิจารณาในวาระที่ 9 และ 10 แล้ว จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและมีมติให้ เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทอีก 248,280,472 บาท โดยการ

ออกหุ้นใหม่เป็นหุ้นสามัญจำนวน 248,280,472 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 1,216,574,437 บาท และให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เป็นดังนี้

ข้อ 4.	ทุนจดทะเบียน จำนวน	1,216,574,437.00	บาท	(หนึ่งพันสองร้อยสี่สิบหกล้านห้าแสนเจ็ดหมื่นสี่พันสี่ร้อยสามสิบเจ็ดบาทถ้วน)
	แบ่งออกเป็น	1,216,574,437	หุ้น	(หนึ่งพันสองร้อยสี่สิบหกล้านห้าแสนเจ็ดหมื่นสี่พันสี่ร้อยสามสิบเจ็ดหุ้น)
	มูลค่าหุ้นละ	1.00	บาท	(หนึ่งบาท)
			โดยแยกออกเป็น	
	หุ้นสามัญ	1,216,574,437	หุ้น	(หนึ่งพันสองร้อยสี่สิบหกล้านห้าแสนเจ็ดหมื่นสี่พันสี่ร้อยสามสิบเจ็ดหุ้น)
	หุ้นบุริมสิทธิ	-ไม่มี-		

หลังจากประธานได้แถลงต่อที่ประชุม และได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระนี้ ประธานจึงได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาและมีมติว่าเห็นด้วยหรือไม่เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการในวาระนี้หรืองดออกเสียง ผลการลงมติของที่ประชุมเป็นดังนี้

เห็นด้วย	484,879,311	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.99	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	29,300	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.01	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-	ของผู้เข้าร่วมประชุม

ประธานจึงสรุปว่า ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้เพิ่มทุนจดทะเบียนและแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4 ให้มีข้อความสอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนตามรายละเอียดที่ประธานได้แถลงข้างต้น

วาระที่ 12 พิจารณานุมัติการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

ประธานได้มอบหมายให้ นายสถาพร เปาทอง กรรมการเป็นผู้รายงานข้อเท็จจริงต่อที่ประชุมเพื่อประกอบการพิจารณาในวาระนี้

นายสถาพร เปาทอง ได้แถลงให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการเห็นสมควรให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณามีมติให้จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 248,280,472 หุ้น ตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (1) จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 248,280,472 หุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering : RO) ในอัตราส่วน 3 หุ้นสามัญเดิมต่อ 1 หุ้นสามัญใหม่ ในราคาเสนอขายหุ้นละ 0.46 บาท (สี่สิบหกสตางค์) โดยเศษของหุ้นให้ปัดทิ้ง และผู้ถือหุ้นเดิมมีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินกว่าสิทธิของตนตามอัตราที่กำหนดไว้นี้ได้ (Oversubscription) แต่ผู้ถือหุ้นเดิมที่จองซื้อหุ้นใหม่เกินสิทธิจะได้รับการจัดสรรหุ้นให้สำหรับจำนวนที่มีการใช้สิทธิเกินนี้ก็ต่อเมื่อมีหุ้นเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมที่ได้จองซื้อตามสิทธิครบถ้วนทั้งหมดแล้วเท่านั้น โดยในกรณีที่หุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือมีจำนวนน้อยกว่าจำนวนที่มีผู้ถือหุ้นเดิมจองซื้อเกินสิทธิจะจัดสรรหุ้นส่วนที่เหลือให้แก่ผู้ถือหุ้นที่จองซื้อเกินสิทธิแต่ละรายตามสัดส่วนการถือหุ้นสามัญเดิมของผู้ถือหุ้นที่ได้จองซื้อหุ้นเกินกว่าสิทธิของตนแต่ละราย โดยการจัดสรรหุ้นดังกล่าวให้ดำเนินการไปจนกระทั่งไม่มีหุ้นเหลือจากการจัดสรรตามที่บริษัทจะพิจารณาเห็นสมควรและเป็นไปตามกฎหมาย โดยผู้ถือหุ้นจะต้องทำการจองซื้อและชำระเงินค่าหุ้นส่วนที่เกินนี้พร้อมกับการจองซื้อและชำระเงินค่าจองซื้อของหุ้นที่ตนมีสิทธิจองซื้อตามส่วน

ราคาเสนอขายตามวรรคก่อนเป็นราคาที่ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของบริษัท (มูลค่าหุ้นที่ตราไว้เท่ากับ 1 บาท) ซึ่งบริษัทจะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ มาตรา 52 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งกำหนดว่า “บริษัทซึ่งดำเนินการมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 1 ปี ถ้ามีผลขาดทุนสะสม จะเสนอขายหุ้นต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ก็ได้ แต่ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและกำหนดอัตราส่วนลดไว้แน่นอน”

- (2) ให้มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการบริหาร และ/หรือประธาน กรรมการบริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริหาร หรือประธาน กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้จัดการมอบหมาย เป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณากำหนดแก้ไขเพิ่มเติม และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและรายละเอียดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญ และการเสนอ ขายหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวข้างต้น อาทิ กำหนดระยะเวลาจองซื้อ และการชำระเงินค่าหุ้น เป็นต้น รวมทั้งมี อำนาจในการลงนามในเอกสารใดๆ ที่เกี่ยวข้อง และให้มีอำนาจดำเนินการต่างๆ อันจำเป็นและสมควร อันเนื่องเกี่ยวกับการออกและเสนอขาย รวมทั้งการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการ ให้ข้อมูล การขึ้นเอกสารหลักฐานใดๆ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด กระทรวงพาณิชย์ และหน่วยงาน อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการนำหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ
- (3) ให้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ในวันที่ 13 พฤษภาคม 2559 และให้รวบรวม รายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนใน วันที่ 16 พฤษภาคม 2559 และให้กำหนดวันจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของผู้ถือหุ้นเดิมในระหว่างวันที่ 6 ถึง 10 มิถุนายน 2559

หลังจากที่กรรมการผู้ได้รับมอบหมายจากประธาน ได้ชี้แจงข้อเท็จจริงให้ที่ประชุมทราบ และประธานได้สอบถาม แล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านสอบถามหรือแสดงความเห็นในวาระนี้ ประธานจึงได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาและมิมติว่าเห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการในการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน และการขายหุ้น ในราคาต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่จ ดทะเบียนไว้ ตามรายละเอียดที่กรรมการผู้ได้รับมอบหมายจากประธาน ได้แถลงข้างต้น

ผลการลงมติของที่ประชุมเป็นดังนี้

เห็นด้วย	484,879,311	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.99	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	29,300	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.01	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-	ของผู้เข้าร่วมประชุม

ประธานจึงสรุปว่า ที่ประชุมได้มิมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากเห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้จัดสรร เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนและการขายหุ้นในราคาต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ ตามหลักเกณฑ์และรายละเอียดที่ กรรมการผู้ได้รับมอบหมายจากประธาน ได้แถลงให้ที่ประชุมทราบ

วาระที่ 13 เพื่อพิจารณามติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท ข้อ 6, ข้อ 10 และข้อ 31

ประธานได้มอบหมายให้ นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์ กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการเป็นผู้ชี้แจงข้อเท็จจริงต่อที่ ประชุมเพื่อประกอบการพิจารณาในวาระนี้

นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์ ได้แถลงรายงานต่อที่ประชุมว่า ข้อความเดิมและข้อความใหม่ของข้อบังคับบริษัท ข้อ 6, ข้อ 10 และข้อ 31 ที่จะขอแก้ไขมีดังนี้

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่
<p>ข้อ 6. ใบหุ้นของบริษัทนี้เป็นชนิดระบุชื่อผู้ถือหุ้น และต้องมีลายมือชื่อกรรมการลงหรือพิมพ์ไว้อย่างน้อย 1 คน แต่กรรมการจะมอบหมายให้นายทะเบียนหุ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ลงหรือพิมพ์ลายมือชื่อแทนก็ได้</p>	<p>ข้อ 6. ใบหุ้นของบริษัทนี้เป็นชนิดระบุชื่อผู้ถือหุ้น และต้องมีลายมือชื่อกรรมการลงหรือพิมพ์ไว้อย่างน้อย 1 คน แต่กรรมการจะมอบหมายให้นายทะเบียนหุ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ลงหรือพิมพ์ลายมือชื่อแทนก็ได้</p> <p>ในกรณีที่บริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือบุคคลอื่นที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเห็นชอบ ให้เป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัท วิธีปฏิบัติที่เกี่ยวกับงานทะเบียนหุ้นของบริษัทให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนหุ้นกำหนด</p>
<p>ข้อ 10. หุ้นของบริษัทโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด เว้นแต่</p> <p>(1) การโอนหุ้นนั้นทำให้บริษัทเสียสิทธิและผลประโยชน์ที่บริษัทจะพึงได้รับตามกฎหมาย</p> <p>(2) การโอนหุ้นนั้นเป็นเหตุให้อัตราส่วนการถือหุ้นของบุคคลผู้ที่ไม่ใช่สัญชาติไทยขัดหรือแย้งกับข้อ 5 แห่งข้อบังคับนี้</p>	<p>ข้อ 10. หุ้นของบริษัทโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด เว้นแต่การโอนหุ้นนั้นเป็นเหตุให้อัตราส่วนการถือหุ้นของบุคคลผู้ที่ไม่ใช่สัญชาติไทยขัดหรือแย้งกับข้อ 5 แห่งข้อบังคับนี้</p>
<p>ข้อ 31. ให้มีคณะกรรมการบริหารจำนวน 5 คน ให้กรรมการบริหารสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน หรือกรรมการบริหารคนหนึ่งลงลายมือชื่อร่วมกับกรรมการอื่นอีกหนึ่งคน และประทับตราสำคัญของบริษัทเป็นผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท คณะกรรมการอาจกำหนดชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทพร้อมประทับตราสำคัญของบริษัท</p>	<p>ข้อ 31. จำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทได้นั้น ให้กรรมการ 2 คนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท และให้คณะกรรมการมีอำนาจกำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อและจำนวนกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทได้</p>

ทั้งนี้ การแก้ไขข้อบังคับข้อ 6 เพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติงานของนายทะเบียนหุ้นของบริษัท ซึ่งในปัจจุบันคือบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และการแก้ไขข้อบังคับข้อ 10 เพื่อให้การกำหนดสัดส่วนการถือหุ้นของคนต่างด้าวในข้อบังคับของบริษัทมีความชัดเจน ส่วนการแก้ไขข้อบังคับข้อ 31 เพื่อให้การกำหนดจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทได้นั้นเป็นไปโดยมีความคล่องตัวและไม่ติดขัดจากข้อจำกัดของข้อบังคับ คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้พิจารณามีมติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับบริษัท ข้อ 6, ข้อ 10 และข้อ 31 ดังรายละเอียดที่ได้เรียนให้ที่ประชุมทราบแล้ว

หลังจากที่กรรมการผู้ได้รับมอบหมายจากประธานได้ชี้แจงข้อเท็จจริงให้ที่ประชุมทราบ และประธานได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระนี้ ประธานจึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ว่าเห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วยกับความเห็นของกรรมการในวาระนี้ หรือร้องขอออกเสียง ผลการลงมติของที่ประชุมเป็นดังนี้

เห็นด้วย	484,879,311	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.99	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	29,300	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.01	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-	ของผู้เข้าร่วมประชุม


ประธานจึงสรุปว่า ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับบริษัท ข้อ 6, ข้อ 10 และข้อ 31 ตามรายละเอียดที่กรรมการผู้ได้รับมอบหมายจากประธาน ได้แถลงข้างต้น

วาระที่ 14 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (หากมี)

ในวาระนี้ ประธานได้ขอให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นๆ ตามที่สมควรเข้าสู่การพิจารณา หรือสอบถามข้อสงสัยต่างๆ เพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าสู่การพิจารณาของที่ประชุม หรือสอบถามเพิ่มเติมอีก

ประธานได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุมและมีมติในวาระต่างๆ ข้างต้น อีกทั้งขอขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสอบถามและแสดงความคิดเห็นต่างๆ ซึ่งถือเป็นประโยชน์อย่างยิ่งแก่บริษัทที่จะนำไปพิจารณาเพื่อปรับปรุงการดำเนินงานกิจการของบริษัทในโอกาสต่อไป และกล่าวปิดประชุม เวลา 12.25 น.

(ลงลายมือชื่อ)  ประธานในที่ประชุม
(นายเวชช วิสวโยชิน)

ลงชื่อ..... เลขานุการคณะกรรมการ
(นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์)