



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 2559

ของ

บริษัท ไทยเซตาคิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2560 ณ ห้องประชุม ชั้น 1 อาคารไทยเซตาคิจประกันภัย เลขที่ 160 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

คณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|------------------------------|---|
| (1) นายเวชช วิศว์โยธิน | ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| (2) นายบุญยรัักษ์ วิสุทธิผล | กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และรักษาการกรรมการผู้จัดการ |
| (3) นางศิริสุข สุนทรระกูล | กรรมการอิสระ |
| (4) นางอรพินท์ ขจรอำไพสุข | กรรมการ |
| (5) นางสาวพันธ์ อิงคะวณิช | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| (6) นายสุรพงษ์ เผ่าวิบูล | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| (7) นางนงลักษณ์ วิสุทธิผล | กรรมการ |
| (8) นายกระจำ พูลพิพัฒน์ | กรรมการ |
| (9) นายสถาพร เป้าทอง | กรรมการ กรรมการบริหาร และเลขานุการบริษัท |
| (10) นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์ | กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการ |
| (11) พลเอกชัชวาลย์ จรุงรัฐภู | กรรมการ |

กรรมการที่ลาการประชุม

- | | |
|-------------------------------------|--------------------------------|
| (1) ดร.ศิวารุช เทพหัสดิน ณ อยุธยา | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| (2) นายจอห์น เลสลีย์ มาโฮนี | กรรมการบริหาร |
| (3) นางพรภทธีร์ รอดโพธิ์ทอง นุญถนอม | กรรมการ |

ผู้บริหารบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|------------------------------|---------------------------------|
| (1) นางสาวมาภรณ์ จารุวรกานต์ | ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในอาวุโส |
| (2) นางสาวอนงนาฎ ศุกเสริฐ | ผู้จัดการฝ่ายบัญชี |

ผู้สอบบัญชีบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

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

เริ่มประชุมเวลา 11.00 น. นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์ กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ ทำหน้าที่เลขานุการในที่ประชุมและผู้บันทึกรายงานการประชุม ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและแถลงว่า มีผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นซึ่งมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม รวม 45 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้ 649,249,846 หุ้น ซึ่งเท่ากับร้อยละ 70.72 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทที่ได้ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมด 918,065,901 หุ้น โดยผู้เข้าร่วมประชุมดังกล่าวแบ่งเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 30 รายนับเป็นจำนวนหุ้นได้ 225,967,844 หุ้นและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม 15 รายนับเป็นจำนวนหุ้นได้ 423,282,002 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท จึงขอเปิดประชุม และได้กล่าวแนะนำ ประธานในที่ประชุม คณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุมและขอเชิญ นายเวช วิสวโยธิน ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม

ก่อนดำเนินการประชุม เลขานุการคณะกรรมการได้ชี้แจงขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมทราบว่า ในการพิจารณาในวาระต่างๆ จะเรียงลำดับวาระการประชุมตามที่กำหนดในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ตั้งแต่วาระที่ 1 เป็นต้นไปจนเสร็จสิ้น ในการพิจารณาแต่ละวาระผู้ดำเนินการประชุมหรือผู้ได้รับมอบหมาย จะชี้แจงข้อเท็จจริงเพื่อประกอบการพิจารณาของที่ประชุม ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการที่จะขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมมีสิทธิที่จะซักถามและขอให้บริษัทชี้แจงจนเป็นที่ยุติแล้ว ผู้ดำเนินการประชุมจะขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ หรืองดออกเสียง โดยให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนนโดยใช้บัตรลงคะแนนในวาระนั้นๆ และลงลายมือชื่อในบัตรลงคะแนนไว้เป็นหลักฐาน จากนั้นเจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อนับคะแนนเสียงในวาระนั้น การนับคะแนนเสียงและการแสดงผลการนับคะแนน การผ่านมติของที่ประชุมจะนับจากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดย 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง เมื่อการพิจารณาในวาระใดเสร็จสิ้นลงและได้มีการออกเสียงลงคะแนนแล้ว ในระหว่างที่รอผลการนับคะแนนเสียงในวาระนั้น ประธานหรือผู้ดำเนินการประชุมอาจขอให้ที่ประชุมพิจารณาในวาระต่อไปก่อน และแจ้งผลการลงคะแนนในวาระที่ผ่านมาในภายหลังเมื่อผลการนับคะแนนในวาระก่อนนั้นเสร็จสิ้นลงแล้ว

ประธานกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุม และได้มอบหมายให้ นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์ กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการประชุม และเริ่มพิจารณาตามระเบียบวาระ

วาระที่ 1 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558

เลขานุการคณะกรรมการได้แถลงต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 ซึ่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมกับหนังสือนัดประชุมแล้ว โดยคณะกรรมการมีความเห็นในวาระนี้ว่า รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ได้บันทึกการประชุมตามข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องแล้ว จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมฉบับดังกล่าว และหลังจากได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดท้วงติงหรือขอแก้ไขข้อความในรายงานการประชุมดังกล่าวเป็นประการอื่น จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงมติว่าเห็นด้วยหรือไม่เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการในวาระนี้ หรืองดออกเสียง

ผลการลงมติของที่ประชุมเป็นดังนี้

เห็นด้วย	649,237,846	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9982	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	12,000	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0018	ของผู้เข้าร่วมประชุม

ผู้ดำเนินการประชุมจึงสรุปว่า ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ให้รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ตามความเห็นของคณะกรรมการ

วาระที่ 2 เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2559 และรายงานประจำปีของคณะกรรมการในรอบปี 2559

เลขานุการคณะกรรมการได้แสดงต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทได้จัดทำรายงานประจำปีของคณะกรรมการเพื่อรายงานให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2559 โดยมีรายละเอียดตามรายงานประจำปีของคณะกรรมการที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมครั้งนี้แล้ว สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2559 ขอมอบหมายให้ นายสถาพร เปาทอง กรรมการบริหาร เป็นผู้แถลงรายงานและวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2559 ให้ที่ประชุมทราบ

นายสถาพร เปาทอง ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ตัวเลขภาพรวมของอุตสาหกรรมประกันภัยไทยในปี 2559 มีเบี้ยประกันภัยรวมทั้งสิ้น 211,813 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2558 มีเบี้ยประกันภัยรวมทั้งสิ้น 209,278 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยคิดเป็นประมาณร้อยละ 1.21 โดยแยกเป็นเบี้ยประกันอัคคีภัยจำนวน 10,233 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจจำนวน 105,508 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับจำนวน 16,679 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งจำนวน 5,267 ล้านบาท และเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดจำนวน 74,124 ล้านบาท จากภาพรวมของธุรกิจประกันภัยในปี 2559 ดังกล่าวจะเห็นว่ายังมีความเติบโตไม่มากนัก ทั้งนี้เนื่องจากปัจจัยจากภาวะเศรษฐกิจที่ยังซบเซาและจำนวนหนี้สินครัวเรือนที่เพิ่มขึ้น แม้ว่าภาครัฐเองจะได้มีส่วนช่วยสนับสนุนธุรกิจประกันภัยในโครงการสำคัญ เช่น การกระจายความเสี่ยงของเกษตรกร โดยการรับประกันภัยนาข้าว ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยในปี 2559 จำนวนประมาณ 2,700 ล้านบาท โดยบริษัทเองก็ได้มีส่วนร่วมในโครงการนี้โดยมีส่วนรับประกันภัยอยู่ที่อัตราร้อยละ 1.5 นอกจากนี้ยังมีโครงการประกันอุบัติเหตุสมาชิกชมรมกำนันและผู้ใหญ่บ้าน ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยในปี 2559 จำนวนประมาณ 170 ล้านบาท

สำหรับการรับประกันภัยรถยนต์ซึ่งเป็นตลาดหลักของบริษัทในปี 2559 ตลาดรถยนต์ในประเทศมียอดขายนำรถยนต์ใหม่รวม 768,788 คัน ลดลงจากปี 2558 ประมาณร้อยละ 4 ซึ่งมีส่วนทำให้เบี้ยประกันภัยหลักของบริษัทลดลงด้วย โดยในตลาดการรับประกันภัยไม่ว่าจะเป็นประกันภัยรถยนต์ หรือประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปีที่ผ่านมามีการแข่งขันด้านราคากันค่อนข้างสูง ซึ่งทำให้แม้จำนวนกรมธรรม์จะไม่ได้ลดลง แต่เบี้ยประกันภัยต่อกรมธรรม์โดยเฉลี่ยลดลง

สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2559 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับประกันภัยรวมทั้งสิ้น 935.41 ล้านบาท เทียบกับปี 2558 ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยรับประกันภัยรวมทั้งสิ้น 963.23 ล้านบาทลดลงประมาณร้อยละ 2.89 โดยแบ่งเป็นประเภทการรับประกันภัยดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทการรับประกันภัย	2559	2558	เพิ่มขึ้น(ลดลง)ร้อยละ
อัคคีภัย	36.46	49.07	(25.70)
รถยนต์ภาคสมัครใจ	410.18	508.32	(19.31)
รถยนต์ภาคบังคับ	253.95	145.13	74.98
ภัยทางทะเลและขนส่ง	7.56	7.73	(2.20)
ภัยเบ็ดเตล็ด	227.26	252.98	(10.17)

จากผลการดำเนินงานของบริษัทที่รายได้ให้ทราบข้างต้น เมื่อพิจารณาถึงตลาดการรับประกันภัยโดยรวมของไทยแล้ว บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ประมาณร้อยละ 0.44 ของตลาดโดยรวม และคิดเป็นลำดับที่ 37 ในจำนวนบริษัทรับประกันภัยทั้งสิ้น 65 รายของไทย

สำหรับในปี 2559 ที่ผ่านมา บริษัทยังคงใช้นโยบายที่สำคัญในการดำเนินงานคือ การรักษาฐานลูกค้าที่สำคัญไว้ และแสวงหาลูกค้าใหม่ๆ รวมทั้งขยายการรับประกันภัยไปในต่างจังหวัดผ่านตัวแทนและนายหน้า นอกจากนี้ยังพยายามขยายไปรับประกันภัยในธุรกิจใหม่ๆ เช่น การรับประกันภัยในการก่อสร้าง โดยบริษัทยังคงสามารถรักษาฐานลูกค้าสำคัญๆ รายใหญ่ไว้ได้

ในด้านการกระจายความเสี่ยงโดยการรับประกันภัยต่อ บริษัทยังคงได้รับการสนับสนุนจากผู้รับประกันภัยต่อรายใหญ่ของโลก เช่น ลอยด์ออฟลอนดอน, เบิร์กเชอร์ แฮทอะเวย์ หรือ Peak Re และ Korean Re ฯลฯ โดยบริษัทมีนโยบายเลือกลูกค้าที่เป็นผู้รับประกันภัยต่อเหล่านี้ โดยพิจารณาจากฐานะการเงินที่มีความมั่นคง เช่น จะต้องมีอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่าระดับ -A

ในส่วนของผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2559 เปรียบเทียบกับปี 2558 มีตัวเลขสำคัญที่พอสรุปได้ดังนี้

รายการ	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ร้อยละ
เบี้ยประกันภัยรับ	935.41	963.23	(2.89)
เบี้ยประกันภัยสุทธิ	506.26	456.82	10.82
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	577.60	559.63	3.21
ค่าสินไหมทดแทน	303.62	136.73	122.05
ค่าบำเหน็จจ่าย	141.50	152.89	(7.45)
กำไร(ขาดทุน)ก่อนหักภาษี	(183.49)	9.25	2,083.68
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	168.88	154.30	9.45
กำไร(ขาดทุน) หลังหักภาษี	(183.43)	10.23	1,893.06
ส่วนของผู้ถือหุ้น	251.63	326.87	(23.02)
สินทรัพย์รวม	1,583.07	1,628.73	(2.80)

สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2559 ซึ่งมีผลขาดทุนสุทธิ 183.43 ล้านบาทนั้น มาจากปัจจัยที่สำคัญ 2 ประการคือ รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับรวมที่ลดลงจากปีที่ผ่านมา ทั้งนี้นอกจากจะมาจากสัดส่วนการรับประกันภัยที่ลดลงแล้ว ยังมาจากการปรับปรุงส่วนลดจากการรับประกันภัยต่อ และในประการที่ 2 ยังมาจากด้านรายจ่าย โดยบริษัทมีค่าสินไหมทดแทนจ่ายเพิ่มขึ้นจากปี 2558 ทั้งนี้ส่วนหนึ่งมาจากสินไหมที่ยังไม่เกิดขึ้นแต่นำมารับรู้เป็นรายจ่าย (IBNR) ที่คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย และค่าใช้จ่ายอื่นๆ จากการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้น โดยมาจากรายการปรับปรุงค่าบำเหน็จจ่ายจากการรับประกันภัยต่อ (Sliding Scale)

เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาแก่ผู้ถือหุ้น ปัจจุบันบริษัทมีส่วนเกี่ยวข้องกับคดีเกี่ยวกับการรับประกันภัยที่สำคัญ 2 คดี โดยคดีแรกเป็นคดีฟ้องร้องเกี่ยวกับการรับประกันภัยก่อการร้าย ซึ่งแม้บริษัทจะไม่ได้เป็นคู่ความในคดีซึ่งยังอยู่ในชั้นฎีกา แต่ผลคดีดังกล่าวหากถึงที่สุดแล้วบริษัทอาจมีภาระค่าสินไหมจ่ายประมาณ 1.75 ล้านบาท อีกคดีหนึ่งเป็นคดีที่บริษัทยื่นข้อพิพาทต่อคณะอนุญาโตตุลาการเพื่อเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากผู้รับประกันภัยต่อจำนวน 2 ราย เพื่อให้ชำระค่าสินไหมทดแทนจากภัยที่เกิดจากน้ำท่วมใหญ่ในปี 2554 โดยมีทุนทรัพย์ที่เรียกร้องในคดีประมาณ 175 ล้านบาท

นายบุญชรักษ์ วิสุทธิผล ได้ขออนุญาตประธานเพื่อชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2559 ซึ่งมีผลขาดทุนประมาณ 183 ล้านบาทนั้น มีสาเหตุสำคัญมาจากการปรับ Sliding Scale ซึ่งบริษัทจะต้องคืนค่านายหน้ารับจากการรับประกันภัยต่อที่บริษัทได้หักไว้ล่วงหน้าก่อนนำส่งเบี้ยประกันภัยต่อให้แก่ผู้รับประกันภัยต่อ เนื่องจากมีค่าสินไหมที่ผู้รับประกันภัยต่อต้องจ่ายมากกว่าอัตราที่กำหนด ทั้งนี้เป็นผลมาจากที่ในปี 2556 และ 2557 ซึ่งบริษัทมีการรับงานประกันภัยเพิ่มขึ้นมาก แต่ก็มีอัตราค่าสินไหมทดแทนจ่าย (Loss Ratio) จากการรับประกันภัยที่สูงตามไปด้วย โดยในปี 2559 นี้ทางผู้สอบบัญชีได้ปรับหลักเกณฑ์ให้บริษัทต้องบันทึกรับรู้สำรองค่านายหน้ารับจากการรับประกันภัยต่อที่มีภาระต้องจ่ายคืนไว้ล่วงหน้า โดยไม่รอให้มีการรับรู้เมื่อครบกำหนดสัญญา โดยตัวเลขของจำนวนค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการปรับ Sliding Scale นี้สูงถึงประมาณ 116 ล้านบาท สาเหตุที่สำคัญอีกประการหนึ่งมาจากการจ่ายค่าสินไหมทดแทนรายใหญ่จากการรับประกันภัยน้ำท่วมจากเหตุการณ์น้ำท่วมใหญ่ในปี 2554 ซึ่งเป็นสาเหตุสำคัญที่ทำให้บริษัทมีผลขาดทุนดังกล่าว อย่างไรก็ตามจากการคาดการณ์ของฝ่ายบริหารถึงผลในคดีที่บริษัทได้ยื่นข้อพิพาทต่อคณะอนุญาโตตุลาการตามที่ นายสถาพร เปาทอง กรรมการบริหาร ได้รายงานในที่ประชุมทราบไปแล้วนั้นว่าจะมีผลในทางที่เป็นคุณแก่บริษัทและบริษัทอาจได้รับเงินชดเชยคืนจากผู้ถูกร้องในคดีดังกล่าว จึงคาดว่าผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2560 นี้จะดีขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา

หลังจากที่กรรมการได้รายงานข้อมูลประกอบการที่สำคัญๆ และชี้แจงข้อเท็จจริงให้แก่ผู้ถือหุ้นทราบแล้ว ผู้ดำเนินการประชุมได้สอบถามที่ประชุมแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม หรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่มีการออกเสียงลงคะแนนเพื่อมีมติ และถือว่าการประชุมในวาระนี้เป็นที่ยุติ

ก่อนการพิจารณาในวาระต่อไป เลขานุการคณะกรรมการได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ขณะนี้ได้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่ม รวมเป็น 46 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้ 649,249,946 หุ้น ซึ่งเท่ากับร้อยละ 70.72 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทที่ได้ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมด

วาระที่ 3 เพื่อพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว

เลขานุการบริษัทได้แถลงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ได้กำหนดให้บริษัทต้องจัดทำงบแสดงฐานะการเงินและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีที่ผ่านมาของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเพื่อพิจารณารับรอง ซึ่งงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ได้จัดทำขึ้นและได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมครั้งนี้แล้ว ซึ่งตัวเลขในรายการที่สำคัญของงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จนั้น เป็นไปตามที่กรรมการบริหารได้รายงานให้ที่ประชุมทราบในวาระที่แล้ว

โดยในวาระนี้ คณะกรรมการมีความเห็นว่า ควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และงบกำไรขาดทุนสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุมได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพื่อประกอบการพิจารณา จึงได้ขอให้ที่ประชุมลงมติว่าเห็นด้วยหรือไม่เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการในวาระนี้ หรือของคอกเสี่ยง ซึ่งผลการลงมติของที่ประชุมเป็นดังนี้

เห็นด้วย	649,237,946	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9982	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	12,000	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0018	ของผู้เข้าร่วมประชุม

จึงสรุปว่าที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้อนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว

วาระที่ 4 เพื่อพิจารณาเรื่องการจัดสรรเงินกำไร และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการคณะกรรมการได้แถลงต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีผลขาดทุนสุทธิจากผลการดำเนินงานในปี 2559 จำนวน 183,429,204 บาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีขาดทุนสะสมจำนวน 708,507,754 บาท ในปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียน 1,216,574,437 บาท มีเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 18,811,235 บาท และตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิหลังจากหักยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) ไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จนกว่าทุนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท

โดยคณะกรรมการมีความเห็นในวาระนี้ว่า เนื่องด้วยบริษัทมีผลขาดทุนสุทธิจากผลการดำเนินงานในปี 2559 จึงไม่ต้องสำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น และเนื่องจากบริษัทมีผลขาดทุนสะสมตามที่ได้เรียนให้ที่ประชุมทราบแล้ว คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นควรเสนอให้งดจ่ายเงินปันผล จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพื่อประกอบการพิจารณา จึงได้ขอให้ที่ประชุมลงมติว่าเห็นด้วยหรือไม่เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการในวาระนี้ หรือของดอกเบี้ย ซึ่งผลการลงมติของที่ประชุมเป็นดังนี้

เห็นด้วย	649,237,946	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9982	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	12,000	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0018	ของผู้เข้าร่วมประชุม

จึงสรุปว่าที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้ไม่ต้องตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น และให้ส่งจ่ายเงินปันผล

วาระที่ 5 เพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

เลขานุการคณะกรรมการได้แสดงต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทได้กำหนดให้กรรมการของบริษัทจำนวน 1 ใน 3 เป็นอัตราต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง และเนื่องด้วยในปัจจุบันบริษัทมีกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 14 ท่าน จำนวนกรรมการที่จะต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระตามที่ข้อบังคับของบริษัทกำหนดจึงเป็นจำนวน 4 ท่าน และในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 นี้กรรมการจำนวน 4 ท่านที่จะต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวคือ

- (1) นางอรพินท์ ขจรอำไพสุข กรรมการ
- (2) นายเวชช วิสวโยธิน ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
- (3) นางสาวพันธ์ อิงคะวณิช กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
- (4) พลเอกชัชวาลย์ จรุงรัฐธุ์ กรรมการ

ประธานได้แสดงต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากตัวประธานเองเป็นกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อให้การพิจารณาและลงมติในวาระนี้เป็นไปโดยโปร่งใส ประธานและกรรมการอีก 3 ท่านที่ต้องพ้นจากตำแหน่ง จึงขอออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว และขอเรียนเชิญ นายบุญชรัญญ์ วิสุทสิผล ประธานกรรมการบริหาร ทำหน้าที่เป็น ประธาน ในที่ประชุมชั่วคราวเพื่อดำเนินการประชุมในวาระนี้

นายบุญชรัญญ์ วิสุทสิผล ประธานกรรมการบริหาร ได้เข้าทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม และขอให้เลขานุการคณะกรรมการดำเนินการประชุมต่อไป

เลขานุการคณะกรรมการได้แสดงต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่ากรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ตลอดจนประสบการณ์ในทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท และสามารถที่จะช่วยพัฒนาการดำเนินงานกิจการของบริษัท จึงเห็นสมควรเสนอชื่อกรรมการทั้ง 4 ท่านต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและเลือกตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งประวัติและข้อมูลเบื้องต้นของกรรมการทั้ง 4 ท่านดังกล่าว ปรากฏรายละเอียดตาม เอกสารที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมครั้งนี้แล้ว จึงเรียนผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา

ผู้ถือหุ้นท่านที่ 1 ซึ่งเป็นผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถามว่า จากประวัติกรรมการอิสระ ทั้งสองท่านที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ได้เป็นกรรมการอิสระของบริษัทมาแล้วประมาณ 16 ปี จึงอยากทราบว่าในที่ประชุมคณะกรรมการได้มีการพิจารณาหรือไม่ ในประเด็นที่ว่ากรรมการอิสระซึ่งได้อยู่ในวาระมาแล้วกว่า 9 ปี จะถือว่า ยังมีคุณสมบัติที่มีความเป็นอิสระในการทำหน้าที่ของกรรมการอิสระอีกหรือไม่ และมีการกำหนดนโยบายอย่างไรในเรื่องนี้หรือไม่

นายบุญยรัถย์ วิสุทธิผล ประธานในที่ประชุมได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นว่า ขอบขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สอบถามในประเด็นนี้ ซึ่งคณะกรรมการจะได้นำประเด็นที่ผู้ถือหุ้นสอบถามนี้ไปพิจารณาหารือในที่ประชุมคณะกรรมการ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลอื่นต่อที่ประชุมเพื่อให้พิจารณารับเลือกตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ หรือมีข้อซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนนว่า เห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วยกับความเห็นของกรรมการ หรืองดออกเสียง โดยในการลงคะแนนเสียงเพื่อเลือกตั้งกรรมการได้ ดำเนินการเป็นรายบุคคลเรียงตามลำดับ ซึ่งผลการลงมติเป็นดังนี้

(1) นางอรพินท์ ขจรอำไพสุข

เห็นด้วย	649,237,946	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9982	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	12,000	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0018	ของผู้เข้าร่วมประชุม

(2) นายเวชช วิสวโยธิน

เห็นด้วย	649,236,946	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9980	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	1,000	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0002	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	12,000	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0018	ของผู้เข้าร่วมประชุม

(3) นางสาวพันธ์ อิงกะวณิช

เห็นด้วย	649,236,946	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9980	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	1,000	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0002	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	12,000	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0018	ของผู้เข้าร่วมประชุม

(4) พลเอกชัชวาลย์ จรุงรัฐ

เห็นด้วย	649,237,946	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9982	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	12,000	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0018	ของผู้เข้าร่วมประชุม

ผู้ดำเนินการประชุมจึงสรุปว่า ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้เลือกตั้งกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง

เมื่อผลการพิจารณาและลงมติในวาระนี้เป็นที่ยุติแล้ว นายบุญยรัถย์ วิสุทธิผล ประธานในที่ประชุมในวาระนี้ จึงได้เชิญให้ นายเวชช วิสวโยธิน กลับเข้าทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมต่อไป

วาระที่ 6 เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ

เลขานุการคณะกรรมการ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ในปี 2558 ที่ผ่านมาที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ได้พิจารณาอนุมัติเงินค่าตอบแทนกรรมการเป็นบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2559 เป็นเงิน 528,000 บาท และเบี้ยประชุมกรรมการไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี และให้เป็นอำนาจของคณะกรรมการบริษัทที่จะพิจารณาเพื่อจัดสรรจำนวนค่าตอบแทนที่จะมอบแก่กรรมการแต่ละท่าน โดยไม่เกินจำนวนค่าตอบแทนรวมดังกล่าว สำหรับรายละเอียดของค่าตอบแทนและเบี้ยประชุมที่ได้จ่ายให้แก่กรรมการแต่ละท่าน โดยเปรียบเทียบระหว่างปี 2558 และปี 2559 นั้น ปรากฏในเอกสารที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว

สำหรับในปี 2560 นี้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทได้พิจารณา โดยถ่วงรอนรายละเอียดยถึงความเหมาะสมด้วยประการต่างๆ และเปรียบเทียบอ้างอิงจาก อุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจและผลการดำเนินงาน ของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมาแล้ว เห็นสมควรเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณำหนดค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการทั้งคณะประจำปี 2560 เป็นจำนวน 528,000 บาท และเบี้ยประชุมกรรมการเป็นจำนวนไม่เกิน 500,000 บาท และให้เป็นอำนาจของคณะกรรมการบริษัทที่จะพิจารณาเพื่อจัดสรรจำนวนค่าตอบแทนที่จะมอบแก่กรรมการแต่ละท่าน โดยไม่เกินจำนวนค่าตอบแทนรวมดังกล่าว ซึ่งคณะกรรมการมีความเห็นในวาระนี้ เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณำหนดจำนวนค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ ตลอดจนวิธีการจัดสรรเพื่อจ่ายแก่กรรมการแต่ละท่านตามที่ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เสนอ จึงเรียนผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุมได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพื่อประกอบการพิจารณา จึงได้ขอให้ที่ประชุมลงมติว่าเห็นด้วยหรือไม่เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการในวาระนี้ หรือของดอกเบี้ย ซึ่งผลการลงมติของที่ประชุมเป็นดังนี้

เห็นด้วย	649,237,946	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9982	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	12,000	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0018	ของผู้เข้าร่วมประชุม

จึงสรุปว่า ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากและเกินกว่าสองในสามของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้อนุมัติเงินค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการจำนวนตามที่คณะกรรมการเสนอ

วาระที่ 7 เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2559 และกำหนดค่าตอบแทน

เลขานุการคณะกรรมการ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและเห็นควรเสนอชื่อ นายอภิชาติ สายะสิต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียนที่ 4229 และ/หรือ นางสาวสิริรัตน์ อัครศรีสวัสดิ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียนที่ 4411 และ/หรือ นางสาววิมลศรี จงอุดมสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียนที่ 3899 จาก บริษัท เบเคอร์ ทิลลี่ ออดิท แอนด์ แอดไวเซอร์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับการตรวจสอบบัญชีประจำปี 2560 โดยเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติให้กำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 2,015,000 บาท (สองล้านหนึ่งหมื่นห้าพันบาทถ้วน) ทั้งนี้รวมค่าบริการการสอบทานการตรวจสอบภายในด้วยแล้ว ซึ่งเป็นจำนวนเท่ากับกับค่าตอบแทนที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดให้แก่ผู้สอบบัญชีในปี

2559 โดยมีรายละเอียดของข้อมูลเพื่อประกอบการพิจารณาในวาระนี้ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว

โดยในวาระนี้ คณะกรรมการมีความเห็นว่า ควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งให้ ผู้สอบบัญชี ทั้ง 3 ตามรายชื่อที่คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอ ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับการตรวจสอบบัญชีประจำปี 2560 ตลอดจนกำหนดจำนวนค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอ

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพื่อประกอบการพิจารณา จึงได้ขอให้ที่ประชุมลงมติว่าเห็นด้วยหรือไม่เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการในวาระนี้ หรือของดอกเบี้ย ซึ่งผลการลงมติของที่ประชุมเป็นดังนี้

เห็นด้วย	649,237,946	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9982	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	12,000	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0018	ของผู้เข้าร่วมประชุม

จึงสรุปว่า ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2560 และกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีตามที่คณะกรรมการได้เสนอ

วาระที่ 8 เพื่อรับทราบรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ประธานในฐานะประธานกรรมการตรวจสอบ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบถึงการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2559 ดังนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระรวม 3 ท่าน โดยมี นายเวช วิชาโยธิน เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ ดร.ศิวาวุธ เทพหัสดิน ณ อยุธยา และ นาง สุดาพันธ์ อิงคะวนิช เป็นกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระตาม ขอบเขต ที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 4 ครั้ง ได้ดำเนินงานโดยสรุป ดังนี้

1. ในทุกไตรมาส ได้สอบทานงบการเงินในที่ประชุมร่วมกับผู้บริหาร และควบคุมสายงานการเงินของบริษัท พร้อมกับผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัท เพื่อพิจารณาข้อสังเกตต่างๆ จากการสอบทานงบการเงินรายไตรมาส
2. ทบทวนระบบการควบคุมภายในและ ดูแล ให้มีการบริหารสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพผ่านทางรายงานผลตรวจสอบที่บรรจุไว้เป็นวาระการประชุมทุกครั้ง โดยได้ติดตามกรณีที่มีนัยสำคัญ ร่วมหารือกับผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอกเพื่อประเมิน ประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
3. สอบทานระบบการกำกับกิจการ เกี่ยวกับการปฏิบัติงานตามระเบียบตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การปฏิบัติงานตามระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยประชุมร่วมกับผู้บริหารที่มีหน้าที่รับผิดชอบ และฝ่ายตรวจสอบภายใน

4. พิจารณาการทำรายการระหว่างกัน และรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยยึดถือหลักความโปร่งใส และการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเป็นเกณฑ์การปฏิบัติ ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับนโยบายบริษัท อีกทั้งมีความสอดคล้องกับหลักการกำกับกิจการที่ดี

5. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีบริษัทประจำปี 2560 และกำหนดค่าตอบแทน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ให้ขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

การตรวจสอบการดำเนินงานของกิจการของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้ยึดหลักความโปร่งใสและการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนและเพียงพอ และมีนโยบายในการตรวจสอบโดยให้บริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ โดยครบถ้วน และจะมีการรายงานให้คณะกรรมการทราบหากเกิดข้อบกพร่องในการปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎระเบียบเหล่านั้น

หลังจากประธานกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2559 ให้ที่ประชุมทราบแล้ว และผู้ดำเนินการประชุมได้สอบถามที่ประชุมแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่มีการออกเสียงลงคะแนนเพื่อมีมติ และถือว่าการประชุมในวาระนี้เป็นที่ยุติ

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (หากมี)


เลขานุการคณะกรรมการได้แสดงต่อที่ประชุมว่า ที่ประชุมก็ได้พิจารณาในวาระต่างๆ ตั้งแต่วาระที่ 1 – 8 ตามที่กำหนดในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมมาจนเสร็จสิ้นแล้ว ถัดไปเป็นวาระที่ 9 เรื่องอื่นๆ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมจากวาระการประชุมที่ได้พิจารณาแล้ว แต่ก่อนที่จะให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็น ขออนุญาตเชิญ นายสถาพร เปาทอง กรรมการบริหาร ได้แจ้งความคืบหน้าของงานที่บริษัทได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมเป็นแนวร่วมภาคเอกชนไทยในการต่อต้านคอร์รัปชันให้ที่ประชุมได้รับทราบ

นายสถาพร เปาทอง ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามที่บริษัทได้สมัครเข้าร่วมการประกาศเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และได้รับการตอบรับการสมัครดังกล่าวจากทางโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตแล้ว ในขณะเดียวกันบริษัทเองก็ได้ยึดถือเป็นนโยบายสำคัญในเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยได้ให้ความร่วมมือกับองค์กรต่างๆ ในกิจกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านคอร์รัปชัน นอกจากนี้ยังได้ให้นโยบายแก่พนักงานให้ยึดถือนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเป็นส่วนสำคัญในการปฏิบัติงาน

หลังจากนั้น เลขานุการคณะกรรมการได้สอบถามที่ประชุมแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าสู่การพิจารณาของที่ประชุม หรือมีข้อสอบถาม

ประธานได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุมและมีมติในวาระต่างๆ ข้างต้น อีกทั้งขอขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสอบถามและแสดงความคิดเห็นต่างๆ ซึ่งถือเป็นประโยชน์อย่างยิ่งแก่บริษัทที่จะนำไปพิจารณาเพื่อปรับปรุงการดำเนินงานกิจการของบริษัทในโอกาสต่อไป และกล่าวปิดประชุม เวลา 11.55 น.

(ลงลายมือชื่อ) _____ ประธานในที่ประชุม
(นายเวช วิสว โยธิน)

(ลงลายมือชื่อ)  เลขานุการคณะกรรมการ
(นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์)