



รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 91/2563  
บริษัท บงกชประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
วันพฤหัสบดีที่ 25 มิถุนายน พ.ศ. 2563  
ณ ห้องประชุม บริษัท บงกชประกันภัย จำกัด ชั้น 5  
อาคารบงกชประกันภัย 1 ถนนสุรวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 10.15 น.

นายมนู เสียวไพโรจน์ ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม

นางสาวสุจินตนา จำปีศรี เลขานุการบริษัท กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และแถลงต่อที่ประชุมว่า ในวันนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง 23 ราย จำนวนหุ้น 5,091,826 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 16.97 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน 36 ราย จำนวนหุ้น 15,434,311 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 51.45 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท รวมทั้งสิ้น 59 ราย รวมเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20,526,137 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 68.42 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ก่อนดำเนินการประชุม ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมรับทราบถึงวิธีปฏิบัติสำหรับการประชุมและการออกเสียงลงคะแนน ดังต่อไปนี้

1. ก่อนลงมติในวาระใดๆ ประธาน จะให้ท่านผู้ถือหุ้นซักถามรายละเอียด และข้อสงสัยต่างๆ
2. ในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมนี้ ให้ถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง
3. การลงมติในแต่ละวาระที่มีการพิจารณาใช้วิธีเปิดเผย โดยในการนับคะแนน จะนับคะแนนเสียง

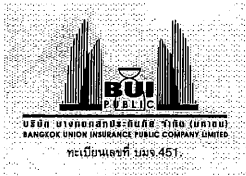
เฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ซึ่งเจ้าหน้าที่จะไปรับบัตรลงคะแนนออกเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยขอให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่มีความเห็นไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพียงอย่างเดียวอย่างหนึ่ง ชูมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน หลังจากนั้นเจ้าหน้าที่จะนำคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง รวมทั้งคะแนนเสียงตามบัตรเสีย (ถ้ามี) ดังกล่าวนั้น หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมในวาระนั้นๆ ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้น ๆ และจะแจ้งผลการนับคะแนนให้ที่ประชุมทราบทุกวาระ ก่อนเสร็จสิ้นการประชุม

4. ในวาระใดที่มีผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องนั้น เลขานุการบริษัทจะแจ้งจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษนั้นถืออยู่ และผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น

เลขานุการบริษัทได้แนะนำกรรมการบริษัท และ ผู้สอบบัญชี ที่ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี เพื่อตรวจสอบการลงคะแนนตามลำดับดังนี้

กรรมการ

1. นายมนู เสียวไพโรจน์ ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ



2. นายพิชิต	สินพัฒนสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน/กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง/กรรมการอิสระ
3. รศ.ประนอม	ไผ่วินวิพัฒน์	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/กรรมการ ตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
4. นายสุนทร	ก่อนันทเกียรติ	ประธานกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง/กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ
5. นายทวิช	เตชะนาวากุล	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
6. น.ส.มาลินี	เลี้ยวไพรัตน์	ประธานกรรมการบริหาร
7. น.ส.ธัญญารัตน์	เอี่ยมโสภณา	กรรมการผู้จัดการ/กรรมการบริหาร
8. นายประชัย	เลี้ยวไพรัตน์	กรรมการบริหาร
9. นายภากร	เลี้ยวไพรัตน์	กรรมการบริหาร
10. น.ส.มณีรัตน์	เอี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร
11. น.ส.สุจินตนา	จำปีศรี	กรรมการบริหาร/เลขานุการบริษัท

ผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 จาก บริษัท ดีลรอยท์ หูซ โธมัสสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ได้แก่

1. นายเน้นทวัฒน์ ส้ารวญหันต์
2. นางสาวลลิตา มากัด
3. นายพงษ์พิษณุ ศุภโชติชานนท์

การประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 91/2563 ในวันนี้ เป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัท ในการประชุม  
คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2563 เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญ  
ประชุม โดยบริษัทได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 91/2563 (Record Date)  
ในวันที่ 1 มิถุนายน 2563

การประชุมในวันนี้ ได้ถูกเลื่อนออกมาจากมติของคณะกรรมการบริษัท ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้ง  
ที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2563 ที่บริษัทมีความตั้งใจจัดประชุมใหญ่สามัญประจำปีขึ้นในวันที่ 25 เมษายน  
2563 แต่ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 (COVID-19) ที่มีความรุนแรงในขณะนั้น  
และ การขอความร่วมมือของภาครัฐในการให้งดการรวมกลุ่มของคน เพื่อลดการแพร่กระจายของโรค จึงเป็นเหตุให้  
บริษัทต้องเลื่อนการประชุมออกไป

สำหรับสถานการณ์การระบาดของโรคดังกล่าวในปัจจุบันได้มีแนวโน้มไปในทางที่ดีขึ้น กอปรกับภาครัฐได้มี  
มาตรการผ่อนคลายการดำเนินการของภาคเอกชน และประชาชนทั่วไป คณะกรรมการบริษัทจึงได้มีมติเรียกประชุมใหญ่  
สามัญผู้ถือหุ้นในวันนี้ แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงขอความร่วมมือท่านผู้ถือหุ้นและผู้เข้าประชุมทุกท่านโปรดสวม  
หน้ากากอนามัย หรือหน้ากากผ้า ตลอดระยะเวลาการประชุม และขออนุญาตบริการเฉพาะน้ำดื่ม งดรับประทานอาหาร  
ว่างในที่ประชุม โดยจะขออนุญาตบริการอาหารว่างหลังประชุม เพื่อให้ท่านผู้ถือหุ้นและผู้เข้าประชุมนำกลับไป  
รับประทานในภายหลัง บริษัทต้องขออภัยในความไม่สะดวกมา ณ โอกาสนี้





สำหรับการประชุมในวันนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย สามารถเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมเข้ามาให้บริษัทพิจารณาเพิ่ม และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทได้ โดยได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัท เป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 25 ธันวาคม 2562 ถึงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2563 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระ หรือเสนอชื่อกรรมการให้บริษัทพิจารณา

บัดนี้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมครบเป็นองค์ประชุมตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 103 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 33 แล้ว กล่าวคือมีผู้ถือหุ้น และหรือผู้รับมอบฉันทะมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้น แล้วแต่จำนวนใดจะน้อยกว่า โดยถือหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงขอเสนอให้ท่านประธานเปิดประชุม และพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระการประชุมต่อไป

ประธานเปิดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 91/2563 และพิจารณาการประชุมตามวาระการประชุมดังนี้

#### **วาระที่ 1 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2562**

ประธาน ได้มอบหมายให้ นางสาวธัญญารัตน์ เขี่ยมโสภณา กรรมการผู้จัดการ รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2562

นางสาวธัญญารัตน์ เขี่ยมโสภณา กรรมการผู้จัดการ รายงานสรุปสาระสำคัญดังนี้ ภาพรวมของธุรกิจประกันภัยในปี 2562 เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงเติบโตร้อยละ 1.28% ซึ่งเติบโตต่ำกว่าปี 2561 ธุรกิจยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น โดยเฉพาะการแข่งขันด้านราคา มีการปรับลดอัตราเบี้ยประกันภัยและเพิ่มความคุ้มครองให้กับลูกค้ามากขึ้น

สำหรับ บริษัทมีรายได้เบี้ยประกันภัยรับรวม 1,312.90 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตร้อยละ 11.04 โดยเป็นเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง 1,278.01 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตร้อยละ 10.84 ซึ่งเติบโตได้สูงกว่าค่าอุตสาหกรรม ที่เติบโตร้อยละ 1.28 และเป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทที่วางไว้ในภาพรวม

การเติบโตของเบี้ยประกันภัยของบริษัทมาจากการเติบโตของการประกันภัยรถยนต์ทั้งภาคสมัครใจและภาคบังคับ การประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

ส่วนประเภทงานที่ไม่มีการเติบโต ได้แก่ การประกันอัคคีภัย และการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ในปี 2562 บริษัทควบคุมค่าสินไหมทดแทนได้ดี โดยมีอัตราค่าสินไหมทดแทนที่ต่ำกว่าปี 2561 โดยมีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสุทธิร้อยละ 49.29 ในขณะที่ปี 2561 ร้อยละ 53.14 ส่งผลให้บริษัทมีผลกำไรจากการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้นกว่าปีก่อน โดยมีกำไรจากการรับประกันภัย 58.44 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อนร้อยละ 58.71 ส่วนธุรกิจให้เช่าอาคาร การลงทุน และอื่นๆ บริษัทมีผลกำไรที่เติบโตขึ้นเช่นกัน โดยเติบโตร้อยละ 13.50



จากผลการดำเนินการดังกล่าวในปี 2562 บริษัทมีผลกำไรสุทธิเฉพาะกิจการ 12.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ร้อยละ 227.38

บริษัทมีการขยายงานผ่านช่องทางต่าง ๆ มากขึ้น นอกเหนือจากการที่บริษัทปรับกลยุทธ์และทบทวนการบริหารงานเป็นประจำทุกปี มีการพัฒนากระบวนการเพื่อให้ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าโดยเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรม โดยเริ่มตั้งแต่เข้าไปสำรวจ เข้าไปแนะนำว่าลูกค้าควรต้องทำอะไรบ้างในทุกปี หรืออย่างน้อยปีเว้นปี เพื่อรับฟังลูกค้าว่ามีอะไรที่เราจะปรับปรุงบริการให้แก่ลูกค้าได้บ้าง เพื่อให้การบริการที่ดีขึ้น

บริษัทมีทีมงานรับประกันที่มีความคล่องตัวสูง พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับสภาพตลาดและความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้ยังได้วิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยคำนึงถึงความเปลี่ยนแปลงทางด้านสังคม เศรษฐกิจ สภาพการแข่งขันของธุรกิจทั้งในและนอกประเทศ นอกจากนี้ ลูกค้ายังสามารถตรวจสอบความคุ้มครองตามกรมธรรม์ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดๆ ผู้เอาประกันภัยสามารถแจ้งเหตุได้ตลอด 24 ชั่วโมง มีการตรวจสอบการให้บริการของเจ้าหน้าที่หลังรับแจ้งเหตุ เพื่อเป็นแนวทางในการปรับปรุงการให้บริการ และทีมสินไหมที่ทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีการจ่ายสินไหมทดแทนที่รวดเร็ว ที่สำคัญคือ ฐานะการเงินของบริษัท มีความมั่นคง และมีพันธมิตรกระจายอยู่ทั่วโลก

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ประธาน ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นวาระเสนอเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ ขอเชิญที่ประชุมแสดงข้อคิดเห็นหรือซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมได้พิจารณา และรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2562 ตามที่เสนอ

## **วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2562**

ประธาน ได้มอบหมายให้นายพิชิต สินพัฒนสกุล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2562 โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2559 ประกอบด้วยกรรมการของบริษัทจำนวน 4 ท่าน ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนด และแนวทางปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการตรวจสอบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ทางด้านบัญชีและการเงิน และการบริหารงานบุคคล ได้แก่



- |              |                |                         |
|--------------|----------------|-------------------------|
| 1. นายพิชิต  | สินพัฒนสกุล    | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. รศ.ประนอม | โสมวินวิวัฒน์  | กรรมการตรวจสอบ          |
| 3. นายทวิช   | เดชะนาวากุล    | กรรมการตรวจสอบ          |
| 4. นายสุนทร  | ก่อนันทเกียรติ | กรรมการตรวจสอบ          |

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัท รวมทั้งกฎบัตรของบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่าง ปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 4 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายในตามความเหมาะสม เพื่อทำการพิจารณาในเรื่องต่างๆ โดยมีประเด็นและสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

#### 1. การสอบทานงบการเงิน

ได้สอบทานข้อมูลสาระสำคัญของงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี 2562 ของบริษัท ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็น ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับความเห็นชอบจาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) พร้อมทั้งได้ร่วมประชุมซักถามกับผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน ผู้จัดการแผนกบัญชี และ ผู้จัดการแผนกตรวจสอบภายใน เพื่อนำความเห็นของผู้สอบบัญชีที่เป็นสาระสำคัญไปปรับปรุงและแก้ไขให้ถูกต้อง คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นชอบงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินดังกล่าว

#### 2. การสอบทานระบบควบคุมภายใน

สำหรับระบบควบคุมภายในและประสิทธิภาพของกระบวนการทำงานทั้งองค์กร ได้มีการกำหนดขอบเขต ความรับผิดชอบ เป้าหมาย และแผนงานทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติการ มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของ บริษัท ให้เกิดประโยชน์สูงสุด มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่าง เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทมีระบบตรวจสอบภายในเพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินสำคัญของบริษัท ได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดและมีประสิทธิภาพ

#### 3. การสอบทานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานให้มีการปฏิบัติตามแนวทาง ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ

#### 4. การสอบทานการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลการปฏิบัติงานของแผนกตรวจสอบภายในให้เป็นไปตามมาตรฐาน วิชาชีพตรวจสอบภายใน อย่างเป็นอิสระและก่อให้เกิดประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และสอบทานผลการตรวจสอบ ประจำปี 2562 เป็นประจำโดยมีการจัดประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และให้ความเห็นชอบแผนการปฏิบัติงาน และอัตราค่าจ้าง ของแผนกตรวจสอบภายในประจำปี 2562 โดยได้เสนอแนะแนวปฏิบัติ ซึ่งช่วยพัฒนาแนวทางการตรวจสอบให้ดียิ่งขึ้น เพื่อให้แผนกตรวจสอบมีขอบเขตครอบคลุมประเด็นที่มีนัยสำคัญ



## 5. ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบมีมติให้ความเห็นชอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு โซยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่รับอนุญาตเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท เพื่อตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2562 และรายงานการดำรงเงินกองทุนเพื่อจัดส่งสำนักงาน คปภ.

## 6. ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณารายการระหว่างกันของบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกับนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้ให้ความเห็นว่า รายการระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันนั้นมีวัตถุประสงค์ เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ เป็นการรักษาและขยายฐานลูกค้าของบริษัท ไม่มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน มีความสมเหตุสมผล และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยปกติทั่วไป และเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และถือปฏิบัติเช่นเดียวกับบุคคล หรือกิจการอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกัน และไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัท

สำหรับการทำรายการระหว่างกันกับผู้ถือหุ้นใหญ่ ปัจจุบันบริษัทรับงานโดยตรงไม่ผ่านบริษัทนายหน้าที่เกี่ยวข้อง ซึ่งบริษัทได้เริ่มดำเนินการมาแล้วตั้งแต่เดือนเมษายน 2562 ที่ผ่านมา

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท มีความเห็นว่าบริษัทได้จัดทำงบการเงินอย่างถูกต้อง เชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชี และเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินได้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องและเหมาะสมกับสภาพธุรกิจ รวมทั้งมีการประเมินการบริหารความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีประสิทธิภาพ

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ประธานได้เชิญให้ที่ประชุมพิจารณารายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานแจ้งว่าเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระรายงานเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ

ที่ประชุมได้พิจารณา และรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2562

**วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2562**



งบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2562 ที่บริษัทได้จัดทำขึ้น และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้ตรวจสอบแล้วอย่างไม่มีเงื่อนไข รวมทั้งคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาแล้ว ซึ่งได้ส่งไปให้บรรดาผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า พร้อมหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้

ประธาน มอบหมายให้นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน เป็นผู้รายงานสรุปให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบ ดังนี้

งบแสดงฐานะการเงินของบริษัทเฉพาะกิจการ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 1,973.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.89 สินทรัพย์ของบริษัทประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 125.79 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ 153.03 ล้านบาท รายได้จากการลงทุนค้ำรับ 1.48 ล้านบาท สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ 541.10 ล้านบาท ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ 38.93 ล้านบาท สินทรัพย์ลงทุน 675.26 ล้านบาท เงินลงทุนในบริษัทร่วม 46.82 ล้านบาท ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ 308.95 ล้านบาท สินทรัพย์ไม่มีตัวตน 10.99 ล้านบาท สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี 20.95 ล้านบาท และสินทรัพย์อื่น ๆ 50.41 ล้านบาท สำหรับสินทรัพย์รวมตามวิธีส่วนได้เสียมีจำนวน 1,969.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.68

ทางด้านหนี้สิน บริษัทมีหนี้สินเฉพาะกิจการและตามวิธีส่วนได้เสียจำนวน 1,280.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.12 ประกอบด้วย หนี้สินจากสัญญาประกันภัย จำนวน 1,075.86 ล้านบาท เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ จำนวน 83.09 ล้านบาท ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน จำนวน 14.65 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย จำนวน 30.91 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายค้างจ่าย จำนวน 48.12 ล้านบาท และหนี้สินอื่น ๆ จำนวน 28.34 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการจำนวน 692.74 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.32 ซึ่งในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วย ทุนจดทะเบียน 300 ล้านบาท ส่วนเกินมูลค่าหุ้น 86.59 ล้านบาท กำไรสะสมเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย 20.22 ล้านบาท และผลกำไรสะสม จำนวน 38.86 ล้านบาท ส่วนประกอบอื่น ประกอบด้วย ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน 230.91 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เผื่อขาย จำนวน 16.15 ล้านบาท สำหรับส่วนของผู้ถือหุ้นตามวิธีส่วนได้เสียมีจำนวน 688.53 ล้านบาท ลดลง ร้อยละ 1.90

สำหรับบัญชีกำไรขาดทุนนั้น บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 1,312.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.04 เมื่อหักเบี้ยประกันจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อแล้ว คิดเป็นเบี้ยประกันภัยสุทธิ 961.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.21 เมื่อหักสำรองเบี้ยประกันภัยแล้ว บริษัทมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ 919.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.39 นอกจากนี้ บริษัทยังมีรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 37.59 ล้านบาท รายได้จากการลงทุนสุทธิ 13.76 ล้านบาท รายได้ค่าเช่า 74.75 ล้านบาท และรายได้อื่น ๆ 0.58 ล้านบาท รวมเป็นรายได้เฉพาะกิจการทั้งสิ้น 1,046.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.61 และเมื่อรวมส่วนแบ่งผลขาดทุนจากเงินลงทุนใน บริษัทร่วม จำนวน 3.76 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีรายได้ตามวิธีส่วนได้เสีย 1,042.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.23

ส่วนของค่าใช้จ่ายเฉพาะกิจการและตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทน 569.82 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.33 เมื่อหักส่วนที่เรียกคืนจากการประกันต่อ 116.38 ล้านบาท คิดเป็นค่าสินไหมสุทธิ 173.92 ล้านบาท ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ 173.92 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น 271.76 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน



76.33 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายอื่นเกี่ยวกับการให้เช่า 51.93 ล้านบาท รวมเป็นค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น 1,027.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.96

เมื่อนำรายได้หักค่าใช้จ่ายแล้ว บริษัทมีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้เฉพาะกิจการ 19.27 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 475.46 เมื่อกหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้แล้ว บริษัทมีกำไรสุทธิ 12.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 227.41 คิดเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 0.41 บาทต่อหุ้น สำหรับกำไรสุทธิตามวิธีส่วนได้เสียมีจำนวน 8.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 132.27 คิดเป็น กำไรต่อหุ้น 0.29 บาท ต่อหุ้น

และเมื่อรวมรายการที่ต้องจัดประเภทใหม่เข้าไปในงบกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง จำนวน 21.57 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย และภาษีเงินได้ ของรายการดังกล่าวแล้ว ทำให้บริษัทมีผลขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดปี 2562 เฉพาะกิจการ มีจำนวน 9.24 ล้านบาท ส่วนตามวิธีส่วนได้เสียผลขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดปี 2562 มีจำนวน 13.36 ล้านบาท

บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิเพิ่มขึ้นในปี 2562 จำนวน 88.07 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 95.85 ล้านบาท กระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน 7.78 ล้านบาท ไม่มีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน เมื่อรวมกับเงินสดต้นงวด 37.73 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีกระแสเงินสดปลายงวด 125.79 ล้านบาท

สำหรับกำไรสุทธิเฉพาะกิจการประจำปี 2562 จำนวน 12,327,005 บาท เมื่อจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ จำนวน 616,350 บาทแล้ว ทำให้ บริษัทมีกำไรคงเหลือ 11,710,655 บาท รวมผลกำไรสะสมยกมา 27,147,786 บาท จะทำให้บริษัทมีกำไรสะสมก่อนจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล เป็นเงิน 38,848,441 บาท

จึงขอให้ประชุมพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ในระหว่างวาระนี้มีผู้ถือหุ้นขอท้วงติงว่า ในหนังสือเชิญประชุมหน้าที่ 3 หน้าตารางการรายงานสรุปสาระสำคัญของงบการเงินประจำปี 2562 ในรายการกำไรสุทธิประจำปี ช่องงบการเงิน ที่ลงไว้ว่า 8,565.60 ต้องแก้เป็น 8.57 และในช่องงบการเงินเฉพาะกิจการ ที่ลงไว้ 12,327.01 ต้องแก้เป็น 12.33 เพื่อไม่ให้มีข้อผิดพลาดในรายงานการประชุม นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท รับว่าจะนำไปแก้ไขให้ถูกต้อง

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ประชุมลงมติอนุมัติการจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายจากกำไรสุทธิประจำปี 2562 จำนวนเงิน 616,350 บาท และ อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี 2562



**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติการจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายและอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี 2562 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	20,526,137	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	-	-
รวม	20,526,137	100.00

#### **วาระที่ 4** รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลกำไรประจำปี 2562

ประธาน ได้มอบหมายให้นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท นำเสนอรายละเอียดของการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ดังนี้

บริษัทมีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นประมาณร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ แต่ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจ และแผนการขยายงานของบริษัท โดยกำหนดจ่ายปีละครั้งราวเดือนพฤษภาคมของทุกปี

คณะกรรมการบริษัทมีความตั้งใจที่จะนำเสนอวาระพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลนี้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบจากการเลื่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ที่จะต้องมีการพิจารณาจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 ออกไปอย่างไม่มีการกำหนด และเพื่อไม่ให้กระทบต่อสิทธิในการรับเงินปันผลของผู้ถือหุ้นตามที่บริษัทได้แจ้งข่าวผ่านระบบ SET LINK ในช่วงเวลาก่อนหน้านี้

จากผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัท บริษัทมีกำไรสุทธิประจำปี 2562 เป็น จำนวน 12,327,005 บาท เมื่อจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย จำนวน 616,350 บาทแล้ว รวมผลกำไรสะสมยกมา 27,147,786 บาท ทำให้บริษัทมีกำไรสะสมก่อนจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเป็นเงิน 38,858,441 บาท

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล เป็นเงินสด จากกำไรสุทธิประจำปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.25 บาท เป็นเงิน 7,500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 60.84 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท โดยกำหนดให้วันจันทร์ที่ 9 มีนาคม พ.ศ.2563 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลระหว่างกาล และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในวันศุกร์ที่ 5 มิถุนายน พ.ศ.2563 และเมื่อจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลนี้แล้วจะทำให้บริษัทมีกำไรสะสมยกไป 31,358,441 บาท และเมื่อจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลนี้แล้ว จะไม่มีการจ่ายเงินปันผลจากกำไรประจำปี 2562 อีก



จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ประธานได้เชิญให้ที่ประชุมพิจารณารับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลกำไรประจำปี 2562 และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

นายอึ้งใช้ อัครวิมลกุล ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง เสนอความคิดเห็นว่า ในเรื่อง XD (ผู้ซื้อหลักทรัพย์ไม่ได้สิทธิรับเงินปันผล) และ XR (ผู้ซื้อหลักทรัพย์ไม่ได้สิทธิของหุ้นออกใหม่) ก่อนที่จะมีมติประชุมผู้ถือหุ้น ถ้าจ่ายเงินปันผลระหว่างปี ไม่ควร XD หลังจากที่ประชุมกรรมการแล้ว ซึ่งกฎหมายทำได้โดยหลักธรรมาภิบาล แต่โดยหลักจริยธรรมไม่ควรทำ ผากทางคณะกรรมการไว้เพื่อพิจารณา

ประธานขอขอบคุณในข้อสังเกตดังกล่าวที่มีประโยชน์อย่างมากจะได้นำมาพิจารณาในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งถัดไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานแจ้งว่าเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระรายงานเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ

ที่ประชุมได้พิจารณา และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรประจำปี 2562

#### **วาระที่ 5    พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และกำหนดอำนาจกรรมการ**

ประธาน ได้มอบหมายให้ นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับของบริษัท ในข้อที่ 17 ได้กำหนดว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 มีจำนวน 4 ท่าน ซึ่งรายนามกรรมการทั้ง 4 ท่านที่จะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในปี 2563 นี้ คือ

- |                   |              |                  |
|-------------------|--------------|------------------|
| 1. นายมนู         | เสียวไพโรจน์ | กรรมการอิสระ     |
| 2. นายพิชิต       | สินพัฒนสกุล  | กรรมการอิสระ     |
| 3. น.ส.ธัญญารัตน์ | เอี่ยมโสภณา  | กรรมการผู้จัดการ |
| 4. น.ส.สุจินตนา   | จำปีศรี      | กรรมการ          |

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้มีโอกาสเสนอรายชื่อบุคคลที่เหมาะสมให้ได้รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท โดยการเปิดเผยผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ



เว็บไซต์ของบริษัท ระหว่างวันที่ 25 ธันวาคม 2562 ถึงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2563 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อกรรมการให้บริษัทพิจารณา

คณะกรรมการบริษัท ซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว เห็นว่ากรรมการทั้ง 4 ท่าน มีคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์บริษัท รวมถึงตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งในวาระที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยการอุทิศตนและอุทิศเวลา ช่วยพัฒนาบริษัทได้อย่างครบถ้วน และเพื่อให้การบริหารงานของบริษัทเป็นไปอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลอื่นที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้ารับการพิจารณา

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว เห็นว่า บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระจะสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ 4 ท่าน กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยประวัติของกรรมการทั้ง 4 ท่าน ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา โดยขอให้ที่ประชุมพิจารณาเป็นรายบุคคล โดยรายละเอียดเกี่ยวกับอายุ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท วุฒิการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ปรากฏตามเอกสารที่แนบส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

และเนื่องจากในวาระนี้ประธานเป็นหนึ่งในกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

จึงขอมอบหมายให้ รศ.ประนอม โฉมวิวัฒน์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่แทนในระเบียบวาระนี้

รศ.ประนอม โฉมวิวัฒน์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่แทนท่านประธาน จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาเป็นรายบุคคล ดังนี้

1. นายมนู เลียวไพโรจน์ กรรมการอิสระ

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้นายมนู เลียวไพโรจน์ กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติดีที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	20,525,930	99.999
2. ไม่เห็นด้วย	210.00	0.001
3. งดออกเสียง	-	-
รวม	20,526,140	100.00

2. นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล กรรมการอิสระ

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้ นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่งโดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

มติดีที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	20,525,930	99.999
2. ไม่เห็นด้วย	210	0.001
3. งดออกเสียง	-	-
รวม	20,526,140	100.00

3. น.ส.ธัญญารัตน์ เขียมโสภณา กรรมการผู้จัดการ

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้ น.ส.ธัญญารัตน์ เขียมโสภณา กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติดีที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	20,526,140	100.00
2. ไม่เห็นด้วย	-	-
3. งดออกเสียง	-	-
รวม	20,526,140	100.00



4. น.ส.สุจินตนา จำปีศรี กรรมการ

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติให้ น.ส.สุจินตนา จำปีศรี กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	20,516,044	99.951
2. ไม่เห็นด้วย	-	-
3. งดออกเสียง	10,096	0.049
รวม	20,526,140	100.00

**พิจารณาอนุมัติกำหนดอำนาจกรรมการ**

รศ.ประนอม โฆวินวิพัฒน์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่แทนท่านประธานในระเบียบวาระนี้ ได้มอบหมายให้ นายรามรัตน์ สุทธานนท์ ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

นายรามรัตน์ สุทธานนท์ รายงานต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ดังนี้ “นายประชัย เลี่ยวไพรัตน์ นางสาวมาลินี เลี่ยวไพรัตน์ นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา นางสาวมณีรัตน์ เอี่ยมโสภณา นายภากร เลี่ยวไพรัตน์ และนางสาวสุจินตนา จำปีศรี สองในหกคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท”

การลงนามผูกพันในกรรมกรรมประกันภัยของบริษัท จะต้องมีการกรรมการหนึ่งคนลงลายมือชื่อพร้อมประทับตราสำคัญของบริษัท

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติการกำหนดอำนาจกรรมการ ตามที่บริษัทเสนอมาข้างต้นทุกประการ โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้





มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	20,526,140	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	-	-
รวม	20,526,140	100.00

**หมายเหตุ** ในวาระที่ 5 ก่อนการลงมติ มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง เพิ่ม 1 ท่าน ถือหุ้น 3 หุ้น รวมเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 20,526,140 เสียง และ กรรมการทั้ง 4 ท่าน ที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระไม่อยู่ในห้องประชุม

#### **วาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ**

ประธาน มอบหมายให้ น.ส.สุจินตนา จำปีศรี กรรมการและเลขานุการบริษัท และผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

บริษัทได้กำหนดให้มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ เพื่อพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 29. “กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัท ในรูปเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับ หรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน หรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบของบริษัท”

2. เป็นไปตามแนวทางที่ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 65/2537 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2537 ได้อนุมัติวางหลักเกณฑ์ไว้ คือ ใช้ฐานเปรียบเทียบกับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทประกันวินาศภัยอื่น ในตลาดหลักทรัพย์ และในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงมีขนาดใกล้เคียงกัน ทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยคำนึงถึงฐานะ และผลประกอบการของบริษัทเป็นสำคัญ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 โดยพิจารณากลับกรองถึงความเหมาะสมของค่าตอบแทน ให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งได้เปรียบเทียบกับธุรกิจอุตสาหกรรมเดียวกัน การขยายตัวทางธุรกิจและผลการเติบโตด้านผลการดำเนินงานของบริษัทแล้ว เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาย้ายค่าเบี้ยประชุมกรรมการในปี 2563 ภายในวงเงินเท่ากับปี 2562 ที่ผ่านมา กล่าวคือไม่เกิน 2,000,000 บาท

จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา



สำหรับในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นที่เป็นกรรมการบริษัท และได้เข้าประชุมในครั้งนี้ ซึ่งถือหุ้นนับรวมกันได้ 4,953,239 หุ้น ถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ จึงขอออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติให้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัทได้ตามที่เสนอมา ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	15,582,901	75.880
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3. งดออกเสียง	4,953,239	24.120
รวม	20,536,140	100.00

**หมายเหตุ** ในวาระที่ 6 ก่อนการลงมติ มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง เพิ่ม 1 ท่าน ถือหุ้น 10,000 หุ้น รวมเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 20,536,140 เสียง

#### **วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563**

ประธาน มอบหมายให้นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล ประธานกรรมการตรวจสอบนำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

ตามข้อบังคับบริษัทข้อที่ 36 กำหนดว่า "กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำตาม (5) คือ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี" และเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่า สมควรเสนอชื่อผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายชื่อของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) โดยให้คนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2563 ดังนี้

1. สำนักงานบัญชี เห็นสมควรเสนอ บริษัท ดีลอยท์ ฮูช โรมัตสุ ไทยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2563



2. รายชื่อผู้สอบบัญชี เห็นสมควรเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ดังต่อไปนี้

- |                  |                  |                      |      |      |
|------------------|------------------|----------------------|------|------|
| 1. นายชวาลา      | เทียนประเสริฐกิจ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต | 4301 | หรือ |
| 2. ดร. ศุภมิตร   | เดชะมนตรี        | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต | 3356 | หรือ |
| 3. นายนันท์วัฒน์ | สำรวจพันธ์       | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต | 7731 | หรือ |
| 4. นางนิสากร     | ทรงมณี           | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต | 5035 |      |

3. ค่าสอบบัญชี ประจำปี 2563 กำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 2,450,000 บาท เท่ากับปี 2562

จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง ได้ซักถามว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผู้สอบบัญชีที่เป็นคนหลักและคนสำรองอีก 2 – 3 ท่าน มีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาอย่างไร ถ้าหากเลือกผู้สอบบัญชี 10 ท่าน จะแตกต่างกับการเลือกผู้สอบบัญชี 4 ท่าน หรือไม่ มีความสำคัญอย่างไร

นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ประธานกรรมการบริหาร ได้เสนอความคิดเห็นว่า การตั้งสำรองผู้สอบบัญชีดีกว่าไม่มีสำรองผู้สอบบัญชี กรณีที่ผู้สอบบัญชีท่านหนึ่งท่านใดติดภาวะกิจ หรือมีเหตุอื่นใดที่จำเป็น ก็จะมีผู้สอบบัญชีท่านอื่นทำหน้าที่แทนได้ เนื่องจากธุรกิจประกันภัย เป็นวิชาชีพหนึ่งที่มีความละเอียดในเรื่องของการบัญชีสูงและมีหลักในการพิจารณาที่เคร่งครัดและค่อนข้างยากกว่าธุรกิจอื่นๆ จึงคิดว่าการตั้งสำรองผู้สอบบัญชีจึงเป็นสิ่งที่ดี อีกทั้งผู้สอบบัญชีที่อยู่ในสำนักงานใหญ่ๆ ก็ต้องคัดเลือกผู้ที่มีความเหมาะสมในหน้าที่อยู่แล้ว ในเรื่องของการจัดสรรรายได้ของผู้สอบบัญชี เป็นเรื่องของ บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด บริษัท ไม่ได้เข้าไปยุ่งเกี่ยวในเรื่องของการจัดสรรรายได้ของผู้สอบบัญชีแต่อย่างใด และบริษัทเชื่อมั่นในผู้สอบบัญชีที่บริษัทใช้

นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง ขอเสนอท่านประธานว่า การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี 4 ท่าน ก็ถือว่าค่อนข้างปลอดภัย แต่ถ้าเกิดเหตุต่อผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่าน จนไม่สามารถตรวจสอบบัญชีได้ บริษัทก็จะมีผู้ตรวจสอบบัญชีซึ่งขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เพิ่มข้อความว่า “หรือจะจัดหาผู้สอบบัญชีท่านอื่นที่ตรวจสอบได้หรือจัดหาบุคคลที่มีความรู้ความสามารถมาตรวจสอบบัญชีแทน” เพื่อเป็นการเปิดช่องไว้ในกรณีผู้ตรวจสอบบัญชีทั้ง 4 คน มีปัญหาไม่สามารถตรวจสอบบัญชีได้

ประธานกล่าวขอบคุณ และชี้แจงว่า ตามข้อกำหนดของการตรวจสอบนั้น จะต้องระบุชื่อของผู้สอบบัญชีให้ชัดเจนสำหรับบุคคลที่จะมาเป็นผู้สอบบัญชีต่อบริษัท ส่วนข้อเสนอในเรื่องนี้นั้นค่อนข้างชัดเจนอยู่แล้วว่า บริษัทเสนอผู้สอบบัญชีจำนวน 4 คน ซึ่งคนใดคนหนึ่งสามารถดำเนินการได้ จึงไม่น่าจะเกิดปัญหาว่า ผู้สอบบัญชีทั้งสี่คนดังกล่าวไม่สามารถทำหน้าที่ได้ อีกทั้งการไม่ระบุรายชื่อของผู้สอบบัญชี อาจทำให้เกิดปัญหาได้ เพราะทางบริษัทต้องเสนอชื่อผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายชื่อของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์พร้อมหมายเลขใบอนุญาตที่ชัดเจนด้วย



ประธานกล่าวขอบคุณ สำหรับข้อสังเกตและสอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นรายใดจะสอบถามเพิ่มเติมหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ประชุมลงมติอนุมัติ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงอนุมัติ ผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีตามที่เสนอ โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	20,536,140	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	-	-
รวม	20,536,140	100.00

#### **วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)**

วาระนี้กำหนดขึ้นเพื่อให้ท่านผู้ถือหุ้นได้ซักถามข้อสงสัยและเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทชี้แจงข้อซักถามหรือข้อสงสัยต่าง ๆ ของท่านผู้ถือหุ้น ดังนั้น จะไม่มีการนำเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ และจะไม่มีการลงมติใด ๆ ในวาระนี้

ประธาน ได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่าจะมีท่านผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณาอีกหรือไม่

นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเองขอสอบถามว่า มาตรการในการขาย ของบริษัท ช่วงเดือนเมษายน และ พฤษภาคม ของปีนี้ ทั้งยอดขายและการเคลมเป็นอย่างไรบ้าง เป้าหมายปีนี้เป็นอย่างไร ผลตอบแทนจากการลงทุนในช่วงนี้เป็นอย่างไร ในสถานการณ์ที่มีการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 จะทำให้การติดต่อเป็นไปด้วยความยากลำบาก จะมีการเปิดขายออนไลน์หรือไม่ ฝ่ายบริษัทพิจารณาการทำธุรกิจเงินสด

นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ประธานกรรมการบริหาร ได้ตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นว่า เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจในปีนี้เป็นเปลี่ยนแปลงมาก โดยเฉพาะอย่างยิ่งช่วงเดือนกุมภาพันธ์ มีนาคม เมษายน ของปีนี้ และมีสภาวะของสถานการณ์ที่มีการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 อัตราการเติบโตของบริษัทไม่ได้ตามเป้า ต่ำกว่าเป้า ประมาณ 10% อย่างไรก็ตามช่วงที่ผ่านมา ผลของการดำเนินการ ความเสียหายที่เกิดขึ้นก็ไม่ได้สูงมากจนเกินไปนัก ในภาวะนี้คนซื้อประกันภัยน้อยและมีการต่อรองกันสูงมาก ทางบริษัทก็ต้องพิจารณาอย่างรอบคอบว่าจะสามารถขายในราคาเบี้ยที่ต่ำลงอีกหรือไม่ และบางตัวที่อัตราเบี้ยต่ำลงก็ขายไม่ได้หรือขายได้ อย่างเช่น ค่ารักษาพยาบาล และเนื่องจากประเทศเรายังไม่ได้โดนภาวะของโรคโควิด 2019 อย่างรุนแรง จึงคาดว่าค่ารักษาพยาบาลยังไม่รุนแรงเท่าที่ควร อย่างไรก็ตาม บริษัท ก็ไม่สามารถประมาทได้ และจะไม่เสี่ยงกับการขายกรมธรรม์ประกันภัย โควิด 2019 และการขายกรมธรรม์ประกันภัย โควิด 2019 ไม่ใช่เป้าหมายของบริษัทในขณะนี้ ในเรื่องของการขายออนไลน์เรากำลังพิจารณาและเตรียมความพร้อมอยู่ เพราะการขายออนไลน์นั้นจะประหยัดค่าใช้จ่าย แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องมีค่าใช้จ่ายในการโฆษณา เพื่อให้ชื่อเสียงของบริษัทติดตลาด สำหรับการลงทุนขณะนี้มีการผันผวนมาก ตลาดหุ้นตั้งแต่ต้นปีมายังไม่ดี





ขึ้น การลงทุนในตัวเงินก็พิจารณาได้ลำบาก เพราะฉะนั้นตอนนี้บริษัทต้องพิจารณาอย่างมากในการที่จะไปลงทุนและลงทุนเท่าที่จำเป็นเท่านั้น เช่นการฝากเงินในระยะสั้น

นายยังใช้ อัครวิสกุล ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง มีข้อสังเกต ดังนี้ เงินสดในการลงทุน อยากจะให้พิจารณา ในเรื่องของการซื้อหุ้นของโรงพยาบาลซึ่งน่าจะได้รับผลประโยชน์ที่ดีกว่า

ประธานได้รับข้อสังเกตไว้พิจารณา

นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี ผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเอง ขอสอบถาม เรื่องงบการเงิน เกี่ยวกับเรื่องของค่าเผื่อหนี้สงสัยและเรื่องหนี้ของลูกหนี้รายใหญ่ 2 รายที่ยังคงค้างอยู่ ประมาณ 36 ล้าน กับ 46 ล้านบาท จะมีกำหนดชำระคืนให้หมดอย่างไร และเมื่อไร (อยู่ในรายงานประจำปี 2562 หน้าที่ 99)

นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัทได้ตอบข้อซักถามว่า หนี้ที่เกิดขึ้นนี้เป็นหนี้ของตัวแทนรายใหญ่ ซึ่งเป็นตัวแทนรายเดียว ซึ่งบริษัทก็มีการดำเนินการฟ้อง ต่อศาล และคดีถึงที่สุดแล้วและได้มีการบังคับคดีเป็นที่ดินส่วนหนึ่ง และก็ได้มีการชำระหนี้เป็นเงินสดส่วนหนึ่งและหนี้บางส่วนก็ยังมีผ่อนชำระอยู่ แต่ก็ยังไม่ได้รับการชำระครบตามจำนวนหนี้ ซึ่งหลังจากนี้เราจะไปดำเนินการสืบทรัพย์เพื่อบังคับชำระหนี้ในส่วนที่เหลือต่อไป และบริษัทได้ตั้งหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวน และไม่มีผลกระทบต่องบการเงิน หากเราเรียกคืนได้จะตัดเข้าไปในงบการเงิน ต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเรื่องอื่นใด

ประธาน กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้ รวมทั้งขอบคุณที่ผู้ถือหุ้นให้การสนับสนุนและเป็นกำลังใจแก่บริษัท กรรมการและพนักงานด้วยดีเสมอมาและขออนุญาตปิดการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 91/2563

ปิดประชุมเวลา 11.45 น

ลงชื่อ .....  
(นายมนู เลียวไพโรจน์)  
ประธานกรรมการ

ลงชื่อ .....  
(นางสาวสุจินตนา จำปีศรี)  
กรรมการ เลขานุการบริษัท