บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 68

วันที่ 24 เมษายน 2560

ประชุม ณ ห้องแกรนด์ บอลรูม ชั้น 3 โรงแรม ดิโอกุระ เพรสทีจ กรุงเทพ ฯ เลขที่ 57 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

นายวีระพันธุ์	ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางสาวจิรัชฌา	รูปเล็ก	เลขานุการบริษัท	เป็นผู้จดรายงานการประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ณ เวลานี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 295 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 130,746,405 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 52.2986 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดครบเป็นองค์ประชุมแล้ว จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 68

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมให้ทราบว่าบริษัทฯ มีกรรมการรวม 11 คน มาร่วมประชุม 11 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้.-

<u>กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 6 คน</u>

(1) นายวีระพันธุ์	ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ
(2) นายไบรอัน	เจมส์ สมิธ	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(3) นางสาวนพพร	ติรวัฒนกุล	กรรมการ/ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(4) นายวิโรจน์	เศรษฐปราโมทย์	กรรมการ
(5) นายลักษณ์	ทองไทย	กรรมการ
(6) นายชูศักดิ์	สาลี	กรรมการ

<u>กรรมการอิสระ 4 คน</u>

(7) นายสุรชัย	พฤกษ์บำรุง	ประธานกรรมการตรวจสอบ
(8) นายเมธา	สุวรรณสาร	กรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(9) นายวิชิต	กรวิทยาคุณ	กรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
(10) นายสุวัฒน์	สุขสงเคราะห์	กรรมการ

<u>กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน</u>

(11) นายโรวัน	ดี อาซี่	กรรมการผู้อำนวยการ

จากนั้น ประธานฯ ได้แนะนำผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี ของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้ ประกอบด้วย

(1) นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี

(2) ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

(3) นางสาวลสิตา มากัต ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ต่อมา ประธานฯ ได้มอบให้เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบถึงวิธีการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระ เพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยความเรียบร้อย

เนื่องจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นจำนวนมากเป็นหุ้นสามัญจำนวน 250,000,000 หุ้น ฉะนั้น เพื่อไม่ให้เกิดความสับสนและไม่ให้เสียเวลาอันมีค่าของผู้ถือหุ้นทุกท่านโดยไม่จำเป็น บริษัทฯ จึงขออนุญาตท่านผู้ถือหุ้นเพื่อทำความเข้าใจให้ตรงกันเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระและการนับผลลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุมดังนี้.-

- ก่อนการลงมติในแต่ละวาระบริษัทฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ โดยขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและประธานฯ จะเชิญให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น
- สำหรับการออกเสียงลงคะแนนให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง โดยใช้ระบบ Barcode ในการนับคะแนนเสียง
- ในการลงมติในแต่ละวาระ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยขอให้ผู้ถือหุ้นทำเครื่องหมายที่ระบุเลขวาระนั้นๆ ในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และมอบให้เจ้าหน้าที่เพื่อนำไปตรวจนับคะแนนด้วยระบบ Barcode ต่อไป
- สำหรับวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งเป็นการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
- กรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนแต่ไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้กับเจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย
- บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่าและไม่มีลายมือชื่อกำกับไว้ หรือลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง ให้ถือว่าเป็นบัตรเสีย และไม่นับเป็นคะแนนในมตินั้นๆ
- ผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและให้ออกเสียงลงคะแนนตามที่ระบุไว้นั้น บริษัทฯ ได้นำคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นบันทึกรวมไว้ในระบบเรียบร้อยแล้ว และจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนวาระนั้นๆ ของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุมต่อไป
- เมื่อประกาศผลการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติในวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า ในระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2559 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2560 บริษัทฯ ได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการส่งคำถามล่วงหน้า ตามเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ แต่ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ หรือส่งคำถามล่วงหน้าแต่อย่างใด

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหารายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 68 ที่บริษัทฯ ได้นำส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงขอให้เลขานุการบริษัท ได้สรุปเนื้อหาโดยย่อให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุมดังนี้.-

<u>วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 67 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559</u>

เลขานุการบริษัท เสนอว่า รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 67 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559 มีรายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 68 แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 67

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยที่จะซักถาม หรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการยินดีที่จะตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติรับรอง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 67 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	133,124,909	100.0000
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
(3) งดออกเสียง	0	0.0000
(4) บัตรเสีย	0	-
รวม	133,124,909	100.0000

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปี 2559 ของคณะกรรมการ

เลขานุการบริษัท เสนอว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการเป็นรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และข้อมูลต่างๆ ประจำปี 2559 ซึ่งปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2559 (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 68

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 68 เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน และข้อมูลต่างๆ ของบริษัทฯ ในรอบปี 2559

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยที่จะซักถาม หรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการยินดีที่จะตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2559 ของคณะกรรมการบริษัทตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปี 2559

เลขานุการบริษัท เสนอว่า งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปี 2559 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว รายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2559 (ในรูปแบบซีดีรอม) ที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 68 แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 68 เพื่อพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปี 2559 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยที่จะซักถาม หรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการยินดีที่จะตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า พิจารณาจากข้อมูลของงบการเงิน ข้อ 23 ในส่วนของรายได้อื่น ขอให้ช่วยอธิบายว่ารายได้อื่นนั้นมีอะไรบ้าง

ประธานฯ ได้ขอเชิญให้ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี (นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม) ชี้แจงในส่วนนี้

ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี (นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม) ตอบ ชี้แจงว่า ส่วนของรายได้อื่นที่มีจำนวน 104.32 ล้านบาท เป็นการบันทึกกลับรายการจากปีก่อนที่บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน เนื่องจากศาลฎีกาได้พิพากษายกฟ้องคดีที่บริษัทฯถูกฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทผู้เอาประกันภัยรายหนึ่งทำให้บริษัทฯ บันทึกกลับรายการหนี้สินดังกล่าวเป็นรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี 2559 จำนวน 97.87 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากรายงานประจำปี หน้า 110 เรื่องเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด บริษัทฯ มีอยู่จำนวนมากถึง 1,417 ล้านบาท เมื่อบริษัทฯ ฝากธนาคารไว้ผลตอบแทนที่ได้รับค่อนข้างน้อย ทำไมบริษัทฯ ไม่นำไปลงทุนให้เกิดผลกำไรขึ้นมา จึงขอทราบเหตุผลว่าบริษัทฯ เก็บไว้เพื่ออะไร

ประธานฯ ได้ขอเชิญให้ กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาซี่) ช่วยชี้แจงในเรื่องของสภาพคล่อง

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาซี่) ตอบชี้แจงว่า สำหรับตัวเลขดังกล่าวเป็น Consolidate มาจากบริษัทฯ ย่อย ถือเป็น Conservative Investment เป็นการลงทุนด้วยเงินสดแบบอนุรักษ์นิยม บริษัทฯ จำเป็นต้องมีเงินจำนวนดังกล่าวดำรงไว้ตามข้อกำหนดของกฎหมาย เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของ Solvency Margin

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า เงินจำนวนดังกล่าวบริษัทฯ ต้องดำรงไว้นั้นเกี่ยวพันกับข้อกำหนดของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในเรื่องของการรักษาสภาพคล่องทางการเงิน บริษัทฯ จึงต้องรักษาไว้ตามสัดส่วน

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เมื่อพิจารณาจากงบการเงินบริษัทฯ มีผลกำไรค่อนข้างดี แต่อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity : ROE) ค่อนข้างต่ำ ไม่ทราบว่าบริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่เป็นแบบอนุรักษ์นิยมมากเกินไปหรือไม่ จากที่ตนได้มาประชุมผู้ถือหุ้นปีนี้เป็นปีที่สามซึ่งได้รับการตอบรับจากทางคณะกรรมการบริษัทฯ ว่าธุรกิจได้เติบโต แต่ตนมองว่าไม่ได้เติบโตเลย จึงขอให้ช่วยชี้แจงให้ทราบด้วย

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ใช่บริษัทฯ เป็นแบบอนุรักษ์นิยม ซึ่งเงินเป็นของท่านผู้ถือหุ้นบริษัทฯ ต้องพยายามดูแลวิกฤตเกิดขึ้นได้ตลอด อย่างเช่น เหตุการณ์น้ำท่วม ขณะนี้บริษัทฯ กำลังหาช่องทางเพื่อที่จะเติบโต และบริษัทฯ หวังว่าจะมีโครงการใหม่ๆ ที่จะเสนอผู้ถือหุ้นในเร็วๆ นี้ และได้แจ้งข่าวผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้ทราบแล้ว แต่บริษัทฯ ยังไม่กล้าประกาศให้ชัดเจนเพราะบริษัทฯ เล็งเห็นแก่ผลประโยชน์ ผลได้ ผลเสีย บริษัทฯ จะพิจารณาว่าได้รับผลดีอย่างไร แล้วจะร่วมหารือกัน คาดว่าบริษัทฯ จะมีข้อเสนอให้ผู้ถือหุ้นอย่างที่ได้เรียนให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบเมื่อปีที่แล้ว และเมื่อถึงจุดสำคัญบริษัทฯ อาจจะต้องเชิญประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นอีกครั้งเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้เห็นภาพที่ชัดเจน ทั้งนี้ บริษัทฯ ต้องพิจารณาหลายอย่างด้วย

ความละเอียดรอบคอบ เพราะเป็นเงินจำนวนมาก ฉะนั้น ขอให้ผู้ถือหุ้นเข้าใจ สิ่งที่สำคัญบริษัทฯ จะพยายามรักษาอัตราเงินปันผลที่ผู้ถือหุ้นได้รับ ผู้ถือหุ้นคงไม่ต้องการให้บริษัทฯ เติบโตโดยมีความเสี่ยงตามมา

ผู้ถือหุ้น สอบถามเป็นประเด็นดังนี้.-

ประเด็นที่ 1 ในรายงานประจำปี หน้าที่ 4 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ จะเห็นว่า Top Line ของบริษัทฯ และเบี้ยประกันภัยรับ ก็มีการเติบโตแต่กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงานทำไมถึงลดลงมากจากปีก่อนหน้านี้ (ปี 2558 อยู่ที่จำนวน 517.48 ล้านบาท ปี 2559 ลดลงเหลือที่จำนวน 371.71 ล้านบาท) จึงขอให้คณะกรรมการช่วยชี้แจงว่าเกิดจากอะไร

ประเด็นที่ 2 จากที่ Loss Ratio ของบริษัทฯ ที่ปรับตัวสูงขึ้นอยู่ที่ 59% แต่นโยบายของบริษัทฯ ได้ตั้งไว้ที่ 50% จึงขอเรียนสอบถามคณะกรรมการว่าบริษัทฯ มีแนวทางที่จะลด Loss Ratio อย่างไรเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ

ประเด็นที่ 3 เกี่ยวกับ บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต (AZAY) ทำไมในปีนี้กำไรจึงไม่เป็นไปตามเป้าที่ตั้งไว้ และเงินปันผลที่จ่ายให้บริษัทฯ ก็ลดลงไป รวมถึงส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมอีกจำนวน (157.629) ล้านบาท จึงขอให้ช่วยชี้แจงว่าผลขาดทุนเกี่ยวกับเรื่องอะไร

ประธานฯ ได้ขอเชิญให้ กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาซี่) ชี้แจงในประเด็นที่ 1 และ 2 และกรรมการ (นายไบรอัน เจมส์ สมิธ) ซึ่งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ของ AZAY ชี้แจงในประเด็นที่ 3 ที่เกี่ยวกับ AZAY

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาซี่) กล่าวขอบคุณสำหรับคำถาม และตอบชี้แจงว่า ประการแรกเนื่องจากมีรายการเคลมค่อนข้างใหญ่เกิดขึ้นประมาณ 5 รายการ เป็นการรับประกันภัยของบริษัทเองจึงทำให้เกิดผลนี้ขึ้น และประการที่ 2 มีรายการเกี่ยวกับประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident Insurance) ของลูกค้ากลุ่มหนึ่งซึ่งผิดปกติเกิดจากการฉ้อฉล ซึ่งเกิดขึ้นในภาคใต้แถบจังหวัดนครศรีธรรมราชและจังหวัดสุราษฎร์ธานี ที่ส่งผลให้ตัวเลขลดลงเนื่องจากการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลนั้นบริษัทรับประกันภัยเอง จึงไม่สามารถยกเลิกกรมธรรม์ได้ บริษัทฯ ต้องปล่อยให้กรมธรรม์สิ้นสุดความคุ้มครอง ฉะนั้น จึงเห็นผลกระทบในส่วนนี้ และต่อไปจะมีผลที่ดีขึ้น สำหรับเรื่องของกำไรโดยรวม นายไบรอัน เจมส์ สมิธ จะอธิบายต่อไป

กรรมการ (นายไบรอัน เจมส์ สมิธ) ตอบชี้แจงว่า ปีที่แล้ว AZAY เป็นปีที่แข็งแกร่ง อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นอยู่ที่ประมาณ 15% สามารถที่จะทำได้ตามเป้าหมายที่วางไว้ เมื่อปีที่แล้วมีการลงทุนที่เป็นหลักสำคัญสองประการ คือ

1) เรื่อง Digital Platform ซึ่งเชื่อว่าประเทศไทยได้ก้าวเข้าสู่จุดนี้แล้วจึงต้องลงทุนในประเทศไทย เกี่ยวกับเรื่องของตัวแทนเป็น Digital Platform สำหรับ Asia Pacific แล้ว AZAY ประเทศไทยถือเป็นศูนย์กลางที่ริเริ่ม Digital Platform จึงเป็นเรื่องสำคัญมากบริษัทจึงต้องเริ่มลงทุนเกี่ยวกับเรื่อง Digital Technology

2) บริษัทเชื่อว่าตลาดประกันสุขภาพในประเทศไทยจะเป็นตลาดที่มีอนาคตที่ดีมาก ขณะนี้อยู่ที่ 41% ของขนาดเบี้ยประกันของบริษัท ผลิตภัณฑ์เกี่ยวกับการประกันสุขภาพจะส่งผลที่รายได้สุทธิ สิ่งเหล่านี้คือเหตุผลที่ส่งผลกระทบในปีที่แล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในส่วนของ Loss Ratio ที่ตอนนี้อยู่ที่ 59% บริษัทฯ จะมีแนวทางอย่างไรทำให้ลดลงมาเหลือที่ 50% ตามนโยบายของบริษัทฯ

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาซี่) ตอบชี้แจงว่า สำหรับปีนี้บริษัทฯ จะดีขึ้นแน่นอน เหตุผลที่แท้จริงบริษัทฯ ตั้งเป้า Loss Ratio อยู่ที่ 45% และเหตุผลเมื่อปีที่แล้ว Loss Ratio ขึ้นไปอยู่ที่ 59% เกิดจากเหตุการณ์สองเหตุการณ์ที่ได้เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบข้างต้นแล้ว สำหรับเรื่องของ PA จะเกิดขึ้นครั้งเดียว คือวิธีที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuary)

ของบริษัทฯ ได้พิจารณาเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน ซึ่งปกติไม่สามารถจัดสรรให้กับค่าสินไหมทดแทนแต่ละรายได้ (Unallocated Loss Adjustment Expenses : ULAE) ทำให้บริษัทฯ ต้องเพิ่มการตั้งสำรองมากขึ้น ซึ่งจะเกิดขึ้นเพียงครั้งเดียวเท่านั้น ในปีนี้จะไม่เกิดขึ้นแล้ว และเป้าหมายที่แท้จริงของบริษัทฯ Loss Ratio จะอยู่ที่ 45% หากเปรียบเทียบกับบริษัทที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถือว่าบริษัทฯ สามารถแข่งขันได้และอยู่ในเกณฑ์ที่ใช้ได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า สิ่งที่สำคัญที่สุดของบริษัทประกันภัยคือเรื่องของการทุจริต (Fraud) ขั้นตอนของการรับประกันภัย และการจ่ายค่าสินไหมทดแทน เมื่อรับฟังการชี้แจงของกรรมการ (นายไบรอัน เจมส์ สมิธ) ซึ่งเกิดเหตุการณ์ขึ้นเมื่อปีที่แล้ว ไม่ทราบว่าจากนี้ต่อไปบริษัทฯ จะดูแลเรื่องนี้อย่างไร และได้ศึกษาจากสองเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นนั้นหรือไม่ว่าเกิดจากสาเหตุอะไร

กรรมการผู้อำนวยการ(นายโรวัน ดี อาซี่) ตอบชี้แจงว่า จากเหตุการณ์ที่เกิดการฉ้อโกง ได้เกิดขึ้นกับบริษัทประกันภัยไม่ใช่บริษัทประกันชีวิต ที่จริงแล้วเรื่องนี้เป็นเรื่องที่เกิดขึ้นทั่วทั้งวงการประกันภัย เกี่ยวกับเรื่องการฉ้อโกง บริษัทฯ ได้มีการประสานงานกับหน่วยงานราชการ โรงพยาบาล และบริษัทประกันภัยอื่นด้วย บริษัทฯ เห็นว่าตั้งแต่เดือนกรกฎาคมที่ผ่านมา ที่บริษัทฯได้แก้ไขปัญหาจนขณะนี้บริษัทฯ เข้าใจและรู้ว่าเรื่องดังกล่าวนี้ไม่ใช่เรื่องของบุคคลเพียงคนหรือสองคนเท่านั้น แต่ส่งผลต่อทั้งอุตสาหกรรมประกันภัยเลยที่เดียว

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมในวาระนี้อีก

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปี 2559 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	133,125,418	100.0000
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
(3) งดออกเสียง	0	0.0000
(4) บัตรเสีย	0	-
รวม	133,125,418	100.0000

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2559 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

เลขานุการบริษัท เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โทมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่างบการเงินรวมของบริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 615,165,004 บาท (หกร้อยสิบห้าล้านหนึ่งแสนหกหมื่นห้าพันสี่บาทถ้วน) คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 2.46 บาท และงบการเงินเฉพาะกิจการบริษัทฯ มีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 506,025,021 บาท (ห้าร้อยหกล้านสองหมื่นห้าพันยี่สิบเอ็ดบาทถ้วน) คิด

เป็นกำไรต่อหุ้น 2.02 บาท ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ในแต่ละปีโดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยจะให้พิจารณาจากงบการเงินรวม คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแล้วจึงนำเสนอตัวเลขการจัดสรรกำไรประจำปี 2559 ต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 68 เพื่อพิจารณาอนุมัติดังนี้.-

จากผลการดำเนินงานในปี 2559	
บริษัทฯ มีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้เป็นเงิน	527,883,324 บาท
หัก ภาษีเงินได้นิติบุคคล	21,858,303 บาท
คงเหลือกำไรสุทธิ	506,025,021 บาท
หัก ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน-สุทธิจากภาษีเงินได้	548,650 บาท
บวก กำไรสะสมเหลือจากการจัดสรรปีก่อน	1,728,319,759 บาท
กำไรเพื่อการจัดสรรครั้งนี้	2,233,796,130 บาท
เห็นสมควรจัดสรรจ่ายเงินปันผลหุ้นละ 2.00 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นเงิน	500,000,000 บาท
หัก เงินปันผลระหว่างกาล หุ้นละ 1.00 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดสรรจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นไปเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2559	250,000,000 บาท
คงเหลือ เงินปันผลจ่ายในครั้งนี้ หุ้นละ 1.00 บาท	250,000,000 บาท
รวมเป็นกำไรที่จัดสรรในปีนี้	500,000,000 บาท
กำไรสะสมคงเหลือยกไปงวดหน้า	1,733,796,130 บาท

บริษัทฯ จึงพิจารณาจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการประจำปี 2559 ให้กับผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น ในอัตรา 2.00 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.81 ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลประกอบการงวด 6 เดือนแรก (มกราคม - มิถุนายน) ของปี 2559 เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2559 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 250,000,000.00 บาท (สองร้อยห้าสิบล้านบาทถ้วน)

ดังนั้น คงเหลือเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนหลัง (กรกฎาคม-ธันวาคม) ของปี 2559 อัตราหุ้นละ 1.00 บาท คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 250,000,000.00 บาท (สองร้อยห้าสิบล้านบาทถ้วน) โดยจะจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามรายชื่อ ณ วันกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันพุธที่ 15 มีนาคม 2560 โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลงวด 6 เดือนหลังดังกล่าวในวันจันทร์ที่ 8 พฤษภาคม 2560 **ทั้งนี้ สิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าวจะมีผลเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน**

อนึ่ง การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ในงวดนี้ได้รับเครดิตภาษีตามเกณฑ์ดังนี้.-

1 กรณีผู้ได้รับเงินปันผลได้รับเครดิตภาษีโดยจ่ายจากกำไรของกิจการที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราดังนี้.-
-อัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ จำนวน 0.53 บาทต่อหุ้น

2.กรณีผู้ได้รับเงินปันผลไม่ได้รับเครดิตภาษีเนื่องจากจ่ายจากเงินปันผลหรือส่วนแบ่งของกำไรที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวน 0.47 บาทต่อหุ้น

รายละเอียดข้อมูลการจ่ายเงินปันผลเปรียบเทียบในปีที่ผ่านมา ดังนี้.-

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
1. กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	506,025,021	591,648,783	1,111,952,389

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
2. จำนวนหุ้น			
2.1 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล	250,000,000	250,000,000	250,000,000
2.2 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลประจำปี	250,000,000	250,000,000	250,000,000
3. รวมเงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท : หุ้น)	2.00	2.00	2.50
3.1 เงินปันผลระหว่างกาล (บาท : หุ้น)	1.00	1.00	1.00
3.2 เงินปันผลจ่ายในครั้งนี้ (บาท : หุ้น)	1.00	1.00	1.50
4. รวมเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (บาท)	500,000,000	500,000,000	625,000,000
5. คิดเป็นร้อยละ (%) ของกำไรสุทธิ	98.81	84.51	56.21

คณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 68 เพื่อพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 500,000,000.00 บาท โดยเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 บริษัทฯ ได้จ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท คงเหลือเงินปันผลที่บริษัทฯ จ่ายจากผลการดำเนินงานครึ่งปีหลังของปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละ 98.81 ของกำไรสุทธิประจำปี 2559 ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 15 มีนาคม 2560 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 16 มีนาคม 2560 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันจันทร์ที่ 8 พฤษภาคม 2560 **ทั้งนี้ สิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าว จะมีผลเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน**

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยที่จะซักถาม หรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการยินดีที่จะตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2559 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประกอบการงวดการบัญชีครึ่งปีหลังของปี 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท ซึ่งการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวเป็นการจ่ายออกจากผลการดำเนินงานของปี 2559โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตรา 1.00 บาท ต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลที่บริษัทฯ จ่ายจากผลการดำเนินงานของปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เท่ากับร้อยละ 98.81 ของกำไรสุทธิประจำปี 2559 ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 15 มีนาคม 2560 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 16 มีนาคม 2560 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันจันทร์ที่ 8 พฤษภาคม 2560 ตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	133,181,325	100.0000

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
(3) งดออกเสียง	0	0.0000
(4) บัตรเสีย	0	-
รวม	133,181,325	100.0000

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการคณะกรรมการ เสนอว่า ปัจจุบันคณะกรรมการของบริษัทฯ ที่ได้จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีจำนวน 11 คน และในปี 2560 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 68 จำนวน 3 คน ได้แก่

1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
2. นายลักษณ์ ทองไทย (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
3. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ (กรรมการอิสระ)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ดำเนินการตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ทำการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเข้ามาเป็นกรรมการบริษัทฯ โดยคำนึงถึงคุณสมบัติความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในการทำงานสูง รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทฯ ที่ผ่านมา ได้ทุ่มเทการทำงานให้กับบริษัทฯ มาโดยตลอดของบุคคลดังกล่าวทั้ง 3 คน และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาเลือกกรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง

การนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 71 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

อนึ่ง ในระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2559 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2560 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท และบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อเข้ามายังบริษัทฯ เพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ

ความเห็นคณะกรรมการ โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 68 เพื่อเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 คน คือ นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายลักษณ์ ทองไทย (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และ นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ (กรรมการอิสระ) กรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ รายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง ปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 68 หน้าที่ 28-34

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยที่จะซักถาม หรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการยินดีที่จะตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ขอเรียนสอบถามท่านประธานกรรมการ สำหรับวาระการเลือกตั้งกรรมการ โดยขอเจาะจงไปที่กรรมการอิสระ จุดเด่นสำคัญของผู้ที่ถูกเสนอชื่อเป็นกรรมการอิสระในครั้งนี้ อะไรที่เป็นจุดเชื่อมโยงให้เป็นไปตามทิศทาง หรือกลยุทธ์ของบริษัทฯ ที่วางไว้ และได้เคยมีการหารือกันในเรื่องกรรมการอิสระที่ปฏิบัติงานเกินกว่า 9 ปีหรือไม่ ในประเด็นความคงไว้ซึ่งความเป็นอิสระ และในอนาคตบริษัทฯ มีนโยบายเรื่องการกำหนดจำนวนระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งเฉพาะในส่วนของกรรมการอิสระไว้หรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า คำว่ากรรมการอิสระไม่ได้อยู่ที่การเป็นกรรมการอิสระมาไม่ถึง 9 ปี บุคคลที่เป็นกรรมการอิสระมานั้นจะมีจิตสำนึกและคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อย และทำประโยชน์ให้กับบริษัทฯ ถึงแม้จะเป็นกรรมการอิสระหรือไม่ใช่ก็ตาม ฉะนั้น เป็นหน้าที่ของคณะกรรมการที่ต้องไตร่ตรองดูว่ากรรมการท่านใดทำประโยชน์ให้กับบริษัทฯ โดยเป็นผู้ปกป้องพิทักษ์ผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยจริงๆ บริษัทฯ ได้พิจารณาในประเด็นนั้นมากกว่าปฏิบัติงานเกินระยะเวลา 9 ปีหรือไม่ ขอเรียนชี้แจงว่าสิ่งนี้เป็นจุดยืนที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้หารือมาโดยตลอด และมีการตั้งข้อสังเกตว่าเรื่องดังกล่าวนี้ขึ้นอยู่กับตัวบุคคลว่ามีจิตสำนึกเป็นอิสระแล้วทำประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยมากน้อยเพียงใด สิ่งที่ต้องการคือให้บริษัทฯ มีธรรมาภิบาลที่ดี ฉะนั้น ขึ้นอยู่อยู่กับตัวบุคคลมากกว่า ประเด็นนี้ได้มีการหารือกันอย่างกว้างขวาง และได้ประมวลข้อคิดเห็นต่างๆ ออกมา บริษัทฯ จึงไม่ได้กำหนดเรื่องอายุการเป็นกรรมการอิสระเกิน 9 ปี ซึ่งกรรมการอิสระอาจเปลี่ยนแปลงก็ได้ เช่น เป็นกรรมการอิสระมาสองปี สำหรับปีที่สามอาจจะไม่ได้เป็นกรรมการอิสระก็ได้ และมีความมั่นใจในกรรมการอิสระว่าบริษัทฯ ได้คัดสรรกรรมการอิสระที่มีจิตสำนึกที่เป็นอิสระจริงๆ หากผู้ถือหุ้นไปดูประวัติของกรรมการแต่ละท่านมีผลประโยชน์อื่นใดที่ซ้ำซ้อนหรือไม่ ขณะเดียวกันคณะกรรมการบริษัทฯ ไม่ได้ละเลยในเรื่องนี้ และรู้ว่าเป็นประเด็นที่ดีโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต ได้ให้ความสำคัญอยู่และคอยกระตุ้นเตือนว่ากรรมการอิสระของบริษัทเกิน 9 ปี แล้วควรจะพิจารณาทบทวน ซึ่งบริษัทฯ ขอน้อมรับ แต่ทั้งนี้ บริษัทฯ มุ่งเน้นไปที่ตัวบุคคลมากกว่า

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมในวาระนี้อีก

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้ง นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายลักษณ์ ทอง-ไทย (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ (กรรมการอิสระ) กรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง

อนึ่ง ก่อนการพิจารณาในวาระนี้ กรรมการทั้ง 3 คน ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ ได้ออกจากห้องประชุม และกลับเข้าห้องประชุมหลังจากที่ประชุมได้พิจารณาและลงมติในวาระนี้เรียบร้อยแล้ว

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้

ชื่อกรรมการ (ประเภทกรรมการ)	จำนวนเสียง (1 หุ้น=1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	133,180,746	99.9950
(2) ไม่เห็นด้วย	6,600	0.0049
(3) งดออกเสียง	0	0.0000
(4) บัตรเสีย	0	-
รวม	133,187,346	100.0000

ชื่อกรรมการ (ประเภทกรรมการ)	จำนวนเสียง (1 หุ้น=1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
2.นายลักษณ์ ทองไทย (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	133,180,746	99.9950
(2) ไม่เห็นด้วย	6,600	0.0049
(3) งดออกเสียง	0	0.0000
(4) บัตรเสีย	0	-
รวม	133,187,346	100.0000
3. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	133,923,346	99.0751
(2) ไม่เห็นด้วย	1,231,500	0.9248
(3) งดออกเสียง	0	0.0000
(4) บัตรเสีย	0	-
รวม	133,154,846	100.0000

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการบริษัท เสนอว่า ตามที่ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 67 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559 ได้ลงมติอนุมัติค่าตอบแทน โดยจ่ายให้แก่กรรมการดังนี้.-

1. เงินค่าตอบแทนกรรมการ
   (1) ประธานกรรมการ 40,000.00 บาท ต่อเดือน
   (2) ประธานกรรมการตรวจสอบ /ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ คนละ 38,000.00 บาท ต่อเดือน
   (3) ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 35,000.00 บาท ต่อเดือน
   (4) กรรมการตรวจสอบ คนละ 35,000.00 บาท ต่อเดือน
   (5) กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คนละ 35,000.00 บาท ต่อ เดือน
   (6) กรรมการคนอื่นๆ คนละ 30,000.00 บาท ต่อเดือน

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

2. เงินบำเหน็จกรรมการ

เงินบำเหน็จกรรมการกำหนดให้กรรมการทุกคนรวมกันปีละ 6,614,950.00 บาท (หกล้านหกแสนหนึ่งหมื่นสี่พันเก้าร้อยห้าสิบบาทถ้วน)โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรให้แต่ละท่านได้ตามที่เห็นสมควร

ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนให้ใช้อัตราตามที่กำหนดไว้ใน 1 และ 2 ได้ตลอดไปจนกว่าคณะกรรมการจะได้เสนอขอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

สำหรับในปี 2560 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยได้กลั่นกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับความรับผิดชอบภาระหน้าที่ของกรรมการ เปรียบเทียบได้กับธุรกิจในอุตสาหกรรมเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน ที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่อยู่ในประเทศไทย จึงได้เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติปรับเพิ่มอัตราค่าตอบแทน สำหรับเงินบำเหน็จกรรมการ ส่วนเงินค่าตอบแทนกรรมการยังคงเป็นอัตราเดิม ที่เคยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 67 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559 ทั้งนี้ โดยจ่ายให้แก่กรรมการดังนี้.-

1. <u>เงินค่าตอบแทนกรรมการ</u>

(1) ประธานกรรมการ 40,000.00 บาท ต่อเดือน

(2) ประธานกรรมการตรวจสอบ /ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ คนละ 38,000.00 บาท ต่อเดือน

(3) ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 35,000.00 บาท ต่อเดือน

(4) กรรมการตรวจสอบ คนละ 35,000.00 บาท ต่อเดือน

(5) กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คนละ 35,000.00 บาท ต่อ เดือน

(6) กรรมการคนอื่นๆ คนละ 30,000.00 บาท ต่อเดือน

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป

2. <u>เงินบำเหน็จกรรมการ</u>

ในปี 2559 ขออนุมัติจ่ายเพิ่มอีกจำนวน 114,930.00 บาท (หนึ่งแสนหนึ่งหมื่นสี่พันเก้าร้อยสามสิบบาทถ้วน) รวมการจ่ายให้กับกรรมการทุกคนเท่ากับ 6,729,830.00 บาท (หกล้านเจ็ดแสนสองหมื่นเก้าพันแปดร้อยสามสิบบาทถ้วน) หรือเพิ่มขึ้น 1.74% โดยขอจ่ายในปี 2560 เนื่องจากมีกรรมการเปลี่ยนสถานะจากกรรมการที่เป็นผู้บริหารเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

สำหรับในปี 2560 เป็นต้นไป เงินบำเหน็จกรรมการกำหนดให้กรรมการทุกคนรวมกันปีละ 6,800,000.00 บาท (หกล้านแปดแสนบาทถ้วน) โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรให้แต่ละท่านได้ตามที่เห็นสมควร

ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และเงินบำเหน็จกรรมการให้ใช้อัตราตามที่กำหนดไว้ใน 1 และ2 ได้ตลอดไปจนกว่าคณะกรรมการจะได้เสนอขอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 68 เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ให้แก่กรรมการตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ ซึ่งประกอบด้วย เงินค่าตอบแทนกรรมการให้ใช้อัตราเดิมที่เคยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 67 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559 สำหรับเงินค่าบำเหน็จกรรมการในปี 2559 ขออนุมัติจ่ายเพิ่มอีกจำนวน 114,930.00 บาท (หนึ่งแสนหนึ่งหมื่นสี่พันเก้าร้อยสามสิบบาทถ้วน) โดยขอจ่ายในปี 2560 และในปี 2560 เป็นต้นไปพิจารณาอนุมัติปรับเพิ่มเงินบำเหน็จกรรมการ ให้กรรมการทุกคนรวมกันปีละ 6,800,000.00 บาท (หกล้านแปดแสนบาทถ้วน) ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ทั้งนี้ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้ตลอดไป จนกว่าคณะกรรมการบริษัทฯ จะได้เสนอขอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยที่จะซักถาม หรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการยินดีที่จะตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เห็นบางบริษัทกรรมการมีค่าเบี้ยประชุมด้วย แต่ของบริษัทฯ ไม่มี และเงินค่าตอบแทนเป็นของบริษัทฯ อย่างเดียวหรือของบริษัทย่อยรวมอยู่ด้วยหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า สำหรับกรรมการบริษัทฯ จะไม่มีค่าเบี้ยประชุม และมีของบริษัทย่อยด้วยแต่เป็นจำนวนไม่มากเท่าของบริษัทฯ ซึ่งเป็นค่าตอบแทนที่ได้ปฏิบัติงานให้กับบริษัทฯ

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมในวาระนี้อีก

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติค่าตอบแทนซึ่งประกอบด้วย เงินค่าตอบแทนกรรมการ และเงินบำเหน็จกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอดังกล่าวข้างต้นโดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ได้ตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะได้มีมติอนุมัติให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้.-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	133,132,257	99.9837
(2) ไม่เห็นด้วย	6,600	0.0049
(3) งดออกเสียง	15,000	0.0112
(4) บัตรเสีย	0	-
รวม	133,153,857	100.0000

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

เลขานุการบริษัท เสนอว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 กำหนด "ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้"

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 67 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559 ได้ลงมติแต่งตั้ง ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 จากบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2559 โดยกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีดังนี้.-

1. ค่าสอบบัญชีประจำปี 530,000.00 บาท
2. ค่าตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาส 390,000.00 บาท
   (รวม 3 ไตรมาสๆ ละ 130,000.00 บาท)
3. ค่าตรวจสอบงบการเงินรวม 320,000.00 บาท
4. ค่าสอบทานงบการเงินรวมรายไตรมาส 480,000.00 บาท
   (รวม 3 ไตรมาสๆ ละ 160,000.00 บาท)

รวมเป็นค่าสอบบัญชีทั้งปี 2559 จำนวน 1,720,000.00 บาท ทั้งนี้ ยังมีค่าใช้จ่ายอื่น เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะคิดตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 นี้ ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 จากบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ยินดีสมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเมื่อประชุมปรึกษาหารือร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ผู้สอบบัญชีตกลงเสนอค่าตรวจสอบสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งค่าตรวจสอบงบการเงินรวม ประจำปี 2560 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นเงินจำนวน 1,720,000.00 บาท (หนึ่งล้านเจ็ดแสนสองหมื่นบาทถ้วน) ซึ่งค่าสอบบัญชีเท่ากับค่าสอบบัญชีปี 2559 ตามรายการเปรียบเทียบกับปี 2560 สรุปได้ดังนี้.-

(หน่วย : บาท)

	ประจำปี 2560	ประจำปี 2559	ยอดที่เพิ่ม /(ลด)	ร้อยละ
1. ค่าสอบบัญชีประจำปี	530,000.00	530,000.00	-	0%
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส (รวม 3 ไตรมาสๆ ละ 130,000.00 บาท)	390,000.00	390,000..00	-	0%
3. ค่าตรวจสอบงบการเงินรวม	320,000.00	320,000..00	-	0%
4. ค่าสอบทานงบการเงินรวมรายไตรมาส (รวม 3 ไตรมาสๆ ละ 160,000 บาท)	480,000.00	480,000..00	-	0%
รวม	**1,720,000.00**	**1,720,000.00**	-	0%

ค่าสอบบัญชีในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 จำนวน 1,720,000.00 บาท (หนึ่งล้านเจ็ดแสนสองหมื่นบาทถ้วน) ข้างต้นยังมีค่าใช้จ่ายอื่น เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะคิดตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

นอกจากนี้ บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ยังได้รับแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยด้วย โดยคิดค่าสอบบัญชีประจำปี 2560 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นเงินจำนวน 2,550,000.00 บาท และยังมีค่าใช้จ่ายอื่น เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะคิดตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นว่าการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วน ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด จึงเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 68 เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 จากบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 อีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีจำนวน 1,720,000.00 บาท (หนึ่งล้านเจ็ดแสนสองหมื่นบาทถ้วน) ทั้งนี้ ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริงซึ่งเป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและนำเสนอ

ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน ตามรายชื่อที่นำเสนอในปี 2560 นี้ ไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

สำหรับข้อมูลผู้สอบบัญชีของบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 68 หน้าที่ 40-42

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยที่จะซักถาม หรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการยินดีที่จะตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติแต่งตั้ง ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ จากบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 อีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีจำนวน 1,720,000.00 บาท (หนึ่งล้านเจ็ดแสนสองหมื่นบาทถ้วน) ทั้งนี้ ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่น เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี) ซึ่งเป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและนำเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้.-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	133,192,359	100.0000
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
(3) งดออกเสียง	0	0.0000
(4) บัตรเสีย	0	-
รวม	133,192,359	100.0000

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการบริษัทฯ ยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ได้ทราบข่าวว่าสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) มีการพัฒนากรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงระยะที่ 2 (RBC 2) อยากทราบว่า Capital Base ของบริษัทฯ สำหรับ RBC 2 เป็นอย่างไรบ้าง

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาซี่) ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้ทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงแล้ว ไม่มีปัญหา สำหรับ RBC 2 ซึ่งทางคุณสัจจะ จึงนิจนิรันดร์ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบัญชี การเงินและการลงทุน ของบริษัทย่อย (SAGI) ดูแลเรื่องดังกล่าวอยู่ จึงขอเชิญให้ช่วยอธิบายให้ผู้ถือหุ้นรับทราบด้วย

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบัญชี การเงินและการลงทุน (นายสัจจะ จึงนิจนิรันดร์) ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้ทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงระยะที่ 2 (RBC2) เรียบร้อยแล้ว ซึ่งอัตราความเพียงพอของเงินกองทุนอาจจะลดลงไปบ้างแต่ก็อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับประกาศกำหนดไว้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้มีประกาศเมื่อต้นปี ให้ผู้ใช้รถยนต์ที่ติดตั้งกล้อง CCTV จะได้รับส่วนลดจากเบี้ยประกันภัยสำหรับการทำรถยนต์ภาคสมัครใจ ร้อยละ 5-10 ของเบี้ยประกันภัยสุทธิ บริษัทฯ ได้มีการรับประกันภัยรถยนต์ด้วย ซึ่ง CAR Ratio อยู่ที่กว่า 900% แล้ว หากลดเบี้ยประกันภัยลงไปอีก 10% อาจจะทำให้ขาดทุนได้หรือไม่ ไม่ทราบว่าบริษัทฯ มีแผนรองรับกับเรื่องนี้อย่างไร

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาซี่) ตอบชี้แจงว่า เป็นคำถามที่น่าสนใจมาก บริษัทฯ ได้ทำงานกับทาง Regulator ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) หรือแม้แต่อุตสาหกรรมประกันภัย และทางการ เพื่อเพิ่มความปลอดภัยให้กับประชาชนทุกคน ราคาเบี้ยประกันภัยใน Portfolio ของบริษัทฯ ได้คิดส่วนลดให้ไปแล้ว และคิดว่าคงไม่มีปัญหาอะไรกับบริษัทฯ สำหรับ Loss Ratio ของภัยรถยนต์อย่างเดียวเมื่อปีที่แล้วต่ำกว่า 60% ฉะนั้น บริษัทฯ อยู่ในฐานะที่ได้เปรียบและคาดว่าน่าจะลดลงไปอีกด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เมื่อต้นปี 2560 ได้มีเหตุการณ์น้ำท่วมทางภาคใต้ และช่วงระยะนี้ได้มีข่าวไฟไหม้มากพอสมควร จากเหตุการณ์ดังกล่าวบริษัทย่อยมีผลกระทบบ้างหรือไม่

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาซี่) ตอบชี้แจงว่า สำหรับเรื่องน้ำท่วมทางภาคใต้นั้นบริษัทประกันภัยจะประสบกันเกือบทั้งหมด ส่วนของบริษัทย่อยมีเคลมอยู่บ้าง ภัยธรรมชาติไม่ว่าจะเกิดขึ้นจากส่วนใดของประเทศ ต้องยอมรับว่าย่อมมีผลกระทบต่อบริษัท แต่อย่างไรก็ไม่เท่ากับเหตุการณ์น้ำท่วมเมื่อปีก่อน แต่ก็สามารถควบคุมได้ และบริษัทฯ ก็เติบโตอยู่แล้ว แม้ว่าจะส่งผลกระทบในไตรมาสแรก แต่บริษัทก็ได้พยายามทำให้อยู่ในเกณฑ์ที่ดีได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ณ ตอนนี้กำไรส่วนใหญ่ของบริษัทฯ มาจาก AZAY ใช่หรือไม่ จึงขอสอบถาม CEO ของ AZAY ว่าบริษัทประกันชีวิตจะเติบโตขึ้นอีกหรือไม่ และตอนนี้ Portfolio ของประกันสุขภาพ (Health Insurance) และประกันเพื่อการออมทรัพย์ (Saving Insurance) ของ AZAY เป็นอย่างไรบ้าง

กรรมการ (นายไบรอัน เจมส์ สมิธ) ตอบชี้แจงว่า สำหรับผลการดำเนินงานของปีที่แล้วบริษัทเติบโตประมาณ 6% ในขณะที่ตลาดโดยรวมติดลบที่ 8% สาเหตุที่บริษัทเติบโตก็เป็นไปตามที่ได้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบในตอนต้นแล้ว บริษัทเน้นไปที่ประกันสุขภาพ ไม่ได้ได้เน้นประกันเพื่อการออมทรัพย์ Portfolio ด้านประกันสุขภาพของบริษัทเพิ่มขึ้น 13% ทำให้บริษัทมี Port ด้านประกันสุขภาพใหญ่เป็นอันดับ 3 ของประเทศไทยในขณะนี้ เพราะฉะนั้น ด้วยอัตราการเติบโตแบบนี้ จากแผนการที่บริษัทคาดการณ์ไว้สำหรับในปีนี้เรื่องประกันสุขภาพของบริษัทจะเติบโตมากกว่า 10% เนื่องจากที่บริษัทเน้นเกี่ยวกับ Digital Platform กับเรื่องประกันสุขภาพแล้ว บริษัทยังเน้นการเติบโตของตัวแทนด้วย เมื่อ 7 ปีที่ผ่านมาบริษัทเป็นหนึ่งในเรื่องของการตลาดทางตรง (Direct Marketing) มีพันธมิตรที่แข็งแกร่งทางด้าน Bancassurance กับบมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (BAY) บริษัทมีตัวแทนทั่วประเทศจำนวนประมาณ 11,000 คน ซึ่งผลประกอบการของ AZAY จะเติบโตแน่นอน

ผู้ถือหุ้น สอบถามเป็นประเด็น ดังนี้

ประเด็นที่ 1 ปัจจุบันบริษัทฯ ลงทุนอยู่ใน AZAY ในสัดส่วน 20.17% และเข้าใจว่าบริษัทฯ ต้องการที่จะลงทุนเพิ่มใน AZAY อีก ไม่ทราบว่าบริษัทฯ จะสามารถเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นได้หรือไม่

ประเด็นที่ 2 จากรายงานประจำปีหน้าที่ 132 เรื่องผลประกอบการของ AZAYในส่วนของผลกำไรขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของตราสารอนุพันธ์ ซึ่งในปี 2559 บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงจำนวน 271.62 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุนเผื่อขาย จำนวน 509.90 ล้านบาท ขอสอบถามว่าสองอย่างนี้มีตัวเลขที่ติดลบค่อนข้างมาก ซึ่งจะมีผลกระทบต่อผลประกอบการหรือผลกำไรของ AZAY ในปัจจุบันหรือไม่

กรรมการ (นายไบรอัน เจมส์ สมิธ) ตอบชี้แจ้งว่า สำหรับประเด็นที่ 2 เป็นเรื่องการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะส่งผลกระทบต่อทุกวงการ แต่ไม่กระทบต่อผลกำไรขาดทุนของบริษัทในแง่ของมูลค่าหรือคุณค่าต่อผู้ถือหุ้น ความสามารถในการชำระหนี้ (Solvency Ratio) ขึ้นไปถึง 385% สรุปแล้วเป็นเรื่องของการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี และไม่ส่งผลต่อผลกำไรของบริษัท

ประธานฯ ตอบชี้แจง ในประเด็นที่ 1 สำหรับ AZAY เป็นเป้าหมายที่สวยงามและมีผู้ที่ต้องการเข้าไปลงทุน เพราะเป็นบริษัทมหาชนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีความสัมพันธ์ที่แนบแน่นกับ Allianz และบริษัทฯ จึงทำให้ได้ถือหุ้นอยู่ในสัดส่วน 20.17% ตอนนี้บริษัทฯ กำลังเจรจาเพื่อที่จะขอเพิ่มหุ้น แต่ว่ายังไม่มีอะไรแน่นอน การที่ AZAY จะแบ่งให้กับบุคคลอื่นนั้นก็ต้องคิดหนักเช่นกัน คณะกรรมการบริษัทฯ อยู่ระหว่างกำลังพิจารณาและคิดว่าอาจจะมีทางออกที่เป็นไปตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งแป็นเรื่องเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นโดยตรง หากผู้ถือหุ้นคนใดไม่ประสงค์ขอให้ยกมือขึ้น ถ้ามีความประสงค์คณะกรรมการบริษัทฯ ขอน้อมรับความประสงค์ของผู้ถือหุ้นแล้วจะไปดำเนินการต่อ และจะกลับมาหารือกับผู้ถือหุ้นอีกครั้งหนึ่งด้วยความรวดเร็ว และคาดว่าในไตรมาสนี้หากคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ทำงานอย่างเต็มที่น่าจะนำเสนอผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับโครงการนี้ได้ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นอดใจรอก่อน เมื่อเริ่มการประชุมมีผู้ถือหุ้นกล่าวว่าคณะกรรมการแจ้งว่าจะเติบโตตั้งแต่เมื่อ 3 ปีที่แล้ว แต่ก็ยังไม่เห็นโตขึ้น ทั้งนี้ เนื่องจากเป็นการซื้อขายที่ไม่ใช่เงินจำนวนน้อย ซึ่งการซื้อขายโครงการครั้งนี้อาจจะถึงจำนวน 10,000 ล้านบาท ขณะเดียวกัน บริษัทฯ ก็ได้สำรวจทุกบริษัทในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่ามีบริษัทประกันภัยไหนบ้างที่บริษัทฯ จะเอาเข้ามารวมด้วย เมื่อสำรวจแล้วรู้สึกว่าไม่ค่อยน่าสนใจนัก แต่บริษัทประกันชีวิตที่ผู้ถือหุ้นกล่าวถึงนั้นถูกต้องและเป็นบริษัทที่น่าลงทุน ขณะนี้บริษัทฯ ลงทุนอยู่แล้วที่ 20.17% และกำลังเจรจาขอเพิ่มอีกเป็น 49% หรือ 50% จะได้หรือไม่ ซึ่ง AZAY ยังไม่ตอบรับกลับมา แต่หวังว่าจะมีข่าวมาให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาในเร็ววันนี้ และไม่รู้ว่าผลลัพธ์ที่ออกมาจะเป็นผลบวกหรือผลลบ แต่จะสะท้อนให้เห็นว่าบริษัทฯ ทำงานไม่ได้อยู่เฉยๆ บริษัทฯ ต้องการเติบโตจริงๆ

ในการทำงานมิใช่มีเพียงนายโรวัน ดี อาซี่ กรรมการผู้อำนวยการ เท่านั้น บริษัทฯ จึงจะขอแนะนำทีมงานที่ช่วยงาน นายโรวัน ดี อาซี่ มีส่วนร่วมเพื่อรักษาเงินปันผลของผู้ถือหุ้นให้ได้จำนวน 2.00 บาท ต่อหุ้น บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลเกือบ 100% ของกำไรสุทธิ ด้วยความยากลำบาก จึงจะแนะนำทีมงานเพื่อให้ Commit กับผลงานปีต่อไปว่าจะสามารถจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นได้ในอัตรา 2.00 บาทต่อหุ้น

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาซี่) กล่าวว่า ทีมงานที่ทุ่มเทการทำงานทีมส่วนใหญ่สังกัดอยู่ในบริษัทประกันภัย และจะขอแนะนำทีมผู้บริหารซึ่งประกอบด้วย

-นายทิวากร กาญจนกิจ ดูแลด้านการรับประกันภัย

-นายวิรัตน์ เหลืองอร่าม ดูแลด้านรับประกันภัยในส่วนของ สำนักงานกรุงเทพฯ รวมทั้งรับประกันอัคคีภัยทั้งหมด และดูแล Broker ที่ทำงานให้กับบริษัทฯ

-นายศักดิ์รพี สังขพันธ์ ดูแลด้านOperation ทั้งหมดที่อยู่ต่างจังหวัด (กิจการสาขา) และตัวแทนโดยรวมของบริษัทฯ

-นายสัจจะ จึงนิจนิรันดร์ ดูแลเรื่องบัญชี การเงิน และการลงทุนของบริษัทฯ

-นายสุภกิจ สุขพงษ์ ดูแลในส่วนรับประกันภัยรถยนต์ทั้งหมด

-นางสิริวรรณ หวังวิไล ดูแลด้านการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

-นางสาวกฤษณา พูนศิริ ดูแลด้านการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด

-นายอิศรา ชูวิศิษฐ์ ดูแลด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริหารความเสี่ยง และการรับประกันภัยต่อ

- นายพิรัตน์ วงศ์สายสุวรรณ ดูแลเคลมสินไหมทั่วไป (Non-Motor)

-นางภาพร ภิยโยดิลกชัย ดูแลด้านการตรวจสอบภายใน

-นายรักชาติ สมิตินันทน์ ดูแลด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศ (IT)

-นางอภิรดี กาญจนรัตน์ ดูแลด้านทรัพยากรบุคคล

ท่านเหล่านี้คือฝ่ายบริหารของบริษัท ซึ่งดูแลการบริหารงานในด้านต่างๆ ของกลุ่มบริษัท

ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่า ทีมงานดังกล่าวนี้ มีหัวหน้าทีมคือ นายโรวัน ดี อาซี่ และต้องขอขอบคุณนายโรวัน ดี ซี่ ที่กำลังจะจากบริษัทฯ ไป ในสิ้นเดือนนี้นายโรวัน ดี อาซี่ จะพ้นจากตำแหน่ง ซึ่งได้อยู่กับบริษัทฯ มาเป็นระยะเวลาหลายปี จึงขอไปพักผ่อน และต้องชี้แจงว่าบริษัทประกันวินาศภัย ณ ตอนนี้มีการแข่งขันกันสูง

สำหรับบริษัทฯ ก็เป็นเพียงบริษัทเล็กๆ แต่ถ้าไม่มีผู้บริหารเหล่านี้ช่วยดูแล คณะกรรมการชุดนี้ไม่สามารถลงไปทำงานเองได้ และนายโรวัน ดี อาซี่ ก็ไม่สามารถทำงานได้เพียงคนเดียว ทีมงานนี้โดยมีนายโรวัน ดี อาซี่ เป็นหัวหน้าทีมทำให้บริษัทฯ สามารถผ่านขั้นตอนต่างๆ ไปได้

ทั้งนี้ อนาคตขึ้นอยู่กับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯว่าจะเติบโตได้อย่างไร ตอนนี้ Asean กำลังเปิดและอยู่ระหว่างพิจารณากฎระเบียบต่างๆ ของประกันภัย เพราะฉะนั้นการแข่งขันจะมีความรุนแรงมากขึ้น กลยุทธ์ของบริษัทฯ ที่จะดำเนินต่อไปนั้นยิ่งมีความหมายมากขึ้น อย่าง ระบบดิจิทัล บริษัทฯ ต้องทำอย่างไรบ้าง ลงทุนในอุปกรณ์ต่างๆ เหล่านี้เป็นสิ่งที่คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องไปคิดทบทวนต่อไป สุดท้ายนี้ ต้องขอขอบคุณนายโรวัน ดี อาซี่ ผู้จะยังคงกลับมาเยี่ยมประเทศไทยอยู่เป็นระยะๆ

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาซี่) กล่าวว่า ตนถือเป็นเกียรติอย่างยิ่งที่ได้เป็นส่วนหนึ่งของคณะผู้บริหารนี้ ที่จริงแล้วจะลาออกจากบริษัทนี้ตั้งแต่เมื่อสองปีก่อน แต่ก็ได้นั่งบริหารงานอย่างมีความสุขมาก ดีใจที่จากไปโดยที่บริษัทฯ นี้มีความแข็งแกร่งมาก ระยะเวลาการทำงานทั้งหมดของตนอยู่ที่นี่ 25% ซึ่งเป็นธรรมดาเมื่อเข้ามาแล้วก็ต้องจากไป อย่างไรก็ตาม บริษัท ก็จะมุ่งไปข้างหน้า ราคาหุ้นยังมีขึ้นมีลง หากผู้ถือหุ้นได้ซื้อหุ้นตั้งแต่ปี 2551 ราคาบวกโดยรวมอยู่ที่ 13% โดยเฉลี่ยของเงินปันผลอยู่ที่ประมาณ 5.2% บริษัทนี้มีศักยภาพที่น่ามหัศจรรย์จริงๆ ทั้งนี้ด้วยการสนับสนุนของผู้ถือหุ้น และได้รับการสนับสนุนจากคณะกรรมการบริษัทฯโลกทั้งโลกเปิดรับอยู่แล้ว แต่ถึงเวลาที่ตนจะต้องลงจากตำแหน่งนี้ อย่างไรก็ตามต้องขอขอบคุณทุกๆ ท่านจากใจจริง

(ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 68 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 มีผู้ถือหุ้นทยอยเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 369 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 136,510,165 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 54.6041 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เมื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมบริษัทฯ ได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วย และในวาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ บริษัทฯ ได้เก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง จากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม และได้แยกบัตรลงคะแนนกรรมการเป็นของกรรมการแต่ละคน โดยบริษัทฯ ได้มอบให้เจ้าหน้าที่ของบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเท็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ("INV") เป็นผู้ลงทะเบียนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและเป็นผู้ตรวจนับคะแนนการลงมติของผู้ถือหุ้นในทุกวาระการประชุม)

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นๆ อีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ แล้วกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.45 น.

(นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)
ประธานที่ประชุม

(นางสาวจิรัชฌา รูปเล็ก)
ผู้จดรายงานการประชุม