



รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 81/2553
บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)
วันศุกร์ที่ 9 เมษายน พ.ศ. 2553
ณ ห้องประชุมบริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด ชั้น 8
อาคารบางกอกสหประกันภัย 2 ถนนสุรวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

วัน เวลา และสถานที่ประชุม

การประชุมสามัญใหญ่ผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 9 เมษายน พ.ศ. 2553 ณ ห้องประชุมบริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด ชั้น 8 อาคาร BUI 2 ถนนสุรวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 15.15 น.

นายมนู เลี้ยวไพโรจน์ ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม

ประธานฯ กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และแถลงต่อที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง 19 ราย จำนวนหุ้น 3,853,817 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 19.27 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท และมอบอำนาจให้ผู้อื่นมาประชุมแทน 26 ราย จำนวนหุ้น 10,837,540 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 54.19 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท รวมทั้งสิ้น 45 ราย รวมเป็นหุ้นสามัญจำนวน 14,691,357 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 73.46 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงกล่าวเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553

โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุมดังนี้

1.	นายมนู	เลี้ยวไพโรจน์	ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ
2.	นายประทีป	เลี้ยวไพโรจน์	รองประธานกรรมการ คนที่ 2
3.	น.ส.มาลินี	เลี้ยวไพโรจน์	กรรมการผู้จัดการ
4.	นายทวีช	เดชะนาวากุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
5.	รศ.ประนอม	โฆวินวิพัฒน์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
6.	นายสุนทร	ก๋อนันท์เกียรติ	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ
7.	นายพิชิต	สินพัฒน์สกุล	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ
8.	ดร.ชวิน	เอี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร
9.	น.ส.ธัญญารัตน์	เอี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร
10.	นายกิจจา	ลีลาวณิชกุล	กรรมการบริหาร

11. น.ส.สุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร/เลขานุการบริษัท

ผู้สอบบัญชีของบริษัท ในปี 2552 จากบริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้นี้ด้วย ได้แก่ คุณพิชัย ดัชนีภิรมย์ และ คุณปรารภนา สายสุวรรณนท์

ทนายความประจำบริษัท ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้นี้ด้วย ได้แก่ คุณพิจารณ์ สุขภารังษี

ประธานฯ ซึ่งแจ้งถึงวิธีปฏิบัติสำหรับการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนดังนี้

ก่อนลงมติในวาระใด ๆ ประธานฯ จะให้ท่านผู้ถือหุ้นซักถามรายละเอียด และข้อสงสัย การลงมติในแต่ละวาระใช้วิธีเปิดเผย ในวาระการประชุมใด หากไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ให้ถือว่าท่านผู้ถือหุ้นเห็นชอบ หรือเห็นด้วยตามมติที่นำเสนอ แต่ถ้ามีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือประสงค์คัดค้าน คณะกรรมการจะขอให้ท่านที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ยกมือขึ้นเพื่อรอให้พนักงานบริษัทนำบัตรลงคะแนนไปให้ เพื่อกาเครื่องหมาย X ลงในกรอบสี่เหลี่ยมในบัตรลงคะแนนและนำมานับคะแนน การออกเสียงลงคะแนนให้ถือว่า หนึ่งหุ้นมีคะแนนเสียงหนึ่งเสียง

ในวาระใดที่มีผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องนั้น ประธานฯ จะแจ้งจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษนั้นถืออยู่ และผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น

ในการรวบรวมคะแนน บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง หักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมด ในวาระที่ต้องลงมติ จะทำการสรุปมติที่ประชุมด้วยจำนวนเสียงที่เห็นด้วย จำนวนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และจำนวนเสียงที่งดออกเสียง

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 80/2552

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 80/2552 ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 80/2552 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2552 ถูกต้องตามมติของที่ประชุม ดังนั้นจึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 80/2552

ปรากฏรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุม ซึ่งได้ส่งไปให้บรรดาผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่าจะมีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

รับรอง จำนวน	14,691,357	เสียง
ไม่รับรองจำนวน	0	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	0	เสียง
รวม	14,691,357	เสียง

วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2552

ประธานฯ ได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2552 โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

ในปีที่ผ่านมาบริษัทได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อเป็นทางเลือกแก่ผู้เอาประกัน ได้แก่ กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ประเภท3 ในราคาประหยัด (BUI Super Save) ซึ่งเมื่อออกสู่ตลาดแล้วเป็นที่นิยมพอสมควร กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยแบบประหยัด ที่มีระยะเวลาประกันภัยเกิน 1 ปี และ กรมธรรม์ประกันความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกสำหรับเจ้าของอาคาร(อาคารสูง โรงมหรสพ สถานบริการ) นอกจากนั้นบริษัทได้ขยายงานไปยังต่างจังหวัดเพิ่มมากขึ้น มีผลทำให้บริษัทเติบโตขึ้น ทำให้บริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง 470 ล้านบาท และเมื่อรวมกับการรับประกันภัยต่อแล้ว ทำให้บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับ 494.19 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตจากปีก่อนร้อยละ 16.26 อัตราส่วนความเสียหายหรือLoss Ratio อยู่ในเกณฑ์ที่ดีเป็นที่น่าพอใจ ส่งผลให้บริษัทสามารถทำกำไรได้อย่างต่อเนื่อง

เงินกู้ยืมจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา เพื่อการลงทุนสร้างอาคาร ได้จ่ายครบถ้วนแล้ว ส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ในปีที่ผ่านมา บริษัทยังไม่เน้นมากนัก เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจ และภาวะตลาดที่ยังค่อย ๆ ปรับตัว จึงดำเนินการเพียงแค่ตัดขายเงินลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ที่ไม่ทำกำไรออกไป นอกจากนั้นในปีที่ผ่านมา ทางราชการมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงกฎ ระเบียบ และข้อบังคับ ต่าง ๆ เป็นอย่างมาก ทำให้บริษัทต้องศึกษา และปรับตัวเข้าหากฎระเบียบต่าง ๆ เพื่อให้ปฏิบัติให้ถูกต้อง พร้อม ๆ กับการแข่งขันต่าง ๆ ในอุตสาหกรรมด้วย

อย่างไรก็ตาม บริษัทก็อยู่ในเกณฑ์ที่ดีเมื่อเปรียบเทียบกับเกณฑ์ของทางราชการ กล่าวคือ บริษัทมีเงินกองทุนถึงร้อยละ 1,300 เมื่อเปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานที่ทางราชการกำหนดไว้ที่ร้อยละ 150 ถือว่าบริษัทอยู่ในเกณฑ์ AAA

จากการดำเนินงานทั้งหมด ทำให้บริษัทมีกำไรก่อนหักภาษี 38.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.90% และเมื่อหักภาษีเงินได้นิติบุคคลแล้ว บริษัทมีกำไรสุทธิ 25.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.77% คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 1.25 บาท (ปีก่อน 1.14 บาท)

ประธานฯ ได้กล่าวสรุปว่า บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับจำนวน 494.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.26 จากปีก่อน และด้วยความตั้งใจของคณะกรรมการและผู้บริหาร ในการปรับปรุงผลิตภัณฑ์ และด้วยความร่วมมือร่วมใจของพนักงาน ตลอดจนการสนับสนุนจากลูกค้า และความไว้วางใจจากท่านผู้ถือหุ้นที่ยังให้การสนับสนุนด้วยดีเสมอมา จึงประสบผลทำให้บริษัทมีผลกำไรสุทธิ 25.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.77 และคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 1.25 บาท

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้นรายย่อย สอบถามว่าถ้าดูเรื่องของตัวเลขทางการเงินของบริษัทถือว่าดีมากเพราะเงินกองทุนสูงมาก แต่เบี้ยประกันมีเพียงประมาณ 400 ล้านบาท กับการเปิดเสรีทางการเงินในอนาคต บริษัทได้เตรียมความพร้อมในเรื่องนี้อย่างไร เพราะว่าหลายบริษัทได้มีการควบรวมหรือมีการขายกิจการต่างๆ ซึ่งถ้ามองด้านฐานะการเงินคงไม่มีปัญหา แต่ถ้ามองในอนาคตที่มีการแข่งขันเสรีจะค่อนข้างลำบากเพราะว่าเบี้ยประกันของบริษัทค่อนข้างน้อยมากเมื่อเทียบกับตลาด

คุณมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ กรรมการผู้จัดการ ได้ตอบข้อสอบถามของผู้ถือหุ้นว่า หลายปีที่ผ่านมาบริษัทได้เน้นการดำเนินงานในพื้นที่กรุงเทพมหานครเป็นส่วนใหญ่ แต่ในปีที่ผ่านมาได้ขยายงานออกไปยังต่างจังหวัดเพิ่มขึ้น และได้รับการตอบรับค่อนข้างดี ทำให้สร้างกำลังใจให้บริษัทขยายงานออกไปในภูมิภาคเพิ่มขึ้น และบริษัทยังได้เพิ่มสินค้ามาหลายตัวและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ก็ยังมีอย่างต่อเนื่อง การที่บริษัทมีเบี้ยประกันภัยน้อยเนื่องจากไม่ได้เน้นงานด้านรถยนต์ซึ่งไม่ได้หมายความว่าบริษัทไม่ทำ แต่บริษัทจะค่อยๆทำไปตามความพร้อมของบริษัท ซึ่งจะทำให้เกิดผลกระทบต่อการบริหารงานของบริษัทมากนัก สำหรับการเปิดเสรีในปี 2020 บริษัทมีเวลาเตรียมตัวอีก 10 ปี ซึ่งคาดว่าจะไม่มีปัญหาสำหรับบริษัท

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมได้พิจารณา และรับทราบรายงานกิจการของบริษัทในรอบปี 2552 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2552

ประธานฯ ได้มอบหมายให้คุณทวิช เตชะนาวากุล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ในรอบปี 2552 โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2551 ประกอบด้วยกรรมการของบริษัทจำนวน 4 ท่าน ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบทุกท่านเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ทางด้านบัญชีการเงิน และการบริหารงานบุคคล ได้แก่

1. นายทวิช เตชะนาวากุล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

2. รศ.ประนอม โฆวินวิวัฒน์ กรรมการตรวจสอบ
3. นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล กรรมการตรวจสอบ
4. นายสุนทร ก่อนนท์เกียรติ กรรมการตรวจสอบ

ระหว่างปี 2552 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ ตามกฎบัตรของบริษัท โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบขอรายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2552 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 5 ครั้ง เพื่อทำการพิจารณาในเรื่องต่าง ๆ โดยมีประเด็น และสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณางบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2552 รายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการสอบทานรายการระหว่างกัน รายการระหว่างผู้ถือหุ้นกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่า รายการระหว่างกันดังกล่าวเป็นรายการที่ดำเนินการทางธุรกิจตามปกติ ไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ใด ๆ และทำไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท

2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายในที่เหมาะสมเพียงพอ มีประสิทธิภาพ มีการดำเนินงานอย่างโปร่งใส รวมทั้งมีการบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานผลการตรวจสอบภายในประจำปี 2552 และพิจารณาแผนการตรวจสอบภายในประจำปี 2553 เพื่อให้แผนการตรวจสอบมีขอบเขตครอบคลุมประเด็นที่มีนัยสำคัญ รวมถึงให้มีการพัฒนาบุคลากรตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง

3. สอบทานให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย อย่างครบถ้วน ถูกต้อง และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4. คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และได้รับการยืนยันจากผู้สอบบัญชีว่า ได้รับความเป็นอิสระในการตรวจสอบ และได้รับความร่วมมือจากบริษัทเป็นอย่างดี

5. พิจารณาเสนอแต่งตั้ง และค่าตอบแทนให้ บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีประจำปี 2553 โดยผู้สอบบัญชีประกอบด้วย นายพิชัย ดัชนีภิรมย์ ทะเบียนเลขที่ 2421 หรือ นายพจน์ อัครสันติชัย ทะเบียนเลขที่ 4891 หรือ นางสาวจันทรา ว่องศรีอุดมพร ทะเบียนเลขที่ 4996 หรือ นายธนวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์ ทะเบียนเลขที่ 6699 หรือนางสาววันนิสา งามบัวทอง ทะเบียนเลขที่ 6838 ทั้งนี้มีค่าตอบแทนประจำปี 2553 เป็นจำนวนเงิน 530,000.00 บาท สำหรับค่าตอบแทนการประเมินระบบการควบคุมภายใน โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทประกันภัยประจำปี 2553 เป็นจำนวนเงิน 140,000.00 บาท รวมจำนวนเงินทั้งสิ้น 670,000.00 บาท

6. สอบทานกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ากฎบัตรของบริษัทยังมีเนื้อหาที่เป็นปัจจุบัน และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ได้ติดตามการดำเนินงานในปี 2552 ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ ได้รับความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย มีความเห็นว่า บริษัทได้จัดทำงบการเงินอย่างถูกต้องในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน และรายการที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

อย่างเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเหมาะสมกับสภาพธุรกิจ

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมได้พิจารณา และ รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2552

วาระที่ 4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2552

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ รศ.ประนอม โสวินวิพัฒน์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2552 โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ทุกท่านไม่ได้เป็นกรรมการผู้อำนวยการบริษัท และกรรมการทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ ได้แก่

1. รศ.ประนอม โสวินวิพัฒน์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายสุนทร ก่อพันธ์เกียรติ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายพิชิต สินพัฒนสกุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยคำนึงถึงคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีคุณธรรม จริยธรรม ตลอดจนมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และมีประวัติการทำงานดี ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นผู้ที่มีความสนใจในกิจการของบริษัท และสามารถอุทิศเวลาให้ได้ อย่างเพียงพอ นอกจากนี้ยังได้คำนึงถึงขนาดของคณะกรรมการที่เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป เพื่อการบริหารจัดการที่ดี และมีประสิทธิภาพ

สำหรับหน้าที่ในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ ให้การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นไปตามหลักสากล โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงให้สอดคล้องกับขนาดของธุรกิจที่สามารถเทียบเคียงได้กับระดับที่ปฏิบัติในอุตสาหกรรม ในธุรกิจประกันภัยทั้งที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์ และนอกตลาดหลักทรัพย์ เพื่อนำมาพิจารณากำหนดความเหมาะสมของการจ่ายผลตอบแทนกรรมการ ที่สะท้อนถึงประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

สำหรับในปี 2553 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณากรรมการ 5 ท่าน ได้แก่ นายทวิช เตชะนาวากุล รศ.ประนอม โสวินวิพัฒน์ ดร.ชวิน เอี่ยมโสภณา นายพงษ์ เหล่าวรวิทย์ และนางสาวสุจินตนา จำปีศรี ที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามข้อบังคับ กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระ

หนึ่ง เนื่องจากมีคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ และมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์บริษัท รวมถึงตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งในวาระที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ ด้วยการอุทิศตน และอุทิศเวลา ช่วยพัฒนาบริษัทได้ โดยในการพิจารณานั้น กรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณา สำหรับคำตอบแทนของกรรมการประจำปี 2553 ได้พิจารณาไว้ภายในวงเงินเท่าเดิม กล่าวคือไม่เกิน 2,000,000 บาท ทั้งนี้กรรมการที่ถูกเสนอชื่อ และคำตอบแทนดังกล่าว ได้ผ่านการพิจารณาและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมได้พิจารณา และ รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ประจำปี 2552

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติบุคคล และบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2552

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2552 ที่บริษัทได้จัดทำขึ้นและ ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว และคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาแล้วเห็นว่าถูกต้องครบถ้วน และเพียงพอ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งได้ส่งไปให้บรรดาผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า พร้อมหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว

ประธานฯ มอบหมายให้คุณสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน เป็นผู้รายงานสรุปให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

งบดุลของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 976.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.30 สินทรัพย์ของบริษัทประกอบด้วยที่ดินอาคารและอุปกรณ์-สุทธิ 433.75 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 44.42 ของสินทรัพย์รวม เงินลงทุนในหลักทรัพย์ 254.25 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 26.04 ของสินทรัพย์รวม เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน 171.31 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 17.54 รายการค้างรับจากการประกันภัย 101.43 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 10.39 และสินทรัพย์อื่น 15.72 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.61 หนี้สินรวม 430.27 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.16 ประกอบด้วยเงินสำรองด้านประกันภัย 238.07 ล้านบาทหรือร้อยละ 55.33 หนี้สินทางด้านงานประกันต่อและค่านายหน้า 65.12 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.13 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน 46.89 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.9 และหนี้สินอื่น 80.19 ล้านบาทหรือร้อยละ 18.64 และมีส่วนของผู้ถือหุ้น 546.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.17 ซึ่งในส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย ทุนจดทะเบียน 200 ล้านบาท ส่วนเกินมูลค่าหุ้น 86.59 ล้านบาท ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน 156.80 ล้านบาท ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ 67.29 ล้านบาท เงินสำรองตามกฎหมาย 8.63 ล้านบาท และกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร 26.88 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย กำไรสุทธิ จำนวน 25.04 ล้านบาทและผลกำไรสะสม จำนวน 1.85 ล้านบาท

สำหรับบัญชีกำไรขาดทุนนั้น บริษัทมีรายได้จากการประกันภัย 494.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.26 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย 103.58 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.96 มีกำไรจากการรับประกันภัย 150.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.26 และรายได้อื่น ๆ 74.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.51 ซึ่งประกอบด้วย รายได้จากการลงทุนสุทธิ ผลขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ รายได้จากการให้เช่าอาคาร และรายได้อื่น ๆ เมื่อหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน รวม 186.85 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้นิติบุคคล 38.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.90 และเมื่อหักภาษี 13.31 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีกำไรสุทธิ 25.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.77 คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 1.25 บาท

ในส่วนของงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น กำไรสะสมยังไม่จัดสรร ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 กำไรสะสม จำนวน 9.43 ล้านบาท กำไรสุทธิประจำปี 2551 จำนวน 22.81 ล้านบาท เงินปันผลจ่าย จำนวน 14 ล้านบาท และสำรองตามกฎหมาย จำนวน 1.14 ล้านบาท ทำให้มีกำไรสะสมคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 17.10 ล้านบาท บริษัทมีกำไรสุทธิประจำปี 2552 จำนวน 25.04 ล้านบาท เงินปันผลจ่ายประจำปี 2551 จำนวน 14 ล้านบาท และสำรองตามกฎหมาย จำนวน 1.25 ล้านบาท คงเหลือกำไรสะสมยังไม่จัดสรร ณ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 25.88 ล้านบาท

ในส่วนของงบกระแสเงินสดนั้นบริษัทมีสภาพคล่องที่เพียงพอ โดยในรอบปี 2552 บริษัทมีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 84.77 ล้านบาท เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน 18.15 ล้านบาท และเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน 99.65 ล้านบาท เพราะบริษัทมีการจ่ายคืนเงินกู้ยืมธนาคารหมดในปี 2552 เมื่อรวมกับเงินสดต้นงวด ทำให้บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี 6.81 ล้านบาท

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

นายรัฐพิงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้นรายย่อย ขอสอบถามท่านกรรมการใน 4 ข้อ คือ

ข้อ 1. การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ทำไมถึงขาดทุน เพราะเมื่อต้นปีดัชนีค่อนข้างต่ำ ปลายปีดัชนีค่อนข้างสูง ซึ่งน่าจะมีกำไร และบริษัทได้ลงทุนเองหรือว่าเป็น Private Fund ให้คนอื่นบริหารให้ แล้วบริษัทจะแก้ไขอย่างไร

ข้อ 2. เบี้ยประกันภัยค้างชำระเกิน 12 เดือนที่มีอยู่ประมาณ 28 ล้านบาท และมีการตั้งสำรองในจำนวนที่ใกล้เคียงกัน มีสาเหตุการค้างนานเพราะอะไร

ข้อ 3. เรื่องของภาระหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตที่ปรากฏในหมายเหตุของงบการเงินคืออะไร

ข้อ 4. กรรมการตัดสินใจอย่างไรในการขายเงินลงทุนใน 4 บริษัท

คุณสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหารและผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงินได้ตอบข้อสอบถามของผู้ถือหุ้นว่า

ข้อ 1. ในปีที่ผ่านมาบริษัทไม่ได้เน้นในการลงทุนตลาดหลักทรัพย์เพราะภาวะตลาดไม่ดี แต่บริษัทจะพิจารณาว่าหลักทรัพย์ใดที่บริษัทถือไว้แล้วไม่ทำกำไร จึงตัดขายออกไป จึงทำให้เกิดผลขาดทุนในการลงทุนดังกล่าว

ข้อ 2. เบี้ยประกันภัยค้างชำระส่วนที่เกิน 12 เดือน ตามมาตรฐานบัญชีบริษัทได้ทำการตั้งสำรองสำหรับหนี้จำนวนดังกล่าวไว้แล้ว และโดยวิธีการปฏิบัติของการประกันภัย บริษัทสามารถเรียกเก็บเงินได้แต่อาจจะล่าช้าและส่วนใหญ่เป็นลูกค้ารายใหญ่

ข้อ 3. ภาระหนี้ที่อาจจะเกิดในอนาคตจะเป็นหนี้ที่เป็นค่าสินไหมที่ถูกฟ้องเป็นคดี ในงานการประกันภัย ตัวเลขที่ปรากฏอยู่ในงบการเงิน 36 ล้านบาท ประกอบไปด้วยรายการสินไหมที่ไม่ใช่รถยนต์ 14 ล้านบาท เป็นรายการสินไหมรถยนต์ 22 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากงานที่บริษัทเข้าไปรับประกันแล้วเกิดเคลมขึ้น และบริษัทมีความเห็นตามผู้เชี่ยวชาญในงานสำรวจภัย โดยเฉพาะกรณีของงานที่ไม่ใช่รถยนต์ บริษัทได้ว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญจากภายนอกในการประเมินความเสียหาย ซึ่งมีความเห็นว่าบริษัทไม่ต้องรับผิดชอบเนื่องจากกรรมกรรมไม่คุ้มครอง ในขณะที่ผู้เอาประกันไม่เห็นด้วย จึงฟ้องร้องบริษัท บริษัทก็จะมีการตั้งสำรองไว้ ในส่วนของงานรถยนต์ก็จะเป็นลักษณะคล้ายๆกัน ความเสียหายที่เกิดขึ้นไม่เข้าเงื่อนไขความคุ้มครอง บริษัทเห็นว่าสามารถปฏิเสธความคุ้มครองได้ แต่ว่าผู้เอาประกันไม่เห็นด้วยก็จะเกิดคดีขึ้น คดีบางเรื่องยังอยู่ในชั้นศาลชั้นต้น หรือบางเรื่องศาลชั้นต้นได้พิจารณาแล้วบริษัทเป็นฝ่ายถูกผู้เอาประกันดำเนินการอุทธรณ์

ข้อ 4. ในเรื่องของการขายเงินลงทุน 4 บริษัท เกิดจากการที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อครั้งปี 2550 มีความเห็นว่าควรตัดขายหุ้นที่ไม่ก่อให้เกิดกำไรทิ้ง หลังจากนั้นในปีถัดมาบริษัทจึงพิจารณาปฏิบัติตามที่ท่านผู้ถือหุ้นแนะนำ ซึ่งในการขายครั้งนั้นก็มีกำไรอยู่ส่วนหนึ่งเป็นจำนวนเงิน 31,060.50 บาท

ในระหว่างนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมเพิ่มขึ้นอีก 6 ราย จำนวนหุ้น 89,833 หุ้น รวมเป็นหุ้นสามัญทั้งหมด 14,781,190 หุ้น

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียง อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2552 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

อนุมัติ จำนวน	14,781,190	เสียง
ไม่อนุมัติจำนวน	0	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	0	เสียง
รวม	14,781,190	เสียง

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2552

ประธานฯ ได้มอบหมายให้คุณสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร และเลขานุการบริษัท นำเสนอรายละเอียดการขออนุมัติการจัดสรรดังนี้

บริษัทมีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นประมาณร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ แต่ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจ และแผนการขยายงานของบริษัท โดยกำหนดจ่ายปีละครั้งราวเดือนพฤษภาคมของทุกปี

จากผลการดำเนินงานในปี 2552 บริษัทมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 เป็นจำนวนเงิน 25,036,407 บาท บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ดังนั้นบริษัทต้องจัดสรรเงินสำรองเป็นเงิน 1,251,820 บาท

จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2552 ดังนี้คือ

กำไรสะสมยกมา ณ 1 มกราคม 2552	17,100,837	บาท
จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2551 หุ้นละ 0.70 บาท	(14,000,000)	บาท
คงเหลือ	3,100,837	บาท
กำไรสุทธิประจำปี 2552	<u>25,036,407</u>	บาท
กำไรสะสมคงเหลือก่อนการจัดสรร	28,137,244	บาท
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย (5%)	<u>1,251,820</u>	บาท
กำไรสะสมยกไป ณ 31 ธันวาคม 2552 ก่อนจัดสรรเงินปันผล	26,885,424	บาท
ขอจัดสรรเงินปันผลดังนี้		
- จ่ายเป็นเงินปันผลในอัตรา		
หุ้นละ 0.75 บาท จำนวน 20 ล้านหุ้น เป็นเงิน	<u>15,000,000</u>	บาท
กำไรสะสมยกไป	<u>11,885,424</u>	บาท

โดยเงินปันผลหุ้นละ 0.75 บาท คิดเป็นร้อยละ 59.91 ของกำไรสุทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจ่ายให้ผู้ถือหุ้น ซึ่งปรากฏรายชื่อ ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 12 มีนาคม พ.ศ. 2553 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 7 พฤษภาคม พ.ศ. 2553

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว จึงมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้จัดสรรกำไร และการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2552 ตามที่เสนอมายังต้นทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

อนุมัติ จำนวน	14,781,190	เสียง
ไม่อนุมัติจำนวน	0	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	0	เสียง
รวม	14,781,190	เสียง

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้รศ.ประนอม โสมวินวิวัฒน์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณาดังนี้

ตามข้อบังคับของบริษัท ในข้อที่ 17 ได้กำหนดว่า "ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่จะพ้นออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัท ให้ใช้วิธีจับสลากกัน และปีต่อ ๆ ไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุด เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งจะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้"

จากการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งที่แล้ว กรรมการมีจำนวน 13 ท่าน กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ก็คือจำนวน 5 ท่าน ซึ่งรายนามกรรมการทั้ง 5 ท่าน ที่จะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในปี 2552 นี้คือ

1.นายทวิช เตชะนาวากุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
2.รศ.ประนอม โสมวินวิวัฒน์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
3.ดร.ชวิน เอี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร
4.นายพงษ์ เหล่าวรวิทย์	กรรมการบริหาร
5.น.ส.สุจินตนา จำปีศรี	กรรมการบริหาร

ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีความเห็นว่า กรรมการทั้ง 5 ท่าน มีคุณสมบัติครบถ้วน จึงเสนอต่อที่ประชุมกรรมการ เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ประธานฯ รายงานที่ประชุมเพิ่มเติมว่า คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาแล้ว เห็นว่า กรรมการทั้ง 5 ท่าน ที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามข้อบังคับ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท สามารถช่วยพัฒนาบริษัทได้ จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ 5 ท่าน กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระ หนึ่ง

จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา โดยขอให้ที่ประชุมพิจารณาเป็นรายบุคคลดังนี้

1. นายทวิช เตชะนาวากุล ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

นายทวิช เตชะนาวากุล ในฐานะผู้ถือหุ้น จำนวน 57,490 หุ้น มีส่วนได้เสียในการลงคะแนนเสียงในวาระนี้ จึงขอออกเสียง

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดชักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้ นายทวิช เตชะนาวากุล ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

อนุมัติ จำนวน	14,723,700	เสียง
ไม่อนุมัติจำนวน	0	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	57,490	เสียง
รวม	14,781,190	เสียง

2.รศ.ประนอม โสวินวิพัฒน์ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมชักถามเพิ่มเติม

รศ.ประนอม โสวินวิพัฒน์ ไม่ได้ถือหุ้นบมจ.บางกอกสหประกันภัย

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดชักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้ รศ.ประนอม โสวินวิพัฒน์ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

อนุมัติ จำนวน	14,781,190	เสียง
ไม่อนุมัติจำนวน	0	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	0	เสียง
รวม	14,781,190	เสียง

3. ดร.ชวิน เอี่ยมโสภณา กรรมการบริหาร

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมชักถามเพิ่มเติม

ดร.ชวิน เอี่ยมโสภณา ในฐานะผู้ถือหุ้น จำนวน 462,650 หุ้น มีส่วนได้เสียในการลงคะแนนเสียงในวาระนี้ จึงขอออกเสียง

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดชักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
อนุมัติให้ ดร.ชวิน เขี่ยมโสภณา กรรมการบริหาร กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการ
ลงคะแนนเสียงดังนี้

อนุมัติ จำนวน	14,318,540	เสียง
ไม่อนุมัติจำนวน	0	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	462,650	เสียง
รวม	14,781,190	เสียง

4. นายพงษ์ เหล่าวรวิทย์ กรรมการบริหาร

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

นายพงษ์ เหล่าวรวิทย์ ในฐานะผู้ถือหุ้น จำนวน 60,000 หุ้น มีส่วนได้เสียในการลงคะแนนเสียงในวาระนี้
จึงงดออกเสียง

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
อนุมัติให้นายพงษ์ เหล่าวรวิทย์ กรรมการบริหาร กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการ
ลงคะแนนเสียงดังนี้

อนุมัติ จำนวน	14,721,190	เสียง
ไม่อนุมัติจำนวน	0	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	60,000	เสียง
รวม	14,781,190	เสียง

5. นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

นางสาวสุจินตนา จำปีศรี ในฐานะผู้ถือหุ้น จำนวน 6,731 หุ้น มีส่วนได้เสียในการลงคะแนนเสียงในวาระ
นี้ จึงงดออกเสียง

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
อนุมัติให้นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการ
ลงคะแนนเสียงดังนี้

อนุมัติ จำนวน	14,774,459	เสี่ยง
ไม่อนุมัติจำนวน	0	เสี่ยง
งดออกเสียงจำนวน	6,731	เสี่ยง
รวม	14,781,190	เสี่ยง

ประธานฯ กล่าวสรุปว่า ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้กรรมการ 1 ท่าน ได้แก่ รศ.ประนอม ไชวอินวิวัฒน์ กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง และที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้กรรมการ 4 ท่าน ได้แก่ นายทวิช เตชะนาวากุล ดร.ชวิน เอี่ยมโสภณา นายพงษ์ เหล่าวรวิทย์ และนางสาวสุจินตนา จำปีศรี กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง

วาระที่ 8 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ มอบหมายให้รศ.ประนอม ไชวอินวิวัฒน์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณาดังนี้

บริษัทได้กำหนดให้มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ เพื่อพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

1. เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 29. "กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัท ในรูปเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับ หรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน หรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท"

2. เป็นไปตามแนวทางที่ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 65/2537 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2537 ได้อนุมัติวางหลักเกณฑ์ไว้คือ ใช้ฐานเปรียบเทียบกับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทประกันวินาศภัยอื่นในตลาดหลักทรัพย์ฯ และในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงมีขนาดใกล้เคียงกัน ทั้งในประเทศ และต่างประเทศ โดยคำนึงถึงฐานะ และผลประกอบการของบริษัทเป็นสำคัญ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2553 โดยพิจารณากลับกรองถึงความเหมาะสมของค่าตอบแทนสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งได้เปรียบเทียบกับธุรกิจในอุตสาหกรรมเดียวกันทั้งการขยายตัวทางธุรกิจและผลการเติบโตด้านผลการดำเนินงานของบริษัท จึงมีความเห็นว่เพื่อให้มีความรัดกุมมากยิ่งขึ้น จึงมีมติว่าให้นางสาวสุจินตนา จำปีศรี ในฐานะเลขานุการของบริษัทหาข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อนำมาประกอบการพิจารณาในการประชุมครั้งต่อไป สำหรับในปี 2553 คณะกรรมการมีความเห็นว่ควรกำหนดค่าตอบแทนกรรมการไว้ที่กรอบวงเงินเดิมคือไม่เกินสองล้านบาทเท่ากับปีก่อน

สำหรับในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นที่เป็นกรรมการบริษัท และได้เข้าประชุมในครั้งนี้ ซึ่งถือหุ้นนับรวมกันได้ 1,897,676 หุ้น ถือว่าเป็นผู้มีสิทธิเสียงพิเศษในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ จึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ในการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัท จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้จึงมีจำนวน 12,883,514 หุ้น

จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัท ได้ตามที่เสนอมา ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

อนุมัติ จำนวน	12,883,514	เสียง
ไม่อนุมัติจำนวน	0	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	1,897,676	เสียง
รวม	14,781,190	เสียง

วาระที่ 9 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดสินจ้าง

ประธานฯ มอบหมายให้คุณสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร และเลขานุการบริษัท รายงานที่ประชุมว่าตามข้อบังคับข้อที่ 36 กำหนดว่า "กิจการอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำ ตาม (5) คือ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี" และ เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535

คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาแล้ว ดังรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้ จึงได้นำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง

- นายพิชัย ดัชนีภิรมย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2421 หรือ
- นางสาวจันทร์หา ว่องศรีอุดมพร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4996 หรือ
- นายพนธ์ อิศวสันติชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4891 หรือ
- นายธนาวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6699 หรือ
- นางสาววันนิสา งามบัวทอง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6838

จากบริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2553 โดยเห็นว่าใน 4 ปีที่ผ่านมา ผู้สอบบัญชีดังกล่าว ได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้สอบบัญชีเป็นอย่างดีเสมอมา โดยกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นเงิน 530,000 บาท และการประเมินระบบการควบคุมภายในและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เป็นเงิน 140,000 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 670,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 เป็นจำนวนเงิน 60,000 บาท

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียง อนุมัติ แต่งตั้งนายพิชัย ดัชนีภิรมย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2421 หรือนางสาวจันทรา ว่องศรีอุดมพร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4996 หรือนายพจน์ อิศวสันติชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4891 หรือนางสาววันนิสา งามบัวทอง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6838 หรือนายธนาวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6699 จากบริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2553 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นเงิน 530,000 บาท และการประเมินระบบการควบคุมภายในและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)เป็นเงิน 140,000 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 670,000 บาท โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

อนุมัติ จำนวน	14,781,190	เสียง
ไม่อนุมัติจำนวน	0	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	0	เสียง
รวม	14,781,190	เสียง

วาระที่ 10 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่าจะมีท่านผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณาอีกหรือไม่

คุณชุตติภรณ์ เลิศวชิรไพบุลย์ ตัวแทนของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่าจากปัจจุบันที่มีเหตุการณ์เกี่ยวกับการชุมนุม อยากทราบว่าบริษัทมีแผนการรับมือกับประเด็นใดที่ครอบคลุมการชุมนุมนี้หรือไม่

คุณมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ กรรมการผู้จัดการ ได้ตอบข้อสอบถามของผู้ถือหุ้นว่า เรื่องของการคุ้มครองผู้ชุมนุมไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขของประกันภัยที่บริษัทขายโดยทั่วไป แต่ทางราชการได้ขอร้องให้บริษัทประกันภัยช่วยสนับสนุนโครงการของการท่องเที่ยวแห่งประเทศไทยที่จะให้บริการลูกค้าจากต่างชาติเพื่อดึงดูดให้เขาเข้ามาเที่ยวในประเทศไทย บริษัทได้ร่วมมือกับทางราชการโดยเข้าร่วมรับประกันประมาณร้อยละ 1 ของทั้งหมด เพื่อคุ้มครองนักท่องเที่ยวที่เข้ามาในประเทศไทย ซึ่งอาจได้รับอันตรายจากการก่อการร้าย บริษัทได้เริ่มรับประกันตั้งแต่เดือนธันวาคม 2551 หมดอายุไปแล้วและได้ต่ออายุอีกครั้งหนึ่ง 6 เดือน ซึ่งจะหมดอายุประมาณเดือนพฤษภาคมปี 2553 เท่าที่ผ่านมาบริษัทยังไม่มีค่าสินไหมจากกรณีนี้

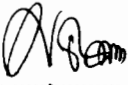
ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

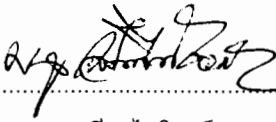
ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใด

ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้ความร่วมมือ และเสนอแนะคำแนะนำต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ ซึ่งบริษัทขอรับไว้ดำเนินการต่อไป และขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารบริษัทจะดำเนินการปรับปรุงและพัฒนาการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นต่อไป

ประธานฯ กล่าวปิดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 81/2553

ปิดประชุมเวลา 16.30 น

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

ลงชื่อ 
.....
(นายมนู เลียวไพโรจน์)
ประธานกรรมการ