



รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 80/2552
บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)
วันพุธที่ 22 เมษายน พ.ศ. 2552
ณ ห้องประชุมบริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด ชั้น 8
อาคารบางกอกสหประกันภัย 2 ถนนสุรวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

วัน เวลา และสถานที่ประชุม

การประชุมสามัญใหญ่ผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ประชุมเมื่อวันพุธที่ 22 เมษายน พ.ศ. 2552 ณ ห้องประชุมบริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด ชั้น 8 อาคาร BUI 2 ถนนสุรวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 15.45 น.

นายมนู เลียวไพโรจน์ ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม

ประธานฯ กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และแถลงต่อที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง 14 ราย จำนวนหุ้น 2,960,720 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 14.80 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท และมอบอำนาจให้ผู้อื่นมาประชุมแทน 28 ราย จำนวนหุ้น 11,300,704 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 56.50 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท รวมทั้งสิ้น 42 ราย รวมเป็นหุ้นสามัญจำนวน 14,261,424 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 71.31 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงกล่าวเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552

โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุมดังนี้

1.	นายมนู	เลียวไพโรจน์	ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ
2.	นายประทีป	เลียวไพโรจน์	รองประธานกรรมการ คนที่ 2
3.	น.ส.มาลินี	เลียวไพโรจน์	กรรมการผู้จัดการ
4.	นายทวีช	เตชะนาวากุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ
5.	รศ.ประนอม	โฆวินวิวัฒน์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
6.	นายสุนทร	ก่อนันท์เกียรติ	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 2551 จากบริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้อย่าง
ได้แก่ คุณพิชัย ดัชนีภิรมย์ และ คุณปรารถนา สายสุวรรณนท์

ประธานฯ ชี้แจงถึงวิธีปฏิบัติสำหรับการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนดังนี้

ก่อนลงมติในวาระใด ๆ ประธานฯ จะให้ท่านผู้ถือหุ้นซักถามรายละเอียด และข้อสงสัย การลงมติในแต่
ละวาระใช้วิธีเปิดเผย ในวาระการประชุมใด หากไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วย หรือดออกเสียง ให้ถือว่าท่านผู้ถือหุ้น
เห็นชอบ หรือเห็นด้วยตามมติที่นำเสนอ แต่ถ้ามีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือประสงค์ดออกเสียง
คณะกรรมการจะขอให้ท่านที่ไม่เห็นด้วย หรือ ดออกเสียง ยกมือขึ้นเพื่อรอให้พนักงานบริษัทนำบัตรลงคะแนนไปให้
เพื่อกาเครื่องหมาย X ลงในกรอบสี่เหลี่ยมในบัตรลงคะแนนและนำมานับคะแนน การออกเสียงลงคะแนนให้ถือว่า หนึ่ง
หุ้นมีคะแนนเสียงหนึ่งเสียง

ในวาระใดที่มีผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องนั้น ประธานฯ จะแจ้งจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นมีส่วนได้
เสียเป็นพิเศษนั้นถืออยู่ และผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น

ในการรวบรวมคะแนน บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรือดออกเสียง หักออกจากคะแนนเสียง
ทั้งหมด ในวาระที่ต้องลงมติ จะทำการสรุปมติที่ประชุมด้วยจำนวนเสียงที่เห็นด้วย จำนวนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และ
จำนวนเสียงทั้งดออกเสียง

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 79/2551

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 79/2551 ซึ่ง
คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่
79/2551 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2551 ถูกต้องตามมติของที่ประชุม ดังนั้นจึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรอง
รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 79/2551

ปรากฏรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุม ซึ่งได้ส่งไปให้บรรดาผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือ
เชิญประชุมครั้งนี้แล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่าจะมีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงรับรอง
รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้



รับรอง จำนวน	14,261,424	เสี่ยง
ไม่รับรองจำนวน	0	เสี่ยง
งดออกเสียงจำนวน	0	เสี่ยง
รวม	14,261,424	เสี่ยง

วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2551

ประธานฯ ได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2551 โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

ในปี 2551 บริษัท มีเบี้ยประกันภัยรวมเป็นเงิน 425.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.39 เป็นสัดส่วนของงานการรับประกันภัยรถยนต์ ร้อยละ 28.80 การรับประกันภัยทรัพย์สิน ร้อยละ 26.36 การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ร้อยละ 6.45 และ การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด ร้อยละ 38.38

บริษัทมีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนรวมค่าจัดการสินไหม ร้อยละ 41.10 ซึ่ง ลดลงจากปีก่อนที่มีอัตรา ร้อยละ 46.23

สินค้าใหม่ในปี 2551 ออกมา 3 กรมธรรม์ คือ 1.กรมธรรม์อัคคีภัยที่อยู่อาศัยแบบประหยัดที่มีระยะเวลาเกิน 1 ปี 2.กรมธรรม์ประกันความรับผิดตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย และ 3. กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลแบบอัตโนมัติ (File and Use) นอกเหนือไปจากการที่บริษัทได้พยายามพัฒนาปรับปรุงการให้บริการ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าภายใต้สภาวะการณ์เศรษฐกิจที่ถดถอย

นอกจากงานรับประกันภัยที่เป็นงานหลักแล้ว บริษัทมีรายได้จากการให้เช่าอาคารสำนักงาน 64.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.17 มีรายได้จากการลงทุน 18.17 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.65

ผลประกอบการสำหรับปี 2551 บริษัทมีกำไรก่อนหักภาษี จำนวน 34.27 ล้านบาท เมื่อหักภาษีเงินได้นิติบุคคล 11.46 ล้านบาท มีผลให้ กำไรสุทธิเท่ากับ 22.81 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 2.19

ประธานฯ ได้กล่าวสรุปว่า บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับจำนวน 425 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.39 จากปีก่อน และด้วยความตั้งใจของคณะกรรมการและผู้บริหาร ในการปรับปรุงผลิตภัณฑ์ และด้วยความร่วมมือร่วมใจของพนักงาน ตลอดจนการสนับสนุนจากลูกค้า และความไว้วางใจจากท่านผู้ถือหุ้นที่ยังให้การสนับสนุนด้วยดีเสมอมา อย่างไรก็ตามสภาวะเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นในปัจจุบันส่งผลกระทบต่อการทำงานธุรกิจ แต่บริษัทก็ยังสามารถมีผลกำไรสุทธิ 22.81 ล้านบาทคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 1.14 บาท

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

นายสุภกร ชินพงศ์ไพบุลย์ ผู้รับมอบอำนาจจาก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ถือหุ้นจำนวน 140 หุ้น ขอสอบถามท่านกรรมการใน 2 ข้อ คือ

ข้อแรก บริษัท มีแนวทางในการรับมือกับภาวะวิกฤติเศรษฐกิจในครั้งนี้อย่างไร และ
ข้อที่สอง บริษัทมีรายได้จากการรับประกันภัยทางทะเล เพิ่มขึ้นร้อยละ 101.65 บริษัทมีนโยบาย ทิศทาง
และ แนวทางในการดำเนินงานเกี่ยวกับการรับประกันภัยทางทะเลอย่างไร เนื่องจากอัตราการเติบโตสูง

คุณมนู เลียวไพโรจน์ ประธานกรรมการ ได้ตอบข้อสอบถามของผู้ถือหุ้นว่า เพื่อรับมือกับภาวะวิกฤติ
เศรษฐกิจที่เกิดขึ้นนี้ บริษัทได้พิจารณาปรับปรุงผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ และขยายผลิตภัณฑ์ออกไปในรูปแบบต่าง ๆ ซึ่งจะทำ
ให้บริษัทได้ลูกค้าเพิ่มขึ้น ซึ่งลักษณะนี้เป็นการแข่งขันกับบริษัทอื่น ๆ ด้วย อย่างไรก็ตามบริษัทพยายามมองหาลูกค้า
ใหม่ เพื่อขยายตลาด รวมทั้งลูกค้าเก่าที่จะเพิ่มรายได้ขึ้นมา ทำให้รายได้การประกันเพิ่มขึ้น นอกเหนือไปจากการมุ่งเน้น
การประกันรถยนต์ หรือยานยนต์เพิ่มขึ้น เป็นอีกทางเพื่อสร้างรายได้ให้มากขึ้น ในขณะที่เดียวกันบริษัทมองทางด้าน
รับประกันภัยทางทะเล และการประกันภัยอื่น ๆ ให้มากขึ้นด้วย

คุณมาลินี เลียวไพโรจน์ กรรมการผู้จัดการ ได้ตอบข้อสอบถามของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมว่า สำหรับการรับ
ประกันภัยทางทะเลและขนส่งที่เพิ่มขึ้นมากนั้น เนื่องจากบริษัท มีพันธมิตรที่เป็นตัวแทนที่มั่งคั่งเบี้ยประกันภัยทางทะเล
มาก และได้ร่วมกันสำรวจงานและพิจารณาว่าจะรับงานอย่างไร ทำให้ได้ข้อสรุปที่น่าพอใจระหว่างบริษัท ตัวแทน และ
ลูกค้า ทำให้สามารถเพิ่มงานได้มากขึ้น

ในปีนี้อคาดว่าบริษัท จะสร้างความสะดวกในการส่งกรมธรรม์ให้เร็วขึ้น โดยใช้เทคโนโลยีเข้าช่วยด้วยการ
ดำเนินการผ่านอินเทอร์เน็ต ให้สามารถพิมพ์กรมธรรม์ได้ที่นายหน้าทันทีที่บริษัทอนุมัติรับงาน ซึ่งจะทำได้รับเบี้ย
ประกันที่เพิ่มมากขึ้น ในขณะที่เดียวกันก็สามารถลดค่าใช้จ่ายลงได้

สำหรับสินค้าตัวอื่น ซึ่งบริษัทต้องคำนึงถึงสภาพเศรษฐกิจ จึงมีการสร้างผลิตภัณฑ์ใหม่ ส่วนผลิตภัณฑ์
เก่าได้นำมาปรับปรุงใหม่ ตลาดธุรกิจที่เรียกว่า Industrial area หดตัว ลูกค้าขอต่อรองราคาเบี้ยประกันถึงที่สุด
บริษัทเองจึงต้องเร่งในเรื่องข้อมูลของบริษัท ให้เป็นประโยชน์ต่อการรับประกันให้มาก การที่จะลดราคาให้ลูกค้า
สามารถทำได้ถ้าบริษัทต้องการงาน แต่บริษัทต้องการงานที่มีกำไรด้วย ซึ่งยากพอสมควร ดังนั้นจึงต้องอาศัยการเร่ง
พัฒนาทางด้านเทคโนโลยี เพื่อตอบรับให้เหมาะสม สำหรับด้าน Non Industrial หรือที่เรียกว่า Personal Line นั้น
ลูกค้ามีความต้องการที่คล้ายคลึงกัน คือต้องการเบี้ยประกันราคาถูก เพราะฉะนั้นอะไรที่มากเกินไปบริษัทก็ไม่ให้ความ
คุ้มครอง แต่จะพิจารณาให้เหมาะสม ไม่พุ่มเฟิยเกินไป เพื่อให้เหมาะกับภาวะเศรษฐกิจ ซึ่งจะทำให้บริษัท สามารถมี
จุดยืนในตลาดนี้ได้ อย่างน้อยที่สุดไม่เลวร้ายไปกว่าสภาพที่เป็นอยู่

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

นายศุภกร ชินพงศ์ไพบูลย์ ผู้รับมอบอำนาจจาก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ถือหุ้นจำนวน 140 หุ้น ได้
สอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับการที่กรรมการผู้จัดการกล่าวถึงเรื่องการต่ออินเทอร์เน็ต และสามารถพิมพ์กรมธรรม์ออกมา
ได้ ใช่เป็นการขายประกันผ่านอินเทอร์เน็ตหรือไม่

คุณมาลินี เลียวไพโรจน์ กรรมการผู้จัดการ ได้ตอบข้อสอบถามของผู้ถือหุ้นว่า ยังไม่ใช่เป็นการขายผ่าน
ทางอินเทอร์เน็ตแบบเต็มรูปแบบ เนื่องจากบริษัท ยังไม่พร้อม ส่วนที่พร้อมคือ แทนที่จะมีการส่งกรมธรรม์ให้กับลูกค้า ซึ่งใน

ที่นี้คือนายหน้า หรือลูกค้าส่งรายละเอียดในการขอทำประกันมายังบริษัท บริษัทก็จะดำเนินการให้นายหน้าคือข้อมูลผ่านทางอินเทอร์เน็ต และทันทีที่บริษัทได้รับข้อมูลและพิจารณารับประกันแล้ว นายหน้าสามารถพิมพ์กรมธรรม์ออกมาได้ทันที

คุณมนู เสียวไพโรจน์ ประธานกรรมการ ได้อธิบายเพิ่มเติมว่า การดำเนินการในลักษณะนี้เรียกว่า Partial Internet คือเป็นการขอทำประกันผ่านทางอินเทอร์เน็ต ซึ่งบริษัทสามารถดำเนินการได้ แต่ยังไม่เต็มรูป การจะให้เต็มรูปจะต้องสามารถจ่ายเงินค่าเบี้ยประกันผ่านทางอินเทอร์เน็ตได้ ซึ่งในปัจจุบันบริษัทยังดำเนินการไม่แล้วเสร็จ

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

นายสุธีระ อริยะวงกิจ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมด้วยตนเอง ถือหุ้นจำนวน 8,500 หุ้น สอบถามเกี่ยวกับการประกันภัยทางทะเล ซึ่งบริษัทมีเบี้ยประกันภัยค่อนข้างมาก ถึงแม้ว่าส่วนแบ่งการตลาดอาจจะไม่มาก แต่เป็นการประกันที่มีความเสี่ยงค่อนข้างสูง โอกาสที่จะเกิดความเสียหายค่อนข้างสูง และมีเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อฉลที่ค่อนข้างมาก เช่น การจงใจปลอมแปลงเอกสาร จึงอยากทราบว่าบริษัท ได้มีการดำเนินการป้องกันกรณีเกิดความเสียหายหรือไม่ อย่างไร รวมถึงบริษัท ได้มีการพิจารณาเรื่องของการประกันต่อหรือไม่

คุณมาลินี เสียวไพโรจน์ กรรมการผู้จัดการ ได้ตอบข้อสอบถามของผู้ถือหุ้นว่า สำหรับการป้องกันการเกิดความเสียหายนั้นคงเป็นไปได้ เนื่องจากบริษัท เป็นบริษัทรับประกันภัย ถ้าไม่มีภัย ลูกค้าก็ไม่ซื้อ แต่บริษัทจะจัดเก็บข้อมูลที่เป็นข่าวสารที่อยู่ในวงการตลอดเวลา เช่น ในปีก่อนมีโจรสลัดทำการจี้ ปล้นเรือ และเอาเรือไปจม ในระหว่างทางที่ออกจากประเทศไทยไปอินเดีย บังคลาเทศ ซึ่งปีที่แล้วเกิดขึ้นบ่อยมาก เมื่อบริษัททราบข่าวก็จะไม่รับ หรือในระยะก่อนหน้านั้นมีสลัดทะเลได้ ซึ่งข่าวสารต่าง ๆ เหล่านี้เมื่อบริษัททราบก็จะไม่รับประกัน ดังนั้นวิธีการป้องกันของบริษัทคือการเช็คข่าวสารตลอดเวลา จะทำให้บริษัทมีความระมัดระวังในการพิจารณารับประกันมากขึ้น สำหรับการประกันต่อนั้น บริษัทมีการดำเนินการอยู่แล้ว โดยพิจารณารับงานไว้เองในอัตราที่เหมาะสม ส่วนที่เกินจะดำเนินการประกันต่อออกไป

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมได้พิจารณา และรับทราบรายงานกิจการของบริษัทในรอบปี 2551 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2551

ประธานฯ ได้มอบหมายให้คุณทวิช เตชะนาวากุล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ในรอบปี 2551 โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2551 ประกอบด้วยกรรมการของบริษัทจำนวน 4 ท่าน ทุกท่านเป็น

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบทุกท่านเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ทางด้านบัญชีการเงิน และการบริหารงานบุคคล ได้แก่

1. นายทวิช เตชะนาวากุล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. รศ.ประนอม โสมวินวิพัฒน์ กรรมการตรวจสอบ
3. นายพิชิต สินพัฒน์สกุล กรรมการตรวจสอบ
4. นายสุนทร ก้อนันทเกียรติ กรรมการตรวจสอบ

ระหว่างปี 2551 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ ตามกฎบัตรของบริษัท โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบขอรายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2551 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 6 ครั้ง เพื่อทำการพิจารณาในเรื่องต่าง ๆ โดยมีประเด็น และสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณางบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2551 รายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการสอบทานรายการระหว่างกัน รายการระหว่างผู้ถือหุ้นกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่า รายการระหว่างกันดังกล่าวเป็นรายการที่ดำเนินการทางธุรกิจตามปกติ ไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ใด ๆ และทำไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายในที่เหมาะสมเพียงพอ มีประสิทธิภาพ มีการดำเนินงานอย่างโปร่งใส รวมทั้งมีการบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานผลการตรวจสอบภายในประจำปี 2551 และพิจารณาแผนการตรวจสอบภายในประจำปี 2552 เพื่อให้แผนการตรวจสอบมีขอบเขตครอบคลุมประเด็นที่มีนัยสำคัญ รวมถึงให้มีการพัฒนาบุคลากรตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง
3. สอบทานให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย อย่างครบถ้วน ถูกต้อง และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. คณะกรรมการตรวจสอบได้หาหรือถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และได้รับการยืนยันจากผู้สอบบัญชีว่าได้รับความเป็นอิสระในการตรวจสอบ และได้รับความร่วมมือจากบริษัทเป็นอย่างดี
5. พิจารณาเสนอแต่งตั้ง และค่าตอบแทนให้ บริษัท สอบบัญชีธรรมานิติ จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีประจำปี 2552 โดยผู้สอบบัญชีประกอบด้วย นายพิชัย ดัชนีภิมรย์ ทะเบียนเลขที่ 2421 นายพจน์ อัครสันติชัย ทะเบียนเลขที่ 4891 นางสาวจันทรา วงศ์ศรีอุดมพร ทะเบียนเลขที่ 4996 และนางสาววันนิสา งามบัวทอง ทะเบียนเลขที่ 6838 ทั้งนี้มีค่าตอบแทนประจำปี 2552 เป็นจำนวนเงิน 470,000.00 บาท สำหรับค่าตอบแทนการประเมินระบบการควบคุมภายใน โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทประกันภัยประจำปี 2552 เป็นจำนวนเงิน 140,000.00 บาท รวมจำนวนเงินทั้งสิ้น 610,000.00 บาท
6. สอบทานกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ากฎบัตรของบริษัทยังมีเนื้อหาที่เป็นปัจจุบัน และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี



คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ได้ติดตามการดำเนินงานในปี 2551 ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย มีความเห็นว่า บริษัทได้จัดทำงบการเงินอย่างถูกต้องในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน และรายการที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเหมาะสมกับสภาพธุรกิจ

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมได้พิจารณา และ รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2551

วาระที่ 4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2551

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ รศ.ประนอม ไชวินวิพัฒน์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2551 โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

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

1. รศ.ประนอม ไชวินวิพัฒน์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายสุนทร ก้อนันทเกียรติ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยคำนึงถึงคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีคุณธรรม จริยธรรม ตลอดจนมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และมีประวัติการทำงานดีที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นผู้ที่มีความสนใจในกิจการของบริษัท และสามารถอุทิศเวลาให้ได้ อย่างเพียงพอ นอกจากนี้ยังได้คำนึงถึงขนาดของคณะกรรมการที่เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อการบริหารจัดการที่ดี

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ยังมีหน้าที่ในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาตามแนวทางที่ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65/2537 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2537 ได้อนุมัติวางหลักเกณฑ์ไว้คือ ใช้ฐานเปรียบเทียบกับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทประกันวินาศภัยอื่นในตลาดหลักทรัพย์ฯ และในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงมีขนาดใกล้เคียงกัน ทั้งในประเทศ และต่างประเทศ โดยคำนึงถึงฐานะ และผลประกอบการของบริษัทเป็นสำคัญ



สำหรับในปี 2552 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณากรรมการ 4 ท่าน ได้แก่ นายสุนทร ก้อนันทเกียรติ นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ และ นายกิจจา สิลาวณิชกุล ที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามข้อบังคับ กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากมี คุณสมบัติ และมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท สามารถช่วย พัฒนาบริษัทได้ โดยในการพิจารณา กรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณา สำหรับค่าตอบแทนของ กรรมการประจำปี 2552 ได้พิจารณาไว้ภายในวงเงินไม่เกิน 2,000,000 บาท ซึ่งเห็นว่าเหมาะสมแล้ว ทั้งนี้กรรมการที่ถูก เสนอชื่อ และค่าตอบแทนดังกล่าว ได้ผ่านการพิจารณาและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมได้พิจารณา และ รับทราบรายงานผลการดำเนินของคณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน ประจำปี 2551

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2551

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2551 ที่บริษัทได้จัดทำขึ้นและ ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว และคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ถูกต้องครบถ้วน และเพียงพอ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งได้ส่งไปให้บรรดาผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า พร้อม หนังสือเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว

ประธานฯ มอบหมายให้คุณสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน เป็น ผู้รายงานสรุปให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

งบดุลของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 954.48 ล้านบาท ลดลง ร้อย ละ 12.47 ประกอบด้วยที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ ร้อยละ 48 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ร้อยละ 22 เงินสดและเงินฝาก ธนาคาร ร้อยละ 18 รายการค้างรับจากงานการประกันภัย ร้อยละ 10 และสินทรัพย์อื่น ร้อยละ 2 ด้านหนี้สินรวม 484.30 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.65 หนี้สินประกอบด้วยเงินสำรองด้านการประกันภัยทั้งสำรองเบี้ยประกันภัยและ สำรองสินไหมทดแทน ร้อยละ 44 เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมธนาคาร ร้อยละ 27 หนี้สินด้านการประกันภัยต่อและค่า นายหน้า ร้อยละ 13 และหนี้สินอื่น ร้อยละ 16 และมีส่วนของผู้ถือหุ้น 470.18 ล้านบาท ลดลง ร้อยละ 16.93 ซึ่งในส่วน ของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย ทุนจดทะเบียน 200 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 43 ส่วนเกินมูลค่าหุ้น 86.59 ล้านบาท หรือร้อยละ 18 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน 156.80 ล้านบาท หรือร้อยละ 33 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ในหลักทรัพย์ 2.31 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 และกำไรสะสม 24.48 ล้านบาท สำหรับกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร 17.10 ล้านบาท ประกอบด้วย กำไรสุทธิ จำนวน 22.81 ล้านบาทและผลขาดทุนสะสม จำนวน 5.71 ล้านบาท โดยผลขาดทุน สะสมจำนวนนี้เกิดจากการปรับปรุงข้อผิดพลาดของการคำนวณเงินสำรองเบี้ยประกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ต่ำไป 18.52



ล้านบาท ตามที่ผู้สอบบัญชีได้รายงานไว้ในหน้างบการเงิน ซึ่งรายละเอียดปรากฏอยู่ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงใน ส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับบัญชีกำไรขาดทุนนั้น มีรายได้จากการประกันภัย 425.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้น ร้อยละ 14.39 เมื่อหักการประกันภัยต่อและเงินสำรองแล้ว บริษัทมีเบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้ 230.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.08 เมื่อหักค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย 105.66 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.29 มีกำไรจากการรับประกันภัย 125.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.88 นอกจากนั้นบริษัทมีรายได้อื่น ๆ 74.45 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 28.65 ซึ่งประกอบด้วย รายได้จาก การลงทุนสุทธิ ผลขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ รายได้จากการให้เช่าอาคาร และรายได้อื่น ๆ เมื่อหักค่าใช้จ่ายใน การดำเนินงานรวม 165.21 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้นิติบุคคล 34.27 ล้านบาท และเมื่อหักภาษี 11.46 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีกำไรสุทธิ 22.81 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.19 คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 1.14 บาท

ในส่วนของงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น จากการตรวจสอบงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีรับ อนุญาต ได้แก้ไขข้อผิดพลาดเกี่ยวกับการคำนวณเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ในงบดุลต่ำไปจำนวน 18.52 ล้านบาท โดยได้ปรับปรุงกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 จากกำไร สะสม จำนวน 15.78 ล้านบาท เป็นขาดทุนสะสม จำนวน 2.74 ล้านบาท เงินปันผลจ่าย จำนวน 10 ล้านบาท กำไรสุทธิ ประจำปี 2550 ที่ปรับปรุงใหม่ จำนวน 23.32 ล้านบาท และสำรองตามกฎหมาย จำนวน 1.15 ล้านบาท ทำให้มีกำไร สะสมคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2550 ที่ปรับปรุงใหม่จำนวน 9.43 ล้านบาท เงินปันผลจ่าย จำนวน 14 ล้านบาท บริษัทมี กำไรสุทธิประจำปี 2551 จำนวน 22.81 ล้านบาท และสำรองตามกฎหมาย จำนวน 1.14 ล้านบาท คงเหลือกำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร ณ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 17.10 ล้านบาท

ในส่วนของงบกระแสเงินสดนั้นบริษัทมีสภาพคล่องที่เพียงพอ โดยในรอบปี 2551 บริษัทมีเงินสดสุทธิ ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 77.41 ล้านบาท เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน 8.76 ล้านบาท และเงินสดสุทธิใช้ไป ในกิจกรรมจัดหาเงิน 69.16 ล้านบาท เมื่อรวมกับเงินสดต้นงวด ทำให้บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลาย งวด 3.54 ล้านบาท

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

นายศุภกร ชินวงศ์ไพบูลย์ ผู้รับมอบอำนาจจาก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ถือหุ้นจำนวน 140 หุ้น ได้ สอบถามรายการกำไร(ขาดทุน)ในหลักทรัพย์ ในงบกำไรขาดทุน ซึ่งในปี 2550 มีกำไรจำนวน 25.62 ล้านบาท แต่ในปี 2551 เป็นผลขาดทุนจำนวน 7.91 ล้านบาท อยากทราบว่าเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทใด ถ้าเป็นการลงทุนใน หุ้นสามารถจะเปิดเผยได้หรือไม่ว่าลงทุนในหุ้นบริษัทใด

ประธานฯ มอบหมายให้คุณสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงินเป็น ผู้ตอบข้อซักถามดังนี้ จากที่ทราบกันอยู่แล้วว่าในปีที่ผ่านมา เกิดวิกฤติเศรษฐกิจ และมีผลกระทบอย่างมากต่อตลาด หุ้น บริษัทจึงได้พิจารณาดำเนินการขายหุ้นตัวที่ไม่ทำกำไรออกไป ประกอบกับจากการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่แล้ว ที่



ประชุมผู้ถือหุ้นได้สอบถามถึงหุ้นที่ด้อยค่าที่บริษัทถืออยู่ ซึ่งในปี 2551 บริษัทได้ดำเนินการขายหุ้นดังกล่าวออกไปแล้ว สำหรับหุ้นที่บริษัทถืออยู่นั้นส่วนใหญ่เป็นหุ้นที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์ และถือไว้เพื่อประโยชน์ในการรับเงินปันผล

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม

นายศุภกร ชินพงศ์ไพบูลย์ ผู้รับมอบอำนาจจาก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ถือหุ้นจำนวน 140 หุ้น ได้ให้คำแนะนำเพิ่มเติมกับบริษัทว่า ในการประชุมควรมีการฉายสไลด์แสดงจำนวนผู้เข้าประชุม และจำนวนหุ้นทั้งหมดตามที่ท่านประธานฯ ได้แจ้งไว้ ณ ตอนเปิดประชุม รวมถึงควรแสดงผลของการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบด้วย

นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และเป็นผู้ถือหุ้นจำนวน 86,249 หุ้น เสนอแนะว่า เพื่อให้การประชุมได้ดำเนินต่อไปโดยสะดวก ในเมื่อทางบริษัทไม่ได้เตรียมการดังกล่าวไว้ จึงขอให้บริษัท รับข้อเสนอของท่านผู้ถือหุ้นไว้ และนำไปปรับปรุงต่อไปในการประชุมปีหน้า และปีนี้ควรดำเนินการประชุมต่อไป

ประธานฯ ได้สอบถามท่านผู้ถือหุ้นถึงข้อเสนอของ นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล

นายศุภกร ชินพงศ์ไพบูลย์ ชี้แจงว่า สำหรับเรื่องดังกล่าวให้ไว้เป็นข้อสังเกตเท่านั้น หากปีนี้เป็นบริษัทยังไม่สามารถดำเนินการได้ ขอให้บริษัทรับไปแก้ไขปรับปรุงในปีหน้า

ประธานฯ รับข้อเสนอของท่านผู้ถือหุ้นไว้เพื่อดำเนินการแก้ไขปรับปรุง และดำเนินการประชุมต่อไป

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียง อนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2551 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

อนุมัติ จำนวน	14,261,284	เสียง
ไม่อนุมัติจำนวน	0	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	140	เสียง
รวม	14,261,424	เสียง

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2551

ประธานฯ ได้มอบหมายให้คุณสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร และเลขานุการบริษัท นำเสนอรายละเอียดการขออนุมัติการจัดสรรดังนี้

บริษัทมีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นประมาณร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ แต่ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจ และแผนการขยายงานของบริษัท โดยกำหนดจ่ายปีละครั้งราวเดือนพฤษภาคมของทุกปี



จากผลการดำเนินงานในปี 2551 บริษัทมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 เป็นจำนวนเงิน 22,807,981 บาท บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ดังนั้นบริษัทต้องจัดสรรเงินสำรองเป็นเงิน 1,140,399 บาท

และเนื่องจากบริษัทมีข้อผิดพลาดในการคำนวณเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ในงวดต่อไป 18,519,306 บาท ทำให้ ผลกำไรสะสมเดิมที่มียอดยกมา 27,580,288 บาท ปรับปรุงเป็น 9,433,255 บาท เงินปันผลจ่ายสำหรับผลการดำเนินงาน ปี 2550 จำนวน 14,000,000 บาท คงเหลือเป็นผลขาดทุนสะสมหลังปรับปรุง 4,566,745 บาท และจากผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัท บริษัทมีกำไรสุทธิประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 เป็นจำนวนเงิน 22,807,981 บาท เมื่อจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 1,140,399 บาทแล้ว จะทำให้บริษัทมีกำไรสะสมสำหรับจัดสรรในการประชุมใหญ่สามัญประจำปีครั้งนี้เป็นเงิน 17,100,837 บาท

จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2551 ดังนี้คือ

กำไรสะสมยกมา ณ 1 มกราคม 2551 ปรับปรุงใหม่	9,433,255	บาท
หัก เงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2550 หุ้นละ 0.70 บาท	<u>(14,000,000)</u>	บาท
คงเหลือ	(4,566,745)	บาท
กำไรสุทธิประจำปี 2551	<u>22,807,981</u>	บาท
กำไรสะสมคงเหลือก่อนการจัดสรร	18,241,236	บาท
ต้องจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย (5%)	<u>1,140,399</u>	บาท
กำไรสะสมยกไป ณ 31 ธันวาคม 2551 ก่อนจัดสรรเงินปันผล	17,100,837	บาท
ขอจัดสรรเงินปันผลดังนี้		
- จ่ายเป็นเงินปันผลในอัตรา		
หุ้นละ 0.70 บาท จำนวน 20 ล้านหุ้น เป็นเงิน	<u>14,000,000</u>	บาท
กำไรสะสมยกไป	<u>3,100,837</u>	บาท

โดยเงินปันผลหุ้นละ 0.70 บาท คิดเป็นร้อยละ 61.38 ของกำไรสุทธิ เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจ่ายให้ผู้ถือหุ้น ซึ่งปรากฏรายชื่อ ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2552 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 7 พฤษภาคม พ.ศ. 2552

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม



ที่ประชุมพิจารณาแล้ว จึงมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้จัดสรรกำไร และการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2551 ตามที่เสนอมาข้างต้นทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

อนุมัติ จำนวน	14,261,424	เสียง
ไม่อนุมัติจำนวน	0	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	0	เสียง
รวม	14,261,424	เสียง

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้รศ.ประนอม โสวินวิวัฒน์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณาดังนี้

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

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัท ให้ใช้วิธีจับสลากกัน และปีต่อ ๆ ไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุด เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งจะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้"

จากการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งที่แล้ว กรรมการมีจำนวน 15 ท่าน ลาออกในระหว่างปี 1 ท่าน คือ นายสุวิทย์ แต่ไพสิฐพงษ์ จึงทำให้ปัจจุบันกรรมการของบริษัทมีจำนวนทั้งหมด 14 ท่าน ดังนั้นกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ก็คือจำนวน 5 ท่าน ซึ่งรายนามกรรมการทั้ง 5 ท่าน ที่จะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในปี 2552 นี้คือ

1. นายสุนทร ก่อนนท์เกียรติ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ กรรมการอิสระ
2. นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ กรรมการอิสระ
3. นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ กรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ
4. นายกิจจา ลีลาวณิชกุล กรรมการบริหาร
5. นายสมาน โอภาสวงศ์ กรรมการ

ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีความเห็นว่า กรรมการ 4 ท่าน ได้แก่ นายสุนทร ก่อนนท์เกียรติ นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ และนายกิจจา ลีลาวณิชกุล มีคุณสมบัติครบถ้วน จึงเสนอต่อที่ประชุมกรรมการ และนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา



ประธานฯ รายงานที่ประชุมเพิ่มเติมว่า คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามความเห็นของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการแล้ว เห็นว่า กรรมการ 4 ท่าน ได้แก่ นายสุนทร ก้อนันทเกียรติ นายพิชิต สินพัฒน์สกุล นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ และนายกิจจา ลีลาวณิชกุล ที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตาม ข้อบังคับ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท สามารถช่วยพัฒนาบริษัทได้ จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ 4 ท่าน กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง

จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา โดยขอให้ประชุมพิจารณาเป็นรายบุคคลดังนี้

1. นายสุนทร ก้อนันทเกียรติ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ กรรมการอิสระ

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

นายสุนทร ก้อนันทเกียรติ ในฐานะผู้ถือหุ้น จำนวน 42,500 หุ้น และมีส่วนได้เสียในการลงคะแนนเสียง ในวาระนี้ จึงขอออกเสียง

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้ นายสุนทร ก้อนันทเกียรติ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

อนุมัติ จำนวน	14,218,924	เสียง
ไม่อนุมัติจำนวน	0	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	42,500	เสียง
รวม	14,261,424	เสียง

2. นายพิชิต สินพัฒน์สกุล กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ กรรมการอิสระ

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

นายพิชิต สินพัฒน์สกุล ในฐานะผู้ถือหุ้น จำนวน 86,249 หุ้น และมีส่วนได้เสียในการลงคะแนนเสียงใน วาระนี้ จึงขอออกเสียง

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้ นายพิชิต สินพัฒน์สกุล กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

อนุมัติ จำนวน	14,175,175	เสียง
ไม่อนุมัติจำนวน	0	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	86,249	เสียง
รวม	14,261,424	เสียง

3. นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ กรรมการผู้จัดการ และ กรรมการบริหาร

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ในฐานะผู้ถือหุ้น จำนวน 763,052 หุ้น และมีส่วนได้เสียในการลงคะแนนเสียงในวาระนี้ จึงงดออกเสียง

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้ นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ กรรมการผู้จัดการ และ กรรมการบริหาร กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

อนุมัติ จำนวน	13,498,372	เสียง
ไม่อนุมัติจำนวน	0	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	763,052	เสียง
รวม	14,261,424	เสียง

4. นายกิจจา สีสาวณิชกุล กรรมการบริหาร

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

นายกิจจา สีสาวณิชกุล ในฐานะผู้ถือหุ้น จำนวน 95,000 หุ้น และมีส่วนได้เสียในการลงคะแนนเสียงในวาระนี้ จึงงดออกเสียง

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้นายกิจจา สีสาวณิชกุล กรรมการบริหาร กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

อนุมัติ จำนวน	14,166,424	เสียง
ไม่อนุมัติจำนวน	0	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	95,000	เสียง
รวม	14,261,424	เสียง

ประธานฯ กล่าวสรุปว่า ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้กรรมการ 4 ท่าน ได้แก่ นายสุนทร กอนันทเกียรติ นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ และนายกิจจา สิลาวณิชกุล กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง

วาระที่ 8 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ มอบหมายให้รศ.ประนอม โฆวินวิวัฒน์ 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

ซึ่งคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้ว มีความเห็นว่าควรกำหนดค่าตอบแทนกรรมการไว้ในวงเงินไม่เกิน 2,000,000 บาท จึงเสนอที่ประชุมกรรมการ เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

สำหรับในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นที่เป็นกรรมการบริษัท และได้เข้าประชุมในครั้งนี้ ซึ่งถือหุ้นนับรวมกันได้ 1,897,226 หุ้น ถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ จึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้จึงมีจำนวน 12,364,198 หุ้น

จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัท ได้ตามที่เสนอมา ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้



อนุมัติ จำนวน	12,364,198	เสียง
ไม่อนุมัติจำนวน	0	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	0	เสียง
รวม	12,364,198	เสียง

วาระที่ 9 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดสินจ้าง

ประธานฯ มอบหมายให้คุณสุจินตนา จำปาศรี กรรมการบริหาร และเลขานุการบริษัท รายงานที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับข้อที่ 36 กำหนดว่า "กิจการอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำ ตาม (5) คือ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และ กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี" และ เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535

คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาแล้ว ดังรายงานของคณะกรรมการ ตรวจสอบตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้ จึงได้นำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง

- > นายพิชัย ดัชนีภิรมย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2421 และ/หรือ
- > นางสาวจันทร์หา ว่องศรีอุดมพร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4996 และ/หรือ
- > นายพจน์ อัครสันติชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4891 และ/หรือ
- > นางสาววันนิสา งามบัวทอง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6838

จากบริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2552 โดยคณะกรรมการได้ พิจารณาแล้วเห็นว่าใน 3 ปีที่ผ่านมา ผู้สอบบัญชีดังกล่าว ได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้สอบบัญชีเป็นอย่างดีเสมอมา โดย กำหนดค่าสอบบัญชีเป็นเงิน 470,000 บาท และการประเมินระบบการควบคุมภายในและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการ ลงทุนประกอบธุรกิจอื่นตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เป็นเงิน 140,000 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 610,000 บาท เท่ากับปีที่ผ่านมา

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

ประธานฯ ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียง อนุมัติ แต่งตั้งนายพิชัย ดัชนีภิรมย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2421 และ/หรือนางสาวจันทร์หา ว่องศรีอุดมพร ผู้สอบบัญชี รับอนุญาตเลขที่ 4996 และ/หรือนายพจน์ อัครสันติชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4891 และ/หรือนางสาววันนิสา งามบัวทอง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6838 จากบริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2552 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นเงิน 470,000 บาท และการประเมินระบบการควบคุมภายในและระเบียบปฏิบัติ เกี่ยวกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย(คปภ.)เป็นเงิน 140,000 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 610,000 บาท โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้



อนุมัติ จำนวน	14,261,424	เสียง
ไม่อนุมัติจำนวน	0	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	0	เสียง
รวม	14,261,424	เสียง

วาระที่ 10 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่าจะมีท่านผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณาอีกหรือไม่

นายศุภกร ชินพงศ์ไพบุลย์ ผู้รับมอบอำนาจจาก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ถือหุ้นจำนวน 140 หุ้น ได้ให้คำแนะนำเพิ่มเติมกับท่านประธานฯ สำหรับวิธีปฏิบัติในวาระการเลือกตั้งกรรมการนั้น บริษัทจดทะเบียนทั่วไปจะเรียกเก็บใบลงคะแนนไว้เป็นหลักฐานสำหรับทุก ๆ เสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ท่านประธานปฏิบัติในปีหน้าด้วย

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับคำแนะนำของผู้ถือหุ้น และแจ้งเจ้าหน้าที่ให้ดำเนินการเรียกเก็บใบลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมในครั้งนี้ สำหรับวาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมครั้งนี้เลย

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใด

ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้ความร่วมมือ และเสนอแนะคำแนะนำต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ ซึ่งบริษัทขอรับไว้ดำเนินการต่อไป และขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารบริษัทจะดำเนินการปรับปรุงและพัฒนาการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นต่อไป

ประธานฯ กล่าวปิดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 80/2552

ปิดประชุมเวลา 17.15 น

ลงชื่อ
(นางสาวสุจินตนา จำปีศรี)
กรรมการ เลขานุการบริษัท

ลงชื่อ
(นายมนู เลียวไพโรจน์)
ประธานกรรมการ