



รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 83/2555

บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันอังคารที่ 3 เมษายน พ.ศ. 2555

ณ ห้องประชุมบริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด ชั้น 8

อาคารบางกอกสหประกันภัย 2 ถนนสุรวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 10.10 น.

นายมนู เสียวไพโรจน์ ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม

ประธานกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และแถลงต่อที่ประชุมว่า ในวันนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง 14 ราย จำนวนหุ้น 3,012,081 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 15.06 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท และมอบอำนาจให้ผู้อื่นมาประชุมแทน 21 ราย จำนวนหุ้น 9,608,845 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.04 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท รวมทั้งสิ้น 35 ราย รวมเป็นหุ้นสามัญจำนวน 12,620,926 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 63.10 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงกล่าวเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555

ก่อนดำเนินการประชุม ประธานชี้แจงให้ที่ประชุมรับทราบถึงวิธีปฏิบัติสำหรับการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนดังต่อไปนี้

1. ก่อนลงมติในวาระใด ๆ ประธาน จะให้ท่านผู้ถือหุ้นซักถามรายละเอียด และข้อสงสัย

2. ในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมนี้ ให้ถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง

3. การลงมติในแต่ละวาระใช้วิธีเปิดเผย โดยในการนับคะแนน จะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ซึ่งเจ้าหน้าที่จะไปปรับบัตรลงคะแนนออกเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบอำนาจมีความเห็นเพียงอย่างเดียวอย่างใดอย่างหนึ่ง หลังจากนั้นเจ้าหน้าที่จะนำคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงดังกล่าวนั้น หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้น ๆ

4. ในวาระใดที่มีผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องนั้น ประธาน จะแจ้งจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษนั้นถืออยู่ และผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น

ประธานได้แนะนำกรรมการบริษัท ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายอิสระ เพื่อตรวจสอบการลงคะแนนตามลำดับดังนี้

บริษัท ระหว่างวันที่ 31 มกราคม 2555 – 25 กุมภาพันธ์ 2555 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระ หรือเสนอชื่อกรรมการให้บริษัทพิจารณา

บัดนี้ มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมครบเป็นองค์ประชุมตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 103 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 33 แล้ว กล่าวคือมีผู้ถือหุ้น และหรือผู้รับมอบฉันทะมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้น แล้วแต่จำนวนใดจะน้อยกว่า โดยถือหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 82/2554

ประธานได้แถลงต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 82/2554 ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 82/2554 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2554 ถูกต้องตามมติของที่ประชุม ดังนั้นจึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 82/2554

ปรากฏรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุม ซึ่งได้ส่งไปให้บรรดาผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว

ประธาน ได้สอบถามที่ประชุมว่าจะมีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 82/2554 เป็นอย่างอื่นหรือซักถามในวาระนี้ ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติรับรอง

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. รับรอง	12,620,926	100.00
2. ไม่รับรอง	-	-
3.งดออกเสียง	-	-
รวม	12,620,926	100.00

6. บริษัทที่มีแนวทางในการขยายธุรกิจในอนาคตเป็นอย่างไร

น.ส.มาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ประธานกรรมการบริหาร ได้ตอบข้อสอบถามของผู้ถือหุ้นว่า ความเสียหายจากเหตุการณ์น้ำท่วมใหญ่ในปี 2554 ของบริษัท ส่วนใหญ่จะเป็นการประกันภัยทรัพย์สิน ในส่วนของรถยนต์มีไม่มากนัก ความเสียหายโดยตรงได้ประมาณการไว้ประมาณ 800 ล้านบาท มีการชำระให้กับผู้เอาประกันภัยไปบ้างแล้วบางส่วน แต่ยังมีค้างอยู่ ในความเสียหายทั้งหมดนั้นบริษัทเก็บไว้ในส่วนที่เป็นสุทธิประมาณ 60 กว่าล้านบาท ที่เหลือมีการประกันต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ ขณะนี้ต้องยอมรับว่างานทางด้านการจัดการสินไหมทดแทนหนักมากเพราะว่าเดิมที่บริษัทมีขนาดความเสียหาย และจำนวนรายที่ไม่ได้สูงขนาดนี้ แต่อย่างไรก็ตามบริษัทได้ระดมบุคคลากรเข้ามาช่วยดูแลลูกค้าของบริษัทอย่างเต็มที่ ซึ่งการประมาณการความเสียหายนั้นในบางรายอาจประมาณการไว้สูงเกินไป แต่บางรายก็ประมาณการไว้ต่ำเกินไป แต่โดยทั่ว ๆ ไป แล้วจนถึงขณะนี้ตัวเลขที่ประมาณการไว้ใช้ได้ ส่วนทางราชการในปี พ.ศ.นี้ ก็ได้มีกองทุนน้ำท่วมเกิดขึ้น บริษัทได้เข้าไปร่วมในโครงการนี้ด้วย คาดว่าทางราชการให้ บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ เป็นผู้รวบรวมงานตรงนี้ และได้ซื้อประกันภัยต่อในต่างประเทศ เข้าใจว่าทางราชการคงจะต้องให้ข้อมูลมาอีกครั้ง ซึ่งทางราชการได้เรียกประชุมไปแล้วเมื่อกลางเดือนมีนาคมที่ผ่านมา น่าจะมีการเรียกประชุมอีกครั้งในเรื่องของการรับประกันภัยน้ำท่วมนี้ อีก ซึ่งทางราชการได้ให้แนวทางว่าจะให้รับประกันภัยอย่างไรสำหรับครัวเรือน บ้านอยู่อาศัย อัตราเบี้ยประกันภัยเป็นเท่าไร ตลอดจนแนวทางหรือวิธีการชดเชยค่าสินไหมทดแทน โดยมีแนวทางไว้ซึ่งสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของ คปภ. ส่วนภาคอุตสาหกรรมขึ้นอยู่กับความสมัครใจของแต่ละบริษัทว่าจะพิจารณารับประกันภัยอย่างไร อย่างไรก็ตามบริษัทไม่มีนโยบายที่จะเข้าไปรับอย่างเต็มตัว แต่เป็นการช่วยบรรเทาความเสียหาย โดยที่จะให้ความช่วยเหลือในกรณีที่มีการสร้างอุปกรณ์การกันน้ำป้องกันความเสียหาย มากกว่าที่จะไปเน้นเรื่องให้รับผิดชอบในเรื่องของความเสียหายจากทรัพย์สิน โดยส่งบริษัทให้ความคุ้มครองสำหรับลูกค้าที่ประกันภัยไม่เกิน 10% ของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ขณะเดียวกันจำนวนนี้ต้องไม่เกิน 50 ล้านบาท ซึ่งเป็นแนวทางที่บริษัทใช้ในการพิจารณารับประกันภัย โดยไม่เน้นในเรื่องชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากน้ำท่วม แต่เน้นให้ผู้เอาประกันให้ความสำคัญในเรื่องมาตรการการป้องกันความเสียหายมากกว่า ในการรับประกันต่อต่างประเทศต้องยอมรับว่าปีนี้เป็นปีที่ไม่เคยเป็นมาเลยในประวัติศาสตร์ประเทศไทย เพราะว่าต่างประเทศพลุกพล่านอย่างมากจากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งใหญ่ ซึ่งที่ผ่านมาสถานะการณ์น้ำท่วมของประเทศไทยรุนแรงขึ้นทุกปี ประมาณ 5 ปีนี้เกิดเคลมเกือบทุกปี โดยเฉพาะอย่างยิ่งในปีที่แล้วปี 2554 เกิดเคลมถึง 3 ครั้งใน 1 ปี เพราะฉะนั้นต่างประเทศค่อนข้างจะกลัว และถอนตัวออกจากพินิติภัยและภัยธรรมชาติ 100% ไม่เข้าร่วมเลย บริษัทจึงมีความจำเป็นอย่างยิ่งที่บริษัทต้องดูแลลูกค้าของบริษัทด้วยตัวเอง สำหรับต้นทุนการรับประกันภัยต่อ จะทำให้บริษัทมีต้นทุนเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วซึ่งบริษัทเคยจ่ายอยู่ที่ 2 ล้านบาท ปีนี้ 17 ล้านบาท ซึ่งคุ้มครองทรัพย์สินโดยประมาณ 100 ล้านบาท

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม ประธานแจ้งว่าเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระรายงานเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ

ที่ประชุมได้พิจารณา และรับทราบรายงานกิจการของบริษัทในรอบปี 2554 ตามที่เสนอ



วาระที่ 3 คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2554

ประธาน ได้มอบหมายให้นายทวิช เตชะนาวากุล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ในรอบปี 2554 โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจาก คณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2554 ประกอบด้วยกรรมการของบริษัทฯจำนวน 4 ท่าน ทุกท่านเป็น กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบทุกท่านเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ทางด้านบัญชีการเงิน และการ บริหารงานบุคคล ได้แก่

1. นายทวิช เตชะนาวากุล	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. รศ.ประนอม โสวินวิพัฒน์	กรรมการตรวจสอบ
3. นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล	กรรมการตรวจสอบ
4. นายสุนทร ก่อหนักเกียรติ	กรรมการตรวจสอบ

ระหว่างปี 2554 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ ตามกฎบัตรของบริษัท โดยได้รับความ เห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว ได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 4 ครั้ง เพื่อทำการพิจารณาในเรื่องต่างๆ โดยมีประเด็น และสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณางบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2554 รายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการสอบ ทานรายการระหว่างกัน รายการระหว่างผู้ถือหุ้นกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่า รายการระหว่างกัน ดังกล่าวเป็นรายการที่ดำเนินการทางธุรกิจตามปกติ ไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อนใด ๆ และทำไปเพื่อประโยชน์ สูงสุดของบริษัท และผู้ถือหุ้น
2. สอบทาน และประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้การ ตรวจสอบภายในที่เหมาะสมเพียงพอ มีการดำเนินงานอย่างโปร่งใส รวมทั้งมีการบริหารความเสี่ยง โดยสอบ ทานระบบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรอันส่งผลให้สามารถป้องกันความเสียหาย ที่อาจเกิดขึ้นได้ภายใน ระยะเวลาที่เหมาะสม ทั้งนี้มีการติดตามการบริหารความเสี่ยงขององค์กรอย่างสม่ำเสมอ
3. สอบทานให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย อย่างครบถ้วน ถูกต้อง และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยังให้ความสำคัญในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัทที่ถูกต้องทันเวลา และรายงานต่าง ๆ ให้มี ความถูกต้อง เชื่อถือได้
4. คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และได้รับการยืนยันจากผู้สอบบัญชีว่า ได้รับความเป็นอิสระในการตรวจสอบ และได้รับความร่วมมือจากบริษัทเป็นอย่างดี
5. คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเสนอแต่งตั้ง นายพจน์ อัครสันติชัย ทะเบียนเลขที่ 4891 นางสาวจันทร์หา ร่องศรีอุดมพร ทะเบียนเลขที่ 4996 นายธนระวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์ ทะเบียนเลขที่ 6699 และนางสาววันนิสา งามบัว

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีหน้าที่

1. สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยคำนึงถึงคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีคุณธรรมจริยธรรม ตลอดจนมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และมีประวัติการทำงานที่ดี ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นผู้ที่มีความสนใจในกิจการของบริษัท สามารถอุทิศตน และอุทิศเวลาให้บริษัทได้อย่างเพียงพอ นอกจากนั้นยังได้พิจารณาถึงจำนวนของคณะกรรมการที่เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป เพื่อการบริหารจัดการที่ดี และมีประสิทธิภาพ

2. ในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ ให้ค่าตอบแทนของกรรมการเป็นไปตามหลักสากล จะคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ เป็นต้นว่าความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงให้สอดคล้องกับขนาดของธุรกิจที่สามารถเทียบเคียงได้กับระดับที่ปฏิบัติในอุตสาหกรรม ในธุรกิจประกันภัยทั้งที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์ และนอกตลาดหลักทรัพย์ เพื่อนำมาพิจารณากำหนดความเหมาะสมของการจ่ายผลตอบแทนกรรมการ เพื่อที่จะสะท้อนถึงประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของการดำเนินงานของบริษัท

สำหรับการพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการประจำปี 2555 ได้พิจารณาเห็นสมควรจ่ายค่าเบี้ยประชุมกรรมการในอัตราเดิม และภายในวงเงินเท่ากับปี 2554 ที่ผ่านมา กล่าวคือไม่เกิน 2,000,000 บาท

สำหรับกรรมการบริษัทที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามข้อบังคับในปี 2555 จำนวน 5 ท่าน ได้แก่

1. นายทวิช	เดชะนาวากุล	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
2. นายพิชิต	สินพัฒนสกุล	กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ
3. ดร.ชวิน	เยี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร
4. นายกิจจา	ลีลาวณิชกุล	กรรมการบริหาร
5. น.ส.สุจินตนา	จำปาศรี	กรรมการบริหาร/เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้ว มีความเห็นว่า คณะกรรมการทั้ง 5 ท่าน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ และมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์บริษัท รวมถึงตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งในวาระที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ ด้วยการอุทิศตน และอุทิศเวลา ช่วยพัฒนาบริษัทได้อย่างครบถ้วน จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการพิจารณากรรมการทั้ง 5 ท่าน เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งในการพิจารณานั้นกรรมการผู้มีส่วนได้เสียจะไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณา

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการทั้งคณะให้มีสัดส่วนที่เหมาะสม มีผู้ทรงคุณวุฒิในสาขาต่าง ๆ ที่หลากหลาย ที่สามารถตอบสนองต่อกลยุทธ์ขององค์กร อันจะเป็นประโยชน์สูงสุด และเพิ่มมูลค่าให้แก่บริษัท และผู้ถือหุ้น จึงได้พิจารณาเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท



พิจารณา นายประชัย เลี่ยวไพรัตน์ ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ เข้ามาเป็นกรรมการใหม่ในปี 2555 นี้และ
นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม ประธานแจ้งว่าเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระรายงานเพื่อทราบ จึงไม่มี
การลงมติ

ที่ประชุมได้พิจารณา และ รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา
คำตอบแทน ประจำปี 2554

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2554

งบแสดงฐานะการเงิน และบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2554 ที่บริษัทได้จัดทำขึ้นและผู้สอบบัญชีได้
ตรวจสอบและรับรองแล้ว และคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาแล้วเห็นว่าถูกต้อง
ครบถ้วน และเพียงพอ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งได้ส่งไปให้บรรดาผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า พร้อมหนังสือ
เชิญประชุมครั้งนี้แล้ว

ประธาน มอบหมายให้ น.ส.สุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน เป็น
ผู้รายงานสรุปให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน ของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 2,116.10
ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 78.58 สินทรัพย์ของบริษัทประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 89.11 ล้านบาท
หรือร้อยละ 4.21 ของสินทรัพย์รวม รายได้จากการลงทุนค้างรับ 1.04 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.05 ของสินทรัพย์รวม
เบี่ยงประกันภัยค้างรับ 133.76 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.32 ของสินทรัพย์รวม สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ
1,041.95 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 49.24 ของสินทรัพย์รวม สินทรัพย์ลงทุน 355.71 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 16.81 ของ
สินทรัพย์รวม ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ 460.89 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.78 ของสินทรัพย์รวม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
1.30 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.06 ของสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์อื่น ๆ 32.34 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.53 ของ
สินทรัพย์รวม

ทางด้านหนี้สิน บริษัทมีหนี้สินรวม 1,532.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 165.11 ประกอบด้วยเจ้าหนี้
บริษัทประกันภัยต่อ 57.13 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 3.73 ของหนี้สินรวม หนี้สินจากสัญญาประกันภัย 1,383.04 ล้าน
บาทหรือร้อยละ 90.25 ของหนี้สินรวม ค่านายหน้าค้างจ่าย 16.78 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.10 ของหนี้สินรวม และ
หนี้สินอื่น 71.07 ล้านบาทหรือร้อยละ 4.64 ของหนี้สินรวม

และมีส่วนของผู้ถือหุ้น 583.73 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.83 ซึ่งในส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย ทุน
จดทะเบียน 200 ล้านบาท ส่วนเกินมูลค่าหุ้น 86.59 ล้านบาท ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน 218.60 ล้านบาท



น.ส.สุจินตนา จำปีศรี ตอบผู้ถือหุ้นว่าถ้าดูผลประกอบการและการเจริญเติบโตของเบียร์ประกัน และจำนวนเงินที่บริษัทจำเป็นต้องสำรองไว้เพื่อชดใช้ค่าเสียหายให้กับผู้เอาประกันที่บริษัทต้องดูแลเป็นพิเศษนั้น คิดว่าในอนาคตอันใกล้นี้ บริษัทอาจมีความจำเป็นต้องพิจารณาในเรื่องของการเพิ่มทุน

ในระหว่างการรายงานนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มโดยการมาด้วยตนเอง 2 ราย ถือหุ้น 1,693,000 หุ้น และ รัับมอบอำนาจ 3 ราย ถือหุ้น 1,054 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นเข้าประชุม 40 ราย จำนวนหุ้น 14,314,980 หุ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2554 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	14,314,980	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	-	-
รวม	14,314,980	100.00

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติการงดจ่ายเงินปันผลประจำปี 2554

ประธาน ได้มอบหมายให้น.ส.สุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร และเลขานุการบริษัท นำเสนอรายละเอียดดังนี้

บริษัทมีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นประมาณร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ แต่ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจ และแผนการขยายงานของบริษัท โดยกำหนดจ่ายปีละครั้งราวเดือนพฤษภาคมของทุกปี

จากผลการดำเนินงานในปี 2554 อันสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์น้ำท่วมใหญ่ในประเทศไทย ส่งผลกระทบต่อบริษัททำให้บริษัทมีผลกำไรสุทธิที่ลดลง โดยมีกำไรหลังหักภาษีเงินได้ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เป็นจำนวนเงินเพียง 5,859,143 บาท และบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ดังนั้นบริษัทต้องจัดสรรเงินสำรองเป็นเงิน 292,957 บาท

เพื่อให้บริษัทสามารถดำรงเงินกองทุนให้อยู่ในเกณฑ์ที่ต้องดำรงตามกฎหมาย และให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมั่นคง จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณางดจ่ายเงินปันผลกำไรประจำปี 2554



- | | | |
|-----------------|-------------|--|
| 1. นายทวิช | เตชะนาวากุล | ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ |
| 2. นายพิชิต | สินพัฒนสกุล | กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณา
ค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ |
| 3. ดร.ชวิน | เยี่ยมโสภณา | กรรมการบริหาร |
| 4. นายกิจจา | ลีลาวณิชกุล | กรรมการบริหาร |
| 5. น.ส.สุจินตนา | จำปีศรี | กรรมการบริหาร/เลขานุการบริษัท |

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้มีโอกาสเสนอรายชื่อบุคคลที่เหมาะสมให้ได้รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท โดยการเปิดเผยผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2555 และเว็บไซต์ของบริษัท ระหว่างวันที่ 31 มกราคม 2555 – 25 กุมภาพันธ์ 2555 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคล หรือเสนอชื่อกรรมการให้บริษัทพิจารณา

คณะกรรมการบริษัท ซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณาตามมติที่ประชุมของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ที่มีความเห็นว่า กรรมการทั้ง 5 ท่าน ที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามข้อบังคับนั้น มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท และมีประวัติการทำงานที่ดี ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท สามารถอุทิศตน และอุทิศเวลาให้บริษัทได้อย่างเพียงพอ สามารถช่วยพัฒนาบริษัทได้ จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ 5 ท่าน กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ประธาน ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา โดยขอให้ที่ประชุมพิจารณาเป็นรายบุคคล โดยรายละเอียดเกี่ยวกับอายุ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท คุณวุฒิการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้าประชุม คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ปรากฏตามเอกสารที่แนบส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

กรรมการที่ถูกเสนอชื่อทั้ง 5 ท่านของดอกออกเสียงในกรณีถือหุ้นบริษัท และไม่อยู่ในที่ประชุมในวาระนี้

1. นายทวิช เตชะนาวากุล ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ ถือหุ้นบริษัทจำนวน 57,490 หุ้น ของดอกออกเสียง

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงอนุมัติให้ นายทวิช เตชะนาวากุล ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่งโดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้



มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	14,257,490	99.60
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	57,490	0.40
รวม	14,314,980	100.00

2. นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ กรรมการอิสระ ถือหุ้นบริษัทจำนวน 86,249 หุ้น ของดออกเสียง

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงอนุมัติให้ นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่งโดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	14,228,731	99.40
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	86,249	0.60
รวม	14,314,980	100.00

3. ดร.ชวิน เขี่ยมโสภณา กรรมการบริหาร ถือหุ้นบริษัทจำนวน 472,650 หุ้น ของดออกเสียง

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงอนุมัติให้ ดร.ชวิน เขี่ยมโสภณา กรรมการบริหาร กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้



มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	13,842,330	96.70
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	472,650	3.30
รวม	14,314,980	100.00

4. นายกิจจา ลีลาวณิชกุล กรรมการบริหาร ถือหุ้นจำนวน 95,000 หุ้น ของดออกเสียง

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงอนุมัติให้ นายกิจจา ลีลาวณิชกุล กรรมการบริหาร กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่งโดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	14,219,980	99.34
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	95,000	0.66
รวม	14,314,980	100.00

5. นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหารและเลขานุการบริษัท ถือหุ้นจำนวน 6,731 หุ้น ของดออกเสียง

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงอนุมัติให้ นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหารและเลขานุการบริษัท กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	14,308,249	99.95
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	6,731	0.05
รวม	14,314,980	100.00

วาระที่ 8 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการเพิ่ม 1 ท่าน

ประธาน มอบหมายให้รศ.ประนอม โขวินวิวัฒน์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณาดังนี้

เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทเติบโตขึ้นอย่างมั่นคง และเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการสรรหาของบริษัท จึงได้พิจารณาสรรหาบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเพิ่ม 1 ท่าน โดยได้พิจารณาคุณสมบัติที่ครบถ้วน ทั้งความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่หลากหลายในสาขาวิชาชีพต่างๆ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการทั้งคณะ มีสัดส่วนที่เหมาะสม และครบถ้วน มีผู้ทรงคุณวุฒิในสาขาต่างๆ ที่จะตอบสนองกลยุทธ์องค์กร อันจะเป็นประโยชน์ และเพิ่มมูลค่าแก่บริษัท และผู้ถือหุ้น

จึงเห็นสมควรนำเสนอให้ที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นพิจารณา นายประชัย เลี้ยวไพรัตน์ เข้าเป็นกรรมการในปี 2555

จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงอนุมัติให้ นายประชัย เลี้ยวไพรัตน์ เข้าเป็นกรรมการในปี 2555 โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	14,314,980	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	-	-
รวม	14,314,980	100.00



วาระที่ 9 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธาน มอบหมายให้รศ.ประนอม โฆวินวิวัฒน์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณาดังนี้

บริษัทได้กำหนดให้มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ 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 และผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2555 โดยพิจารณากลับกรองถึงความเหมาะสมของค่าตอบแทน ให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งได้เปรียบเทียบกับธุรกิจ ในอุตสาหกรรมเดียวกัน การขยายตัวทางธุรกิจและผลการเติบโตด้านผลการดำเนินงานของบริษัทแล้ว เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาย้ายค่าเบี้ยประชุมกรรมการในปี 2555 ภายในวงเงินเท่ากับปี 2554 ที่ผ่านมา กล่าวคือไม่เกิน 2,000,000 บาท

ประธาน กล่าวเพิ่มเติมว่าคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการแล้ว จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัทฯ ในปี 2555 ได้ตามหลักเกณฑ์ที่เคยให้ไว้ดังกล่าว ทั้งนี้ภายใต้วงเงินไม่เกิน 2,000,000 บาท เท่ากับปีก่อน

สำหรับในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นที่เป็นกรรมการบริษัท และได้เข้าประชุมในครั้งนี้ ซึ่งถือหุ้นนับรวมกันได้ 1,877,226 หุ้น ถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ จึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ในการพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัท จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้จึงมีจำนวน 12,437,754 หุ้น

จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติให้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัท ได้ตามที่เสนอมา ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ โดยมีรายละเอียดการลงคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	12,437,754	86.89
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	1,877,226	13.11
รวม	14,314,980	100.00

วาระที่ 10 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดสินจ้าง

ประธาน มอบหมายให้ น.ส.สุจินตนา จำปาศรี กรรมการบริหาร และเลขานุการบริษัท รายงานที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับข้อที่ 36 กำหนดว่า "กิจการอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำ ตาม (5) คือ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี" และ เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535

คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาแล้ว ดังรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้ จึงได้นำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง

- > นางสาวจันทร์หา ว่องศรีอุดมพร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4996 หรือ
- > นายพจน์ อัครสันติชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4891 หรือ
- > นายธนาวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6699 หรือ
- > นางสาววันนิสา งามบัวทอง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6838

โดยให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่งจากบริษัท สอบบัญชีธรรมเนียม จำกัด เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทประจำปี 2555 โดยเห็นว่าใน 5 ปีที่ผ่านมา ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สอบบัญชีธรรมเนียม จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้สอบบัญชีเป็นอย่างดีเสมอมา จึงขอเสนอ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 4 ราย จากบริษัท สอบบัญชีธรรมเนียม จำกัด ข้างต้น ซึ่งผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ราย ไม่มีความสัมพันธ์ และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทแต่อย่างใด โดยกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นเงิน 630,000 บาท และการรับรอง สอบทาน และตรวจสอบ รายงานตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กำหนดอีกเป็นเงิน 355,000 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 985,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 เป็นจำนวนเงิน 70,000 บาท

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมซักถามเพิ่มเติม



ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านอื่นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สอบบัญชี
ธรรมนิติ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2555 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีตามที่เสนอมา
ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ โดยมีรายละเอียด
การลงคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	%ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. อนุมัติ	14,314,980	100.00
2. ไม่อนุมัติ	-	-
3.งดออกเสียง	-	-
รวม	14,314,980	100.00

วาระที่ 11 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธาน ได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่าจะมีท่านผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณาอีกหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใด

ประธาน กล่าวว่ถือว่าวาระนี้เป็นวาระสุดท้าย ในนามของคณะกรรมการบริษัท ฝ่ายบริหาร และ
เจ้าหน้าที่ของบริษัททุกท่าน ขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่เสียสละเวลาอันมีค่ามาเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ ทาง
บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

ประธาน กล่าวปิดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 83/2555

ปิดประชุมเวลา 11.40 น

ลงชื่อ
(นางสาวสุจินตนา จำปีศรี)
กรรมการ เลขานุการบริษัท

ลงชื่อ
(นายมนู เลียวไพโรจน์)
ประธานกรรมการ