

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 (ครั้งที่ 79)

วันพฤหัสบดีที่ 28 เมษายน 2554

ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอกคลับ ชั้น 28 สาทรซิตี้ทาวเวอร์

เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ พุุมหามาแมง กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

นายสุจินต์ หวังหลี ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม (“ประธาน”)

ประธานกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น พร้อมแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวันที่ 10 มีนาคม 2554 ซึ่งเป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและสิทธิรับปันผล และวันที่ 11 มีนาคม 2554 เป็นวันรวบรวมรายชื่อ ตามมาตรา 225 ของ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นนั้น บริษัทฯมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 300,000,000 บาท แบ่งเป็น 30,000,000 หุ้น

การประชุมครั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองจำนวน 32 ราย และโดยการมอบฉันทะจำนวน 90 ราย รวมเป็นจำนวน 122 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 21,442,544 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 71.47 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมาย และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 35 ที่กำหนดองค์ประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

หมายเหตุ: ณ ตอนเปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 120 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 21,441,886 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 71.47 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

จากนั้น ประธานกล่าวแนะนำกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯที่เข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดและตอบข้อซักถาม นอกจากนี้ บริษัทฯได้เชิญ ตัวแทนจาก บริษัท สำนักงานทนายความสะพานเหลือง จำกัด ซึ่งเป็นที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯเป็นผู้สังเกตการณ์ในการตรวจนับคะแนน เพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัทฯ โดยมีรายชื่อ ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|---------------------|-------------|--------------------------------------|
| 1. นายสุจินต์ | หวังหลี | ประธานกรรมการ |
| 2. นายนิพล | ตั้งจิรวงษ์ | กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร |
| 3. นายปิณฑิพงษ์ | พิศาลบุตร | กรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการ |
| 4. ศาตราจารย์ธีรบุญ | รติศรี | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |

5. นายประมนต์ สุธีวงศ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
6. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7. นายวุฒิชัย หวังหลี่	กรรมการ
8. นางสาวสุกัญญา ปิณฑพวรรณกุล	กรรมการ และเลขานุการบริษัท

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

นางสาวอนุกุล จิตกุลรัตน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ และ ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน

ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม

นายเอกชัย ชันชื้อ บริษัท สำนักงานทนายความสะพานเหลือง จำกัด

ก่อนเข้าวาระการประชุม ประธานได้มอบให้ เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง ให้ที่ประชุมทราบ โดยมีสาระสำคัญดังนี้

- วาระที่เป็นการเสนอเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นไม่ต้องออกเสียงลงมติ
- การออกเสียงผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยถือว่า 1 หุ้นเป็น 1 เสียง
- กรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้าน หรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น นอกเหนือจากที่ประธานฯหรือคณะกรรมการเสนอ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรืออนุมัติตามที่เสนอ
- หากผู้ถือหุ้นต้องการใช้สิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ให้ชูมือ และกรอกความเห็นลงในใบลงคะแนนที่บริษัทมอบไว้ให้ขณะลงทะเบียน และส่งเจ้าหน้าที่ เพื่อทำการหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้นๆ เพื่อประกาศให้ที่ประชุมทราบและเก็บไว้เป็นหลักฐาน
- สำหรับผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัส โดเดียนในประเทศไทยเป็นผู้ดูแลรับฝากหุ้น และผู้รับมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นระบุการลงคะแนนเสียงมาในหนังสือมอบฉันทะแล้วนั้น ไม่ต้องลงคะแนนเสียงอีก เนื่องจากบริษัทฯ ได้นับคะแนนเสียงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะแล้ว

เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ระหว่างวันที่ 15 พฤศจิกายน ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น เสนอเรื่อง que เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และ/หรือ เสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ และได้เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ

เมื่อครบกำหนดระยะเวลาการรับเรื่อง ผลปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและไม่มีกรรมการ
ชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ

หลังจบการชี้แจง ประธานจึงดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 (ครั้งที่ 78)

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 (ครั้งที่ 78) ซึ่งประชุม
เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเรียกประชุมในครั้ง
นี้แล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอขอ
แก้ไข

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 (ครั้งที่ 78) ด้วย
คะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	21,441,886	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงาน ของบริษัทฯ ในรอบปี 2553

ประธานมอบให้ นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ ประธานกรรมการบริหาร รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ใน
รอบปี 2553 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบ

นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ ได้สรุปรายงานภาวะเศรษฐกิจ และธุรกิจประกันวินาศภัยโดยรวม ซึ่งคาดการณ์ว่า ใน
ปี 2554 จะมีเบี้ยประกันภัยรับตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยโดยรวม ประมาณ 137,799 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 10.3 และ
หลังจากนั้นได้รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2553 เปรียบเทียบกับปี 2552 สำหรับรายละเอียดของรายงานปรากฏอยู่
ในรายงานประจำปี 2553 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเรียกประชุมในครั้งแล้ว สรุปได้ ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินตามวิธีส่วนได้เสีย	
	2553	2552
1. เบี้ยประกันภัยรับทั้งสิ้น	1,960.3	1,918.1
2. เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	1,406.1	1,569.2

	งบการเงินตามวิธีส่วนได้เสีย	
	2553	2552
3. ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	794.5	888.0
4. รายได้จากการรับประกันและรายได้จากการลงทุน	459.8	492.3
5. กำไรสุทธิ (หลังภาษี)	172.5	158.6
6. สินทรัพย์รวม	4,121.9	3,593.4
7. หนี้สินรวม	1,886.0	1,573.0
8. ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท	2,235.9	2,020.4
9. อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	19.72	22.43
10. อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	10.41	9.15
11. อัตราผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	8.10	8.33

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องอื่นใด
ประธานแจ้งว่าวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯในรอบปี 2553

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2553 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

ประธานมอบให้ นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ ประธานกรรมการบริหาร นำเสนองบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน
ประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่ผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และผ่านการ
พิจารณานุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการแล้ว โดยงบการเงินดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อม
หนังสือเรียกประชุมในครั้งนี้อแล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่า มีผู้ถือหุ้นสอบถาม โดย
คณะกรรมการบริษัทฯ และฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจง สรุปได้ดังนี้

นางสาววรรณมล จำปา ผู้รับมอบฉันทะ จาก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่า

- (1) รายได้อื่นปี 2553 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2552 ประมาณ 42 ล้านบาท ประกอบด้วยอะไรบ้าง
- (2) ขอรทราบบทการในการควบคุมลูกหนี้ของบริษัทฯ เนื่องจากรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ปี
2552 เท่ากับ 3.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 11.22 ล้านบาท ในปี 2553

นายสุจินต์ หวังหลี่ ได้ตอบข้อซักถามข้อ (1) ดังนี้ รายได้อื่นที่เพิ่มขึ้นในปี 2553 มาจากการขายห้องชุดที่
อาคารสาทรธานี ชั้น 18 ซึ่งบริษัทฯเคยใช้เป็นที่ทำกรสำนักงานใหญ่เดิม โดยเข้ามาประมาณ 20 ปี

นางสาวอนุกุล จิติกุลรัตน์ ชี้แจงคำถามข้อ (2) ว่า สืบเนื่องจากบริษัทฯ มีการเติบโตในธุรกิจด้านการรับประกันภัยรถยนต์มากขึ้นจึงทำให้ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนที่เรียกร้องจากคู่กรณีเพิ่มขึ้น ลูกหนี้ดังกล่าวเกิดจากสิทธิการเรียกร้องจากกรณีที่ผู้เอาประกันของบริษัทฯ เป็นฝ่ายถูก การเพิ่มขึ้นของจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้นนอกจากสาเหตุจากปริมาณธุรกิจที่เพิ่มขึ้นแล้วยังเป็นผลมาจากการที่บริษัทฯ ได้ปรับนโยบายเพิ่มความเข้มงวดและความระมัดระวังเพื่อการคงไว้และเพิ่มคุณภาพของสินทรัพย์ โดยปรับเพิ่มอัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อมูลหนี้เพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 40.56 ในปี 2552 เป็นร้อยละ 44.49 ในปี 2553 อย่างไรก็ตาม ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวจะกลับมารับรู้อย่างได้เมื่อบริษัทฯ ได้รับเงินคืนจากการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากคู่กรณี โดยบริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญในการเร่งรัดและติดตามอย่างต่อเนื่อง

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2553 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	21,442,486	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

หมายเหตุ: ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมระหว่างการประชุมเพิ่มขึ้น 600 หุ้น นับเป็นจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 21,442,486 หุ้น

วาระที่ 4 พิจารณามติการจัดสรรเงินกำไร ประจำปี 2553 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ประธานมอบให้ นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ ประธานกรรมการบริหาร นำเสนอรายละเอียด

ประธานกรรมการบริหาร กล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า จากผลการดำเนินงานของงบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ในปี 2553 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 172.4 ล้านบาท และบริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษี ดังนั้น คณะกรรมการขอเสนอการจัดสรรเงินกำไรให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท จำนวน 30,000,000 หุ้น เป็นเงิน 105,000,000 บาท (หนึ่งร้อยห้าล้านบาท) คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 60.89 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมประจำปี 2553 โดยเสนอจ่ายเป็นเงินสดทั้งจำนวนให้แก่ผู้ถือหุ้นตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 10 มีนาคม 2554 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ในวันที่ 11 มีนาคม 2553 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 18 พฤษภาคม 2554

การจัดสรรกำไรขาดทุน ของบริษัทฯ จะเป็นดังนี้

กำไรสุทธิ	172,447,295	บาท
กำไรสุทธิต่อหุ้น	5.75	บาท

จำนวนหุ้น	30,000,000	หุ้น
จำนวนเงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น	3.50	บาท
รวม จำนวนเงินปันผลจ่าย	105,000,000	บาท
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	60.89	%

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรประจำปี 2553 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	21,442,486	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณาคำตอบแทนแก่คณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย

ประธาน มอบให้ นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ ประธานกรรมการบริหาร นำเสนอ

ประธานกรรมการบริหาร แจ้งว่า ตามข้อบังคับบริษัทฯ ข้อ 31 กำหนดให้บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการอันเกี่ยวเนื่องกับการปฏิบัติหน้าที่ตามความจำเป็นและสมควร บริษัทฯ จึงมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติตามต้องการ โดยให้สัมพันธ์กับผลการดำเนินงานและการจัดสรรเงินกำไรให้กับผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้กำหนดรูปแบบของค่าตอบแทนที่กรรมการได้รับเป็น 2 ประเภท คือ ค่าบำเหน็จกรรมการและค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ และ คณะกรรมการชุดย่อย ดังมีรายละเอียดดังนี้

- 5.1 ค่าบำเหน็จกรรมการประจำปี 2553 เป็นเงิน 3,680,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 3.5 ของเงินปันผลจ่าย โดยมอบให้ประธานกรรมการเป็นผู้จัดสรร
- 5.2 ค่าเบี้ยประชุมในปี 2554 แก่กรรมการที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้
 - 5.2.1 การประชุมคณะกรรมการบริษัท

- ประธานกรรมการ	30,000	บาท/ครั้ง
- กรรมการ	20,000	บาท/ครั้ง/คน
 - 5.2.2 การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

- ประธานกรรมการตรวจสอบ	30,000	บาท/ครั้ง
- กรรมการตรวจสอบ	20,000	บาท/ครั้ง/คน

5.2.3 การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยอื่น 2 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและ
สรรหา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- ประธานกรรมการชุดย่อยอื่น	20,000	บาท/ครั้ง/คน
- กรรมการชุดย่อยอื่น	10,000	บาท/ครั้ง/คน

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาไม่มีมติอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย ตามที่เสนอ ด้วย
คะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	21,442,486	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานมอบให้ นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ ประธานกรรมการบริหาร นำเสนอ

ประธานกรรมการบริหาร แจ้งว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้
กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จะต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ในการ
ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 5 คน ดังนี้

- | | | |
|---------------|------------|--------------------------------|
| 1. นายสุจินต์ | หวังหลี | ประธานกรรมการ |
| 2. นายปิณฑงศ์ | พิศาลบุตร | กรรมการ และ กรรมการผู้อำนวยการ |
| 3. นายสุพจน์ | หวังหลี | กรรมการ |
| 4. นายเกียรติ | ศรีจอมขวัญ | กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายพรพงษ์ | พรประภา | กรรมการอิสระ |

คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ ได้พิจารณาตามความเห็นของ
คณะกรรมการสรรหา มีความเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้งหมด เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ได้ปฏิบัติหน้าที่
อย่างมีประสิทธิภาพ ดำเนินถึงผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นมาโดยตลอด จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา
เลือกตั้ง นายสุจินต์ หวังหลี นายปิณฑงศ์ พิศาลบุตร นายสุพจน์ หวังหลี นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ และนายพรพงษ์ พรประภา
กรรมการที่ต้องออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง สำหรับประวัติโดยย่อของ
กรรมการทั้ง 5 คน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมที่ได้ส่ง ไปให้แก่ผู้ถือหุ้น

ประธานกรรมการบริหาร สอบถามผู้ถือหุ้นว่าจะเสนอผู้ใดเพิ่มเติมเพื่อให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้ง และปรากฏว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นไม่ได้เสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการเลือกตั้ง

ก่อนการลงมติ ประธานกรรมการบริหาร ได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบเพิ่มเติม ดังนี้

(1) นายสุจินต์ หวังหลี ได้ดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยเป็นประธานกรรมการ ใน บมจ. ฟอลคอนประกันภัย ซึ่งเป็นบริษัทร่วมที่บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 36.27 และ บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ

(2) นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ เป็นผู้บริหารและเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในกิจการที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ มูลค่า 21.03 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติ และรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่เป็นข้อตกลงทางการค้าทั่วไป แต่ไม่ได้กระทบกับการแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระในฐานะของการเป็นกรรมการอิสระ โดยบริษัทฯ ได้รับข้อคิดเห็นและคำปรึกษาที่เป็นประโยชน์กับการทำธุรกิจด้านประกันภัยรถยนต์ของกรรมการ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเลือก นายสุจินต์ หวังหลี นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร นายสุพจน์ หวังหลี นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ และนายพรพงษ์ พรประภา กลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก เป็นรายบุคคล ดังนี้

1) นายสุจินต์ หวังหลี กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ

เห็นด้วย	19,408,515	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	90.51
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	2,033,971	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	9.49

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน (นายสุจินต์ หวังหลี ถือหุ้น 2,033,971 หุ้น ของงดออกเสียง)

2) นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ

เห็นด้วย	21,352,589	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.58
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	89,897	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.42

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน (นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร ถือหุ้น 89,897 หุ้น ของงดออกเสียง)

3) นายสุพจน์ หวังหลี กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ

เห็นด้วย	21,136,421	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.57
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

งคออกเสียง 306,065 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.43
 ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
 (นายสุพจน์ หวังหลี่ ถือหุ้น 306,065 หุ้น ของงคออกเสียง)

4) นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ
 เห็นด้วย 21,406,663 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.83
 ไม่เห็นด้วย 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0
 งคออกเสียง 35,823 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.17
 ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
 (นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ ถือหุ้น 35,823 หุ้น ของงคออกเสียง)

5) นายพรพงษ์ พรประภา กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ
 เห็นด้วย 21,442,486 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100
 ไม่เห็นด้วย 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0
 งคออกเสียง 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0
 ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี

ประธานมอบให้ นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ ประธานกรรมการบริหาร นำเสนอ

ประธานกรรมการบริหาร แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นชอบตามความเห็นของ
 คณะกรรมการตรวจสอบ ในการเสนอผู้สอบบัญชี จาก บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีบริษัทฯ
 โดยให้คนใดคนหนึ่งเป็นผู้ตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีบริษัทฯ ประจำปี 2554 ดังรายนามต่อไปนี้

ผู้สอบบัญชี

- 1) นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4172
 จำนวนปีที่สอบบัญชี ให้บริษัทฯ ปี 2552-2553 2 ปี
 จำนวนหุ้นที่ถือในบริษัทฯ -ไม่มี-
- 2) นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3182
 จำนวนปีที่สอบบัญชี ให้บริษัทฯ ปี 2551 1 ปี
 จำนวนหุ้นที่ถือในบริษัทฯ -ไม่มี-
- 3) นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3516
 จำนวนปีที่สอบบัญชี ให้บริษัทฯ ระหว่างปี 2549-2550 2 ปี
 จำนวนหุ้นที่ถือในบริษัทฯ -ไม่มี-

4) นางสาวรัตนา จาละ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3734
ไม่เคยสอบบัญชี ให้บริษัทฯ	
จำนวนหุ้นที่ถือในบริษัทฯ	-ไม่มี-

ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 คนที่เสนอมา ไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ/ บริษัทย่อย/ ผู้บริหาร/ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

สำหรับค่าสอบบัญชี บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้เสนอค่าสอบบัญชีทั้งสิ้น 1.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3 โดยมีรายละเอียด

1. ค่าตรวจสอบบัญชีประจำปี	600,000	บาท
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส (3 ไตรมาส)	510,000	บาท
	1,110,000	บาท
3. ค่าจัดทำการประเมินการควบคุมภายใน และระเบียบวิธีปฏิบัติด้านการลงทุน ส่ง คปก.	100,000	บาท
รวมทั้งสิ้น	1,210,000	บาท

ประธานกรรมการบริหาร รายงานว่า ค่าสอบบัญชีข้างต้น ยังไม่รวมค่าบริการที่สำนักงาน คปก. กำหนดให้ ผู้สอบบัญชีต้องรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัทฯ (Risk Base Capital - RBC) ซึ่งจะเริ่มตั้งแต่ไตรมาส 3/2554 เนื่องจาก สำนักงาน คปก. ยังไม่ได้แจ้งขอบเขตที่ชัดเจนของการรับรองรายงานดังกล่าว

จากนั้น ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม ประธานจึงขอให้ประชุมอนุมัติให้ผู้สอบบัญชีคนหนึ่งคนใดเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ ได้ และขอให้กำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,210,000 บาท ตามที่เสนอ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 หรือ นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3182 หรือ นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3516 หรือ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 แห่ง บริษัทสำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯประจำปี 2554 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี รวมทั้งสิ้น 1.21 ล้านบาท ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัทสำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	21,442,544	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

หมายเหตุ: ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมระหว่างการประชุมเพิ่มขึ้น 58 หุ้น นับเป็นจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 21,442,544 หุ้น

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ

8.1 รายงานรางวัลที่บริษัทฯ ได้รับในปี 2553 ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ได้มุ่งมั่นในการบริหารงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทำให้ในปี 2553 บริษัทฯ ยังคงได้รับรางวัลต่างๆอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

- 1) รางวัล “บริษัทประกันภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น” อันดับ 2 ประจำปี 2552 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- 2) ผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ “ดีเลิศ” ซึ่งได้รับติดต่อกันเป็นปีที่ 3
- 3) ผลประเมินคุณภาพการประจุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย อยู่ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม” ซึ่งได้รับติดต่อกันเป็นปีที่ 4

8.2 คณะกรรมการตอบคำถามของผู้ถือหุ้น

ประธานแจ้งว่า มีผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมแต่ได้ส่งคำถามมาล่วงหน้า เพื่อให้ตอบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

นายสกล งามเลิศชัย ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้ส่งคำถาม ดังนี้

- 1) สภาพคล่องในการซื้อขายหุ้นอยู่ในระดับต่ำมาก บริษัทฯ จะแก้ไขอย่างไร

ประธาน ชี้แจงว่า การที่หุ้นบริษัทฯ ไม่มีการซื้อขาย เกิดจากลักษณะของธุรกิจประกันภัยทั่วไป ซึ่งค่อนข้างมีสภาพคล่องที่ต่ำ เนื่องจากผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่ไม่มีความประสงค์ที่จะขาย เพราะบริษัทประกันภัยที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ส่วนใหญ่จะมีการจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอโดยตลอด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีสัดส่วน Free Float ประมาณร้อยละ 38 ซึ่งมากกว่าที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 15 ทั้งนี้ บริษัทฯ ก็จะพยายามทำให้ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ มีกำไรมากที่สุด เพื่อผู้ถือหุ้นจะได้รับประโยชน์สูงสุด

2) เมื่อไม่มีสภาพคล่อง การขายหุ้นให้ได้ตามราคาที่ต้องการนั้นมีโอกาสค่อนข้างน้อย เป็นไปได้หรือไม่ที่จะมีการจ่ายเงินปันผลปีละ 2 ครั้ง อยากเห็นสภาพคล่องและการจ่ายปันผลแบบหุ้นของ บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ ซึ่งสุจินต์ หวังหลี เป็น ประธานกรรมการ

ประธาน ชี้แจงว่า ช่วงระยะ 2-3 ปีที่ผ่านมา ได้มีข้อเสนอเดียวกันนี้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งคณะกรรมการได้นำเรื่องนี้ไปพิจารณา จึงขอชี้แจงเป็น 2 ประเด็นดังนี้

(1) ด้วยลักษณะของธุรกิจประกันวินาศภัย ที่เปลี่ยนแปลงค่อนข้างมากในระยะ 3-4 ปี มีมหันตภัยที่เกิดขึ้นหลายครั้งติดต่อกัน ไม่ว่าจะเป็นการเกิดสึนามิ รวมทั้งปัญหาน้ำท่วม ทำให้ความไม่แน่นอนในการประกอบธุรกิจประกันภัยค่อนข้างสูง การที่บริษัทฯ จะพิจารณาจ่ายปันผล 2 ครั้ง จัดเป็นความเสี่ยงของบริษัทที่จะต้องมั่นใจว่าผลประกอบการของบริษัทมีกำไรที่ชัดเจน และต้องทำด้วยความระมัดระวังอย่างมาก

(2) การเปลี่ยนแปลงของลักษณะการควบคุมบริษัทประกันวินาศภัยของสำนักงาน คปภ. โดยประกาศใช้อัตราเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามระดับความเสี่ยงกับบริษัทประกันวินาศภัย (Risk Base Capital - RBC) ทำให้บริษัทมีความต้องการเงินทุนค่อนข้างสูง ถึงแม้ว่าบริษัทจะมีอัตราระดับเงินกองทุนต่อความเสี่ยงที่ร้อยละ 700 สูงกว่าระดับเงินกองทุนที่ต้องดำรง ซึ่งคปภ.กำหนดไว้ที่ร้อยละ 150 แต่ก็เป็นที่บริษัทพึงระมัดระวังในการที่จะสร้างความมั่นคงด้านการเงิน เพื่อให้ผู้เอาประกันมีความมั่นใจได้ว่าบริษัทมีเสถียรภาพทางการเงินอย่างมั่นคง และ บริษัทฯ ก็มีความจำเป็นที่จะต้องรักษาอัตราระดับเงินกองทุนไว้ เพื่อการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคต

อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการก็จะนำเรื่องของผู้ถือหุ้นเสนอไปพิจารณาอีกครั้งหนึ่ง

หลังจากนั้น นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม ได้แสดงความเห็นและสอบถามเพิ่มเติม สรุปได้ดังนี้

1. ตามที่คณะกรรมการได้เสนอค่าสอบบัญชี ซึ่งยังไม่รวมค่าบริการของผู้สอบบัญชีในการรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) บริษัทฯ ควรจะมีการกำหนดวงเงินค่าบริการของผู้สอบบัญชีในการรับรองรายงาน RBC ให้ที่ประชุมได้ทราบเบื้องต้น ดังเช่นบางบริษัทประกันภัยได้ประมาณการค่าบริการดังกล่าวไว้

2. ขอให้บริษัทฯ แสดงเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีที่เสนอขออนุมัติในปีนี้ กับ ปีก่อน

3. บริษัทฯ มีมุมมองอย่างไรกับกรณีเกิดเหตุการณ์ภัยธรรมชาติ ซึ่งหลายคนอาจมีมุมมองว่าเป็นผลบวกต่อธุรกิจประกันวินาศภัย

4. ในอนาคตจะต้องเปิดเสรีธุรกิจสถาบันการเงิน และธุรกิจประกันภัย การควบรวมธุรกิจไปอีก 2-3 ปีข้างหน้า จะเกิดขึ้นอีกมากน้อยเพียงใด และมีความจำเป็นแค่ไหน

คณะกรรมการ ได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. ประธาน ชี้แจงว่า RBC เป็นการกำหนดเงินทุนที่แต่ละบริษัทประกันภัยต้องดำรง โดยขึ้นกับลักษณะความเสี่ยงในการรับประกันภัยหรือประเภทสินทรัพย์ลงทุนที่แต่ละบริษัทได้ลงทุน ดังนั้น การกำหนดมูลค่าของความเสี่ยงแต่ละบริษัทจึงแตกต่างกันและไม่เท่ากัน

2. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ แจ้งว่า บริษัทฯ ได้ดำเนินการเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีปี 2554 และ ปี 2553 รายละเอียดปรากฏในหนังสือนัดประชุมหน้า 28 ที่ส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว ซึ่งค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 30,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3

3. นายสุจินต์ หวังหลี ให้ความเห็นว่า การเกิดมหันตภัยมีผลทั้งด้านบวกและด้านลบต่อการประกอบธุรกิจประกันภัย ด้านลบ คือ บริษัทประกันภัยต้องจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทนออกไปก่อน ด้านบวก คือ บริษัทประกันภัยจะมีรายได้เบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น จากกลุ่มลูกค้าใหม่และกลุ่มลูกค้าเดิมที่ต้องการซื้อประกันภัยที่มีความคุ้มครองมากขึ้น เนื่องจากตระหนักถึงความเสี่ยงภัยที่จะเกิดขึ้นกับธุรกิจและทรัพย์สินมีโอกาสเกิดความเสียหายมากขึ้น

4. นายสุจินต์ หวังหลี ให้ความเห็นว่า การควบรวมธุรกิจต้องดำเนินการให้ได้เร็ว เพราะจะทำให้บริษัทที่ทำการควบรวมยังมีมูลค่าอยู่ การที่กฎเกณฑ์เรื่อง RBC มีผลบังคับใช้แล้วค่อยมาทำการควบรวมนั้น บริษัทที่จะถูกควบรวมก็จะไม่มีมูลค่าแล้ว และก็ไม่มีความต้องการที่จะไปควบรวมกับบริษัทเหล่านั้น ซึ่งที่ผ่านมา คปภ. ก็ได้ปิดบริษัทประกันภัยประมาณ 2-3 แห่ง โอกาสที่จะควบรวมในอนาคตมีไม่มากแล้ว บริษัทที่สามารถบริหารจัดการได้ก็จะยังคงอยู่ต่อไป แต่บริษัทที่ไม่สามารถบริหารจัดการก็จะต้องปิดตัวเองลงไป

ประธานสอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นมีคำถาม หรือ ข้อเสนอ จะสอบถามอีกหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องอื่นใดอีก ประธานจึงกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.

ลงชื่อ _____ ประธานที่ประชุม
(นายสุจินต์ หวังหลี)