

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

บริษัท ศรีอยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2554
 2. รายงานประจำปี 2554 ในรูปแบบบันทึกข้อมูล (CD-ROM)
 3. เอกสารประกอบการพิจารณาในวาระที่ 1-7 ตามลำดับ
(ถือเป็นส่วนหนึ่งของหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63)
 4. สารสนเทศการได้มาซึ่งสินทรัพย์และรายการที่เกี่ยวข้องกันของบมจ. ศรีอยุธยา แคปิตอล
 5. ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ จัดเตรียมโดย บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
 6. แบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.
 7. แบบฟอร์มลงทะเบียนพิมพ์ Barcode
 8. แผนที่แสดงที่ตั้งของสถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 3/2555 ของบริษัท ศรีอยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2555 ได้ลงมติให้นัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 63 ในวันจันทร์ที่ 30 เมษายน 2555 เวลา 14.00 น. ณ ห้องบอลรูม โรงแรมสุโขทัย เลขที่ 13/3 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โดยมีระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2554

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2554 แล้วเสร็จภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้จัดส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.ayud.co.th แล้ว(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 1)

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่า รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกไว้ครบถ้วนถูกต้องตามความเป็นจริงแล้ว จึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล รายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่างๆ ของบริษัทฯ ในรอบปี 2554 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน และข้อมูลต่างๆ ของบริษัทฯ ในรอบปี 2554

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2554 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2554

ข้อเท็จจริงและเหตุผล งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2554 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2554 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อพิจารณานุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ประจำปี 2554 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2554 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ในแต่ละปี โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น จากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ปรากฏว่าบริษัทฯ มีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 295,809,515.- บาท (สองร้อยเก้าสิบห้าล้านบาทแปดแสนเก้าพันห้าร้อยสิบห้าบาทถ้วน) คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 1.18 บาท บริษัทฯ จึงสามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามนัยของมาตรา 115 และมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 44 ซึ่งห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อพิจารณานุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2554 และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการงวดการบัญชีครึ่งปีหลังของปี 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 125,000,000.00 บาท โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันศุกร์ที่ 30 มีนาคม 2555 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันจันทร์ที่ 2 เมษายน 2555 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันอังคารที่ 8 พฤษภาคม 2555

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ในปี 2555 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง (กรรมการอิสระ)
2. นายโรวัน ดี อาชี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
3. นายเมธา สุวรรณสาร (กรรมการอิสระ)
4. นายสว่าง ทองสมุทร (กรรมการอิสระ)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจึงได้ดำเนินการตามกระบวนการในการสรรหา เพื่อพิจารณาสรรหากรรมการบริษัท โดยคำนึงถึงผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ของบุคคลดังกล่าวทั้ง 4 ท่าน รวมถึงการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการบริษัท ที่ผ่านมา และเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาเลือกกรรมการบริษัท ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัท โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ว่าเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายสุรัชย์ พุกภัยบำรุง (กรรมการอิสระ) นายโรวัน ดีอาซี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายเมธา สุวรรณสาร (กรรมการอิสระ) และ นายสว่าง ทองสมุทร (กรรมการอิสระ) กรรมการบริษัท ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท อีกวาระหนึ่ง

อนึ่ง บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ

(ข้อมูลกรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกครั้งหนึ่ง **ปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 5)**

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณานำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย เงินค่าพาหนะกรรมการ และเงินค่าบำเหน็จกรรมการ ซึ่งเป็นอัตราเดิมที่เคยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 (**รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 6)**

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อพิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย เงินค่าพาหนะกรรมการ และเงินบำเหน็จกรรมการตามที่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2555 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่เห็นว่าเหมาะสมแล้วดังนี้-

นายนิติ จິงนิจันรันตร์ และ/หรือ ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ จากบริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัทสู ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2554 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2555 เป็นจำนวนเงิน 1,610,000.00 บาท

ทั้งนี้ ยังมีค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีและค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะคิดตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี) (**รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 7)**

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2555 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีตามที่ คณะกรรมการตรวจสอบได้นำเสนอข้างต้น

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการเข้าซื้อหุ้นในบริษัท อยูรยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“AACP”) จากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“BAY”)

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ภายหลังจากที่บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงประเภทธุรกิจจากเดิมที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ให้เป็นบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Investment Holding

Company) ตามแผนการรวบรวมธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 61 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2553 และต่อมาได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย บริษัทฯ ได้มีแผนที่จะสนับสนุนให้บริษัทฯ เป็นบริษัทที่ลงทุนในบริษัทประกันภัย (Insurance Holding Company) โดยการกระจายการลงทุนไปยังกลุ่มธุรกิจประกันวินาศภัยและธุรกิจประกันชีวิต ในการนี้ บริษัทฯ ได้เข้าซื้อหุ้นจำนวน 17,265,108 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.85 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของ AACP จากกลุ่มเจริญโภคภัณฑ์ในวันที่ 18 มกราคม 2555 ส่งผลให้ปัจจุบัน บริษัทฯ ถือหุ้น จำนวน 34,428,086 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.67 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของ AACP ต่อมา บริษัทฯ ได้บรรลุข้อตกลงกับ BAY ในการเข้าซื้อหุ้นจำนวน 25,072,194 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.50 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของ AACP จาก BAY ในราคาหุ้นละ 30 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 752,165,820 บาท ตามรายละเอียดที่ได้ระบุไว้ในสัญญาซื้อขายหุ้นระหว่าง BAY และบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม การซื้อขายหุ้นครั้งนี้จะสำเร็จผลได้ต่อเมื่อเงื่อนไขข้างค้ำก่อนดังต่อไปนี้เกิดขึ้นครบถ้วนแล้ว

- (1) BAY ได้รับอนุมัติที่เกี่ยวข้องจากที่ประชุมคณะกรรมการของ BAY และธนาคารแห่งประเทศไทย และ
- (2) บริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการได้มาซึ่งหุ้นใน AACP ในครั้งนี้

รายการดังกล่าวข้างต้นเข้าข่ายเป็นการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือบริการ ที่มีขนาดรายการคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14.09 ซึ่งมีขนาดของรายการเกินกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ และบริษัทย่อยตามงบการเงินรวมประจำงวด 9 เดือน ที่ผ่านการสอบทานแล้วของบริษัทฯ ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ.2554 ซึ่งเท่ากับ 5,338.63 ล้านบาท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 (“กฎรายการที่เกี่ยวข้องกัน”) ดังนั้น บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องนำเสนอรายการดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ อนุมัติและจะต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดย BAY บริษัท กรุงเทพ โทรทัศน์และวิทยุ จำกัด บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิดี จำกัด บริษัท ทูนมหาลาก จำกัด นางสาวสุทธิดา รัตนรักษ์ และ นางศศิธร รัตนรักษ์ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในเรื่องดังกล่าวจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ตามกฎหมายรายการที่เกี่ยวข้องกัน

นอกจากนี้ เมื่อคำนวณมูลค่าของธุรกรรมนี้รวมกับการซื้อหุ้นของ AACP จากกลุ่มเจริญโภคภัณฑ์ในวันที่ 18 มกราคม 2555 ที่ผ่านมา (รายละเอียดปรากฏตามหนังสือของบริษัทฯ ที่ กม./55/006 ที่ได้เปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2555) ขนาดของรายการได้มาซึ่งหุ้นดังกล่าวมีมูลค่าเทียบเท่ากับร้อยละ 27.88 (คำนวณจากงบการเงินที่ได้รับการสอบทานแล้วของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2554 และงบการเงินที่ได้รับการสอบทานแล้วของ AACP ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ.2554) ซึ่งคิดเป็นมูลค่าสูงสุดเมื่อคำนวณตามเกณฑ์กำไรสุทธิจากการดำเนินงานปกติหลังภาษีของสินทรัพย์ที่ได้มาเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยเข้าข่ายเป็นรายการประเภทที่ 2 ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 (“กฎการได้มาหรือจำหน่ายไป”)

ดังนั้น บริษัท จึงมีหน้าที่ต้องจัดทำรายงานและเปิดเผยข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และต่อผู้ถือหุ้นของ บริษัทฯ ภายใน 21 วันนับแต่วันที่เปิดเผยข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างไรก็ตามเนื่องด้วยบริษัทฯ จะจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 ในวันที่ 30 เมษายน 2555 เพื่ออนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าว ของบริษัทฯ ซึ่งในการนี้ บริษัทฯ ได้เตรียมการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในวันที่ 4 เมษายน 2555 ดังนั้น บริษัทฯ จึงจัดส่งรายงานสารสนเทศการได้มาซึ่งสินทรัพย์และรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในคราวเดียวกันกับการส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4 เพื่อเป็นการประหยัดซึ่งเวลา และค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ และเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความสับสนแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม ในการคำนวณขนาดของรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ ในครั้งนี้ บริษัทฯ ได้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขที่ปรากฏในงบการเงินรวมประจำงวด 9 เดือน แรกของบริษัทฯ และของ AACP ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2554 ซึ่งผ่านการสอบทานแล้ว ทั้งนี้ เนื่องจาก AACP ยังไม่ได้จัดทำงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบแล้วสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 อย่างไรก็ตาม เมื่อบริษัทฯ ทดลองคำนวณขนาดรายการโดยอ้างอิงจากตัวเลขที่ปรากฏในงบการเงินรวมที่ได้รับการตรวจสอบแล้วของบริษัทฯ สำหรับงวดสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 เปรียบเทียบกับงบภายในของ AACP ที่ยังไม่ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของ AACP สำหรับงวดสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 แล้ว ไม่ปรากฏว่าทำให้เป็นการเปลี่ยนแปลงประเภทของรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ แต่อย่างใด กล่าวคือ ขนาดของรายการดังกล่าวเข้าข่ายเป็นรายการประเภทที่ 2 เช่นเดิมไม่เปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ เพื่อปฏิบัติตามกฎรายการที่เกี่ยวข้องกันและกฎการได้มาหรือจำหน่ายไป บริษัทฯ ได้แนบความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ ในส่วนที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมนี้ซึ่งจัดเตรียมโดย บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของบริษัทฯ มาพร้อมหนังสือเชิญประชุมฉบับนี้ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 5

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการ โดยนายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ และนายสุรชัย พลฤกษ์บำรุง ซึ่งเป็นผู้มีส่วนได้เสียในการเข้าทำธุรกรรมนี้ไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ พิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อพิจารณาอนุมัติการที่บริษัทฯ จะเข้าซื้อหุ้นจำนวน 25,072,194 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.50 ของหุ้นที่กำหนดแล้วทั้งหมดของ AACP จาก BAY ในราคาหุ้นละ 30 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 752,165,820 บาท ตามรายละเอียดที่ได้ระบุไว้ในสัญญาซื้อขายหุ้นระหว่าง BAY และบริษัทฯ และการมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ หรือบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ มอบหมาย ให้มีอำนาจในการเจรจาต่อรองและลงนามในสัญญาและเอกสารอื่นใดที่จำเป็นสำหรับการเข้าซื้อหุ้นของ AACP จาก BAY และดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเข้าซื้อหุ้น AACP จาก BAY

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นได้โปรดไปร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น หากผู้ถือหุ้นท่านใดไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ ท่านสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือมอบฉันทะให้กรรมการบริษัทฯ เป็นผู้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมครั้งนี้ได้ โดยโปรดกรอกรายละเอียดและลงนามในหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่แนบมาพร้อมนี้ หรือสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. , แบบ ข. หรือ แบบ ค.

(แบบ ค. ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นเท่านั้น) ได้จาก www.ayud.co.th โดยให้เลิกใช้แบบใดแบบหนึ่งตามที่ระบุไว้เท่านั้น และโปรดยื่นหนังสือมอบฉันทะพร้อมเอกสารประกอบให้กับบริษัทฯ ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

อนึ่ง บริษัทฯ ได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 และมีสิทธิในการรับเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 30 มีนาคม 2555 (Record Date) และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น(Closing Date)ในวันจันทร์ที่ 2 เมษายน 2554

ขอแสดงความนับถือ



(นายสุศักดิ์ สาลี)
กรรมการผู้จัดการ

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554
วันที่ 7 ธันวาคม 2554

ประชุม ณ ห้องโณมา 2 ชั้น 3 โรงแรมโณมา เลขที่ 99 ถนนราชดำริ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม
นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก เลขานุการบริษัท เป็นผู้จดยางานการประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ณ เวลานี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 112 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 140,118,137 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 56.0473 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมแล้ว

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ มีกรรมการรวม 11 คน มาร่วมประชุมครบทั้ง 11 คน ประกอบด้วย

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน

- | | |
|-----------------------------------|---|
| (1) นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ | ประธานกรรมการ |
| (2) นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม | กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| (3) นายอดิศร ตันตือนันทกุล | กรรมการ |
| (4) นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ | กรรมการ |

กรรมการอิสระ 4 คน

- | | |
|-----------------------------|---|
| (5) นายสุรชัย พุกภัยบำรุง | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| (6) นายเมธา สุวรรณสาร | กรรมการตรวจสอบ/ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| (7) นายสว่าง ทองสมุทร | กรรมการตรวจสอบ |
| (8) นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ | กรรมการ |

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

- | | |
|-----------------------|--------------------------------|
| (9) นายโรวัน ดิ อาซี | กรรมการผู้อำนวยการ |
| (10) นายชูศักดิ์ สาลี | กรรมการผู้จัดการ |
| (11) นายลักษณ์ ทองไทย | กรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ |

ประธานฯ ได้มอบให้เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนนเพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยความเรียบร้อยดังนี้.-

“ ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ บริษัทฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ โดยขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและประธานฯ จะเชิญให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น สำหรับการออกเสียงลงคะแนนให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง โดยหากมีผู้ถือหุ้น ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง บริษัทฯ ได้แจกบัตรลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุมแล้ว เฉพาะผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียงนั้น เจ้าหน้าที่จะนำบัตรลงคะแนนดังกล่าวไปตรวจนับคะแนนเสียง หากไม่มีผู้ถือหุ้น ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ให้ถือว่าที่ประชุมมีมติอนุมัติตามเสนอ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์นั้น บริษัทฯ ได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นบันทึกรวมไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์เรียบร้อยแล้ว

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหารายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 ที่บริษัทฯ ได้นำส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงขอให้เลขานุการบริษัทได้สรุปเนื้อหาโดยย่อให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุมดังนี้.-

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554

เลขานุการบริษัท เสนอว่า รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 มีรายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 แล้ว อนึ่ง บริษัทฯ ได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลาที่กำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทางเว็บไซต์ www.ayud.co.th แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 ซึ่งได้บันทึกถูกต้องตรงตามมติของที่ประชุมแล้ว

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมหรือมีข้อสงสัย โปรดซักถามได้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 หน้า 14 วาระที่ 8 ที่บริษัทฯ ได้ไปซื้อหุ้นของบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด (ปัจจุบันได้เปลี่ยนชื่อเป็น บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย) จะไม่มีราคาระบุไว้ว่าซื้อที่ราคาเท่าใด และมีผลกำไรหรือขาดทุนในไตรมาสใดบ้าง ต้องการทราบว่าตอนนี้ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด มีผลการดำเนินงานเป็นอย่างไร

กรรมการผู้จัดการ (นายชุตติ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้ทำสัญญาซื้อหุ้นของบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด เมื่อปีที่แล้ว และได้ชำระเงินค่าหุ้นไปเมื่อเดือนพฤศจิกายน 2553 โดยบริษัทฯ ได้ซื้อในราคามูลค่าตามบัญชี (Book Value) ของบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด ซึ่งอยู่ที่จำนวน 9.74 บาท ต่อหุ้น คิดเป็นมูลค่ารวม 392 ล้านบาท จากนั้นก็จะมีกำไรประเมินมูลค่าที่แท้จริง สรุป ก่อนที่บริษัทฯ ซื้อหุ้น บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด มีกำไรอยู่ประมาณ 20.0 ล้านบาท หลังจากชำระค่าหุ้นไปแล้ว และทำมูลค่ายุติธรรม ชำระเงินส่วนต่างเรียบร้อยแล้ว บริษัทฯ ยังมีกำไรประมาณ 20.0 ล้านบาท

และต่อมาให้บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 900,000,000 บาท (เก้าร้อยล้านบาท) จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 300,000,000 บาท (สามร้อยล้านบาท) เป็นทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 1,200,000,000 บาท (หนึ่งพันสองร้อยล้านบาท) ณ 30 กันยายน 2554 บริษัทฯ ได้ลงทุนไปจำนวน 1,200.0 ล้านบาท จากงบการเงินของบริษัทฯ จะมีกำไรจากหุ้นดังกล่าว ประมาณ 30.0 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า นับจากนี้ต่อไปท่านผู้บริหารบริษัทฯ ได้มองธุรกิจประกันภัยอย่างไรบ้าง และหลังอุทกภัย จะเหลือบริษัทประกันภัยอีกมากน้อยเพียงใดที่จะยังคงดำเนินการอยู่ โดยจะมีการควบรวมเพิ่มขึ้นดังเช่นกรณี บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด และสำหรับประเด็นที่ นายลักษณะ ทองไทย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ได้ขายหุ้นออกไปท่านสามารถที่จะช่วยอธิบายรายละเอียดให้ฟังได้หรือไม่

ประธานฯ ได้ชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า เรื่องการควบรวมกับบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด ต้องขอเรียนท่านผู้ถือหุ้นว่า บริษัทฯ ได้คิดและทำกันมาตั้งแต่ก่อนที่จะเกิดอุทกภัยในครั้งนี้ ซึ่งเป็นวิสัยทัศน์ของฝ่ายจัดการ และได้นำเสนอ คณะกรรมการให้ความเห็นชอบ และขอเรียนให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่าถึงแม้บริษัทฯ จะมีเหตุการณ์อุทกภัย แต่บริษัทฯ ก็สามารถผ่านพ้นไปได้ด้วยดีโดยได้รับความเสียหายน้อยที่สุด อาจจะเป็น 1 ในแค่ 2 บริษัทประกันภัยที่มีผลกระทบน้อยมาก สิ่งเหล่านี้เป็นความสามารถจากการบริหารของฝ่ายจัดการ ซึ่งจะขออนุญาตให้ นายโรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเป็นผู้ที่สำคัญอย่างยิ่งที่ทำให้บริษัทฯ ได้รับผลกระทบน้อยที่สุด เนื่องจากเมื่อ นายโรวัน ดี อาชี เข้ามาบริหารงานก็ได้ทำการเปลี่ยนสัญญาประกันภัยต่อ นับจากปี 2552 ฉะนั้น เมื่อมาถึงจุดนี้ปรากฏว่าเมื่อเกิดอุทกภัย ขึ้นบริษัทฯ ได้รับความเสียหายน้อยที่สุด จึงขอให้คุณโรวัน ดี อาชี ช่วยอธิบายชี้แจง ในเรื่องมองอนาคตต่อไปเกี่ยวกับ อุทกสาหกรรมประกันภัย และบริษัทฯ จะมีบทบาทในอุทกสาหกรรมนี้อย่างไร และหลังจากนั้นจะขออนุญาตให้ นายลักษณะ ทองไทย ชี้แจงเกี่ยวกับเรื่องของการขายหุ้นเป็นลำดับต่อไป

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) ได้ตอบชี้แจงว่า ภาพรวมของธุรกิจประกันภัย ที่เป็นผลกระทบมาจากเหตุการณ์น้ำท่วมที่เกิดขึ้นเมื่อเร็วๆ นี้ จาก Presentation ที่บริษัทฯ ได้ทำการเปรียบเทียบเหตุการณ์น้ำท่วมที่เกิดขึ้นในปีนี้กับน้ำท่วมที่หาดใหญ่ เมื่อปีที่แล้ว จะเห็นว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจากปีนี้มีมากกว่าปีที่แล้วจำนวนมหาศาล เมื่อพิจารณาจากปริมาณน้ำฝนที่เกิดขึ้นตั้งแต่เดือนมกราคม 2554 ถึงเดือนตุลาคม 2554 มีปริมาณน้ำฝน 1,674 มิลลิเมตร ปริมาณน้ำฝนที่ตกเฉลี่ยสูงกว่าอัตราเฉลี่ยในรอบ 30 ปี ที่ผ่านมาถึงร้อยละ 42 ถือว่ามากที่สุดนับตั้งแต่มีการบันทึกไว้ และตลอดระยะเวลาหลายสิบปีที่ผ่านมาโครงสร้างพื้นฐาน ดิถ บ้าน สิ่งปลูกสร้างต่างๆ เพิ่มมากขึ้นทั้งในเขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล ทำให้เกิดมีความยุ่งยากซับซ้อนในความเสียหายที่เกิดขึ้นมากกว่าที่เป็นมาในอดีต และในประเทศไทยตั้งแต่เดือนมิถุนายนถึงเดือนตุลาคม เกิดพายุทั้งหมดประมาณ 5 ลูก ถ้าเปรียบเทียบกับสิ่งที่เกิดขึ้นเรื่องน้ำท่วมที่จังหวัด นครศรีธรรมราชถือว่าน้อยมากเมื่อเทียบกับปีนี้ การสูญเสียที่นครศรีธรรมราชประมาณ 22,000.0 ล้านบาท แต่สิ่งที่เกิดขึ้นที่ กรุงเทพมหานคร และที่จังหวัดอยุธยา เกิดน้ำท่วมขนาดใหญ่ประมาณ 37,000 ล้านลูกบาศก์เมตร ปริมาณน้ำมากขนาดนี้ มูลค่าความเสียหายส่วนใหญ่เกิดขึ้นนิคมอุตสาหกรรม คิดเป็นอัตราของผลผลิตร้อยละ 22 ภายในประเทศไทย มาจากผลผลิตในนิคมอุตสาหกรรมจังหวัดอยุธยา ปทุมธานี และกรุงเทพมหานคร การลงทุนในอุตสาหกรรมเหล่านี้มีจำนวน 314 พันล้านบาท เพราะฉะนั้นความซับซ้อนที่จะเกิดขึ้นกับอุตสาหกรรมประกันภัยก็จะเป็นเรื่องใหญ่ ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ประเมินว่าผลกระทบที่มีการประกันภัยมีประมาณ 2 แสนล้านบาท และธนาคารโลก (World Bank) ได้ประมาณการเกี่ยวกับเรื่องความเสียหายที่เกิดขึ้นในประเทศไทย ในระยะเวลาหลายเดือนที่ผ่านมาความเสียหายที่เกิดขึ้นทางเศรษฐกิจของภัยพิบัติครั้งนี้ ของประเทศไทยประมาณ 45,000 ล้าน

เหรียญสหรัฐ โดยจำนวนประมาณ 22,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ มาจากความเสียหายจากทรัพย์สิน และอีกประมาณ 22,500 ล้านดอลลาร์สหรัฐ จะเป็นการคาดการณ์ว่าจะเกิดความเสียหาย ความสามารถในการสร้างผลผลิต หรือ **Productivity** ที่เกิดขึ้นกับนิคมอุตสาหกรรม หรือของประเทศไทยทั้งหมด อาจเกิดการสูญเสียประมาณ 10,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งคิดเป็นเงินไทยประมาณ 300,000 ล้านบาท

อย่างไรก็ตามบริษัทฯ และอุตสาหกรรมประกันภัยมีค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับแจ้งแล้วแต่ยังไม่ทั้งหมดจนถึงปัจจุบันมีประมาณ 4,000 ล้านบาท และตามที่ท่านประธานได้เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบแล้วว่าบริษัทฯ ได้มีการเปลี่ยนสัญญาประกันภัยต่อใหม่นั้น ทำให้ตัวเลขความเสียหายที่บริษัทฯ ได้รับเสียหายน้อยที่สุดที่จะต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนอยู่ที่ประมาณ 60 ล้านบาท และตัวเลขที่มากที่สุดคงไม่เกิน 200 ล้านบาท แต่บริษัทฯ ได้คาดการณ์ว่าจะเป็นไปได้ในทางทิศที่ต่ำประมาณ 70-80 ล้านบาทเท่านั้น ทั้งหมดนี้เป็นตัวเลขประมาณการที่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเข้ามาถึงปัจจุบันจนถึงทุกวันนี้ยังคงมีการเรียกร้องเพิ่มเข้ามาเรื่อยๆ แต่ขอเรียนให้ท่านผู้ถือหุ้นมั่นใจและสบายใจได้ว่าธุรกิจของบริษัทฯ จะปลอดภัย และยังคงดำเนินธุรกิจต่อไปอีกนาน ซึ่งผลกำไรที่จะแสดงออกมาในบัญชีสิ้นปีนี้จะค่อนข้างน้อยกว่าเมื่อปีที่แล้ว เหตุผลที่น้อยกว่าคือเนื่องจากการเกิดมหันตภัยขึ้นในปัจจุบันอย่างรวดเร็ว และขอเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าเรื่องของการบริหารความเสี่ยง หรือ **Risk Management** นั้นเป็นเรื่องที่มีความสำคัญมาก บริษัทฯ ได้ดำเนินการมาถูกทางแล้ว โดยได้ดำเนินการทุกอย่างจนความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้นน้อยมาก และเป็นสิ่งสำคัญที่บริษัทฯ จะก้าวสู่ออนาคตต่อไป

ประธานฯ ได้กล่าวเพิ่มเติมว่า ความเสียหายต่อธุรกิจประกันภัยจากอุทกภัยในประเทศไทยมียอดรวมจำนวนประมาณกว่า 300,000 ล้านบาท บริษัทฯ จะมีผลกระทบในสัดส่วนที่น้อยมาก ไม่ทราบว่าท่านผู้ถือหุ้นจะประเมินว่าเป็นความโชคดีหรือว่าเป็นผลงานของฝ่ายบริหาร เพราะเห็นชัดเจนว่าเมื่อประมาณปี 2552 บริษัทฯ ได้ปรับเปลี่ยนสัญญาผู้รับประกันต่อ (reinsurance) ที่บริษัทฯ ได้อุณหภูมินิยมมากขึ้น แต่จ่ายค่า reinsurance เพิ่มขึ้นบ้างเพื่อลดความเสี่ยง จึงทำให้บริษัทฯ รอดจากความเสียหายที่เกิดขึ้นดังกล่าว ดังที่ฝ่ายบริหารให้ความมั่นใจว่าผลกระทบจะเกิดขึ้นกับบริษัทฯ น้อยมาก และถ้าหากบริษัทฯ มีกำไรก็คงจะจ่ายเงินปันผลในอัตรา (Payout Ratio) ที่สูงที่สุดที่บริษัทฯ จะสามารถทำได้ เพราะในเวลานี้บริษัทฯ ต้องการให้ผู้ถือหุ้นได้รับปันผลในอัตราที่สูง ทั้งนี้ ต้องขอพิจารณาก่อนว่าบริษัทฯ จะมีผลกำไรเป็นเท่าไร แต่ยืนยันได้ว่า Payout Ratio จะสูงแน่นอน

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า สิ่งที่บริษัทฯ มีความกังวลในปีหน้า (2555) ซึ่งเป็นปัญหาของทุกบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อให้การรับประกันภัยของบริษัทฯ มีผลกำไร จึงจำเป็นที่จะต้องพิจารณาว่าจะรับประกันภัยต่อ (reinsurance) ในลักษณะใดเพื่อให้มีประสิทธิภาพมากที่สุด ปัจจุบันนี้บริษัทฯ ก็ยังอยู่ระหว่างเจรจาต่อรองกับบริษัทรับประกันภัยต่ออยู่ และสามารถบอกได้ว่าต้นทุนต่างๆ ของบริษัทรับประกันภัยต่อตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นไป ค่าใช้จ่ายของประกันภัยต่อจะเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทฯ ได้พยายามทุกวิถีทางที่จะหาทางเลือกในการเจรจาต่อรองเพื่อให้ได้เงื่อนไขที่ดีที่สุดแก่บริษัทฯ และจากคำถามของท่านผู้ถือหุ้นที่ว่าจะมีบริษัทประกันภัยเหลืออยู่แค่ไหนที่ยังคงดำเนินการอยู่นั้น ซึ่งบริษัทฯ ยังไม่ทราบในเรื่องนี้แต่สิ่งที่มีนัยสำคัญคือไม่น่าจะมีบริษัทใดทำได้ดีเท่ากับของบริษัทฯ เพราะฉะนั้น จึงเป็นแรงกดดันให้กับบริษัทประกันภัยจำนวนมากเกี่ยวกับเรื่องของค่าสินไหมทดแทน และฝ่ายจัดการได้พยายามอย่างยิ่งในการติดตามดูแลข่าวสารอย่างใกล้ชิดจึงทำให้บริษัทฯ ได้รับผลกระทบน้อยที่สุด

ประธานฯ ได้แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมว่า นายโรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการ ได้ให้ความคิดเห็นอย่างระมัดระวัง หากมองโดยภาพรวมของธุรกิจนี้บริษัทที่มีโครงสร้างทางการเงินที่สามารถดำเนินธุรกิจได้เมื่อประสบกับภาวะวิกฤตแบบนี้ย่อมกระทบกระเทือนแน่นอน ซึ่งอาจจะต้องเพิ่มทุนหรือทำอะไรหลายๆ อย่างแล้ว และสิ่งหนึ่งที่จะต้องทำ

คือควรโฆษณาให้เกิดความเชื่อมั่น ในบริษัทฯ ซึ่งมีฐานะที่มั่นคงอยู่แล้วเนื่องจากได้รับผลกระทบน้อยมากในการเดินหน้าต่อไป แต่อย่าเพิ่งคิดว่าจะประสบความสำเร็จเสมอไป เพราะนายโรวัน ดี อาชี ก็ได้ชี้แจงว่าเป็นสิ่งที่ยากลำบาก เนื่องจากการที่บริษัทฯ ต้องส่งงานต่อไปให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อ (reinsurance) ในราคาที่สูงขึ้นมาก แต่ในความคิดเห็นส่วนตัวมี reinsurance ที่ ราคาสูงขึ้นยิ่งคิดว่าไม่มีเลย ถึงราคาจะสูงอย่างไรผู้ถือหุ้นก็ต้องกดดันผู้บริหารของบริษัทฯ ต่อไปว่า ต้องไปหารธุรกิจ (Business) เพิ่มขึ้น สิ่งเหล่านี้คิดว่าบริษัทฯ มีความได้เปรียบอยู่บ้าง เพราะบริษัทฯ ยังมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่รายหนึ่ง คือ Allianz ซึ่งเป็นบริษัทยักษ์ใหญ่ในวงการประกันภัย (Insurance) ซึ่งทั่วโลกยอมรับเป็น 1 ใน 2-3 บริษัทที่ใหญ่ที่สุด และยังมี reinsurance ด้วย ก็จะได้พยายามให้เข้ามามีบทบาทในเรื่อง reinsurance มากขึ้น ฉะนั้น ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นสบายใจได้ และภารกิจต่อไปของบริษัทฯ คือจะอย่างไรให้รักษากำไรสูงไว้ ซึ่งเรื่องนี้เป็นภาระของผู้บริหารที่จะถูกผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการบริษัทฯ กดดันให้สร้างผลกำไรให้ได้มากขึ้น สิ่งเหล่านี้คือภาพที่ขออนุญาตเสริมให้กับผู้ถือหุ้นเห็นชัดเจนขึ้น และประเด็นต่อไปขออนุญาตให้ นายลักษณะ ทองไทย ชี้แจงเกี่ยวกับเรื่องการซื้อขายหุ้นต่อไป

กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (นายลักษณะ ทองไทย) ได้ชี้แจงว่า ตามที่ได้รับฟังจากท่านประธานฯ และ นายโรวัน ดี อาชี แล้วได้แจ้งให้ทราบแล้วว่าผลประกอบการของบริษัทฯ ดีและก็ได้มาตั้งแต่อดีตจนถึงปัจจุบันนี้ การที่มีคนมาเสนอเพื่อต้องการที่จะซื้อหุ้นของผม ความจริงไม่ได้มีเพียงรายเดียว ได้เข้ามาเจรจาและสอบถามมาเป็นระยะเวลานานพอสมควรแล้ว แต่ด้วยจังหวะและเวลาที่สมควร ซึ่งสังเกตได้อย่างหนึ่งว่าถึงแม้ได้ขายหุ้นออกไปทั้งหมดแล้ว ก็ยังคงบริหารงานอยู่ในบริษัทฯ เช่นเดิม เพราะว่าบริษัทฯ มีความแข็งแกร่งมาก ส่วนรายละเอียดของผู้ถือหุ้นหรือคนที่มาลงทุน (Investment) ใหม่ ผมไม่สามารถที่จะให้รายละเอียดได้ เพราะเป็นเรื่องที่ผู้ลงทุนไม่ต้องการให้เปิดเผย แต่อย่างไรก็ตามผมจะสอบถามไปยังผู้ลงทุนว่าสามารถเปิดเผยได้มากน้อยเพียงใด หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดที่อยากจะทราบรายละเอียด อาจจะแจ้งเบอร์โทรศัพท์ที่อนุญาตให้ติดต่อได้ไว้ที่เลขานุการบริษัท เปิดเผยได้เท่าไรผมจะเปิดเผยให้ทราบต่อไป แต่สิ่งหนึ่งคือบริษัทฯ มีความแข็งแกร่ง ฉะนั้น อย่าแปลกใจว่าจะมีใครเข้ามาลงทุนและลงทุนในระยะเวลาที่ยาว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติรับรอง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้.-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	140,317,653	99.9964
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	5,000	0.0035

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบความคืบหน้าการโอนธุรกิจประกันวินาศภัยตามแผนการควบรวมธุรกิจ และรับทราบการคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยและการเปลี่ยนรูปแบบการประกอบธุรกิจเป็นบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Investment Holding Company)

เลขานุการบริษัท เสนอว่า ตามแผนการควบรวมธุรกิจที่บริษัทฯ และบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (SAGI) ได้ร่วมกันยื่นขออนุมัติและได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ

ประกอบธุรกิจประกันภัย ("คปภ.") เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2553 นั้น บริษัทฯ มีแผนที่จะเปลี่ยนจากบริษัทที่มีการประกอบธุรกิจด้านการประกันวินาศภัยไปเป็นบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น ด้วยการมุ่งเน้นถือหุ้นอย่างมีนัยสำคัญในบริษัทประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิต ตามแนวทางที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 61 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2553 ทั้งนี้ ภายหลังจากที่บริษัทฯ ทำการโอนกิจการประกันวินาศภัยให้แก่ บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (SAGI) ในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ยังมีหน้าที่ที่ต้องดำเนินการต่าง ๆ ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ. ก่อนจะคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยให้แก่ สำนักงาน คปภ. ได้ ซึ่งขั้นตอนดังกล่าวน่าจะใช้เวลาประมาณ 3 เดือนโดยคาดว่าบริษัทฯ จะสามารถคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยให้แก่สำนักงาน คปภ. ได้ภายในสิ้นเดือนธันวาคม 2554 นี้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังประสงค์จะดำรงสถานะเป็นบริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในหมวดธุรกิจประกันภัย

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 เพื่อรับทราบความคิดเห็นในการโอนธุรกิจ และรับทราบการคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยและการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการประกอบธุรกิจเป็นบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Investment Holding Company)

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมหรือมีข้อสงสัยโปรดซักถามได้คณะกรรมการบริษัทฯ ยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในกรณีที่เปลี่ยนจากบริษัทประกันวินาศภัยไปเป็น Holding Company แล้วคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยนั้น จะเป็นการเปลี่ยนแปลงใน บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย (AYUD) หรือ บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย (SAGI)

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย จะเปลี่ยนจากบริษัทประกันวินาศภัยไปเป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Investment Holding Company) และบริษัทที่ AYUD ไปซื้อ (Take Over) คือ บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย (SAGI) จะเป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยต่อไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า กรณีเช่นนี้ บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย (AYUD) ก็ต้องโอนลูกค้าทั้งหมดไปไว้ที่ บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย SAGI ใช่หรือไม่ และใบอนุญาตฯ ที่บริษัทฯ จะส่งคืนนั้นมีต้นทุนหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ ต้องโอนลูกค้าทั้งหมดไปไว้ที่ บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย และบริษัทฯ ได้เริ่มกระบวนการโอนย้ายธุรกิจแล้ว ส่วนของใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย บริษัทฯ ไม่ได้ทำกำไรจากใบอนุญาตฯ นี้ ถ้าหากจะหากำไรคงนำไปขายต่อ แต่บริษัทฯ ได้แสดงถึงความโปร่งใสจึงส่งคืนใบอนุญาตฯ ให้กับสำนักงาน คปภ. เลย เพราะบริษัทฯ ยังมีบริษัทย่อยคือ SAGI เป็นผู้ดำเนินธุรกิจนี้ต่อไปอยู่แล้ว และใบอนุญาตฯ ของบริษัทฯ ไม่มีต้นทุน

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า อยากทราบถึงนโยบายกรณีที่เปลี่ยนจากบริษัทประกันวินาศภัยไปเป็น Holding Company แล้วนั้น หมายความว่าในอนาคตบริษัทฯ จะไปลงทุนในธุรกิจที่ไม่เป็นประกันภัยใช่หรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ คงจะมีการลงทุนในธุรกิจอื่นบ้างเล็กน้อย แต่ว่าจะมุ่งไปทางธุรกิจประกันวินาศภัย และประกันชีวิต เท่านั้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทฯ ได้มุ่งที่จะลงทุนในบริษัทประกันวินาศภัยและประกันชีวิตอย่างเดียวจะไม่เลิกเกินไปหรือ เพราะเป็น Holding Company แล้วมี บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย (SAGI) เพียงบริษัทเดียว บริษัทฯ จะต้องไปซื้อเพิ่มอีกหรือไม่อย่างไร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า สิ่งเหล่านี้ต้องขึ้นอยู่กับโอกาส การควบรวมกับบริษัทประกันภัยอื่น ถ้ามีโอกาสและในราคาที่เหมาะสม บริษัทฯ ก็พร้อมที่จะพิจารณา ไม่ได้ปิดกั้นเพียงแค่ บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย (SAGI) ขณะนี้มีข่าวว่าบริษัทประกันภัยจะต้องควบรวมเหลือเพียงครั้งหนึ่งเท่านั้น ดังนั้นถ้ามีโอกาสที่ดี ราคาที่เหมาะสม เงื่อนไขใช้ได้ บริษัทฯ ก็จะเข้าไปพิจารณา ตรงจุดนี้บริษัทฯ ไม่ได้หยุดนิ่งและค่อนข้างที่จะสนใจในเรื่องดังกล่าวด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทฯ มีเงินกองทุนอยู่จำนวนมาก แล้วไปซื้อ บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย (SAGI) (เดิมชื่อ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด) ประมาณ 1,200.0 ล้านบาท ซึ่งยังคงมีเงินเหลืออยู่อีก ในปีนี้คาดว่าจะมีการลงทุนอีกหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า เงินกองทุนที่จะใช้ลงทุนของบริษัทฯ มีเพียงพอแต่ขณะนี้ก็ใกล้สิ้นปีแล้ว แต่ถ้าปีหน้ามีโอกาสบริษัทฯ จะลงทุนแน่นอน ทั้งนี้ ต้องขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่ดี ทั้งเงื่อนไขทางการเงิน / ราคา บริษัทฯ จะไม่รีบร้อนในการเข้าไปซื้อ เพียงแต่จะขยายธุรกิจของบริษัทฯ ให้ได้ขึ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในบมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย (SAGI) นั้นมี บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (BAY) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (BAY) ไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ใน บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย (SAGI) แต่ถืออยู่ในบมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย (AYUD) และเนื่องจาก SAGI นั้นบริษัทฯ ได้ซื้อมาจาก บมจ.ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย (CIMB Thai) สำหรับ BAY ได้ถือหุ้นอยู่ในบริษัทฯ อยู่แล้ว แต่ไม่สามารถเพิ่มได้เนื่องจากการลงทุนถูกควบคุมจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การที่บริษัทฯ ปฏิบัติเช่นนี้เพราะเนื่องจาก BAY จะไปลงทุนแล้วคิดเรื่องของนโยบาย หรือสามารถลงทุนได้ไม่เกิน 10% ใช่หรือไม่ บริษัทฯ จึงต้องเปลี่ยนมาเป็น Holding Company

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า เรื่องนี้ไม่เกี่ยวกับ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (BAY) ที่จริงแล้ว BAY จะต้องอยู่นิ่งๆ หรือไม่ก็ต้องลดจำนวนหุ้นลง เพราะธนาคารแห่งประเทศไทยคงไม่ประสงค์ให้ธุรกิจประกันภัยผูกติดกับธนาคารมากนัก

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากการที่จะแบ่งโครงสร้างเป็น 2 ธุรกิจ คือ ประกันชีวิตและประกันวินาศภัย โครงสร้างรายได้ที่คิดไว้จะเป็นอย่างไร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ขณะนี้บริษัทฯ ยังไม่ได้เข้าไป Take Over ธุรกิจประกันชีวิต แต่อยู่ระหว่างการเจรจา เป้าหมายและวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ คือมีทั้งบริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันวินาศภัย เป็น 2 ธุรกิจ สำหรับ AYUD Holding เพื่อต่อไปมีปัญหาอย่างเช่นที่เกิดขึ้นมาทำให้บริษัทประกันวินาศภัยไปได้ไม่ดี บริษัทฯ ก็ยังมีบริษัทประกันชีวิตช่วยเหลือเสริม และมีความมั่นคงขึ้น บริษัทฯ จึงได้เปลี่ยนมาเป็นบริษัท Holding สำหรับบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิต

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทฯ ได้มีเป้าหมายหรือไม่ว่าจะป็นรายได้จากประกันชีวิต (Life Insurance) 60% และประกันวินาศภัย (Non Life Insurance) 40% หรือไม่อย่างไร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ณ ตอนนี้องานประกันวินาศภัยมีบทบาทมาก แต่ประกันชีวิตยังไม่มียบทบาทมากนัก ส่วนใหญ่รายได้หลักจะมาจากประกันวินาศภัย แต่อย่าไปคาดการณ์เกี่ยวกับประกันชีวิต เพราะประกันชีวิตสามารถโตได้มากกว่าประกันวินาศภัยมาก จึงค่อยๆ ขยายไป และต่อไปคิดว่าโครงสร้างประกันชีวิตเป็นแบบประกันวินาศภัยก็น่าจะส่งผลให้กับบริษัท Holding ได้ แต่วันนี้ก็ต้องถือว่าประกันวินาศภัยเป็นตัวหลักที่สร้างรายได้อยู่

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จะมีการเพิ่มทุนจดทะเบียนในอีก 3 ปีข้างหน้าหรือไม่ และบริษัทฯ มีโอกาสไปถือหุ้นในธุรกิจอื่นหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ ไม่ต้องการที่จะเพิ่มทุน แต่ต้องการที่จะเพิ่มค่าให้กับผู้ถือหุ้น ซึ่งที่จริงแล้วธุรกิจต่างๆ ที่บริษัทฯ ทำอยู่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และเพิ่มปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น สิ่งเหล่านี้คือนโยบายของบริษัทฯ มากกว่า ส่วนบริษัทอื่นที่จำเป็นต้องเพิ่มทุนเนื่องจากยังไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด จึงต้องเพิ่มทุน แต่สำหรับของบริษัทฯ มีเพียงพอแล้ว และตามที่ผู้ถือหุ้นถามว่าบริษัทฯ จะไปถือหุ้นธุรกิจอื่นหรือไม่ นั้น ขอเรียนว่าตอนนี้บริษัทฯ ไม่ได้ให้ความสำคัญกับหุ้นเหล่านั้น บริษัทฯ จะมุ่งไปที่บริษัทประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิตเป็นหลัก

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติรับทราบ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบความคืบหน้าในการโอนธุรกิจ และรับทราบการคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยและการเปลี่ยนรูปแบบการประกอบธุรกิจเป็นบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Investment Holding Company) ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 2 ดังนี้.-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	140,322,653	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิและอนุมติการใช้วัตถุประสงค์ใหม่ของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัท เสนอว่า สืบเนื่องจากวาระที่ 2 ภายหลังจากการเปลี่ยนจากบริษัทที่มีการประกอบธุรกิจด้านการประกันวินาศภัยไปเป็นบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่นแล้ว บริษัทฯ ประสงค์จะเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)” โดยใช้ชื่อย่อหลักทรัพย์ว่า “AYUD” คงเดิมไม่เปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีความจำเป็นต้องใช้วัตถุประสงค์ฉบับใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจในฐานะที่เป็นบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Investment Holding Company) ซึ่งมีความแตกต่างกับธุรกิจประกันวินาศภัย โดยบริษัทฯ จะดำเนินการเปลี่ยนชื่อบริษัทและใช้วัตถุประสงค์ฉบับใหม่ของบริษัทฯ ต่อเมื่อได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยให้แก่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย (คปภ.) เป็นที่เรียบร้อยแล้ว และบริษัทฯ จะดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อและวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายใน 14 วันนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติ

ในการนี้ การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิในข้อ 1 และข้อ 3 ให้เป็นดังนี้

“ข้อ 1 ชื่อบริษัท: “บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)”

ชื่อภาษาอังกฤษของบริษัท เรียกว่า “*Sri Ayudhya Capital Public Company Limited*”

“ข้อ 3 วัตถุประสงค์ของบริษัท มีจำนวน 16 ข้อ รายละเอียดปรากฏดังนี้.-

วัตถุประสงค์

ของ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน 16 ข้อ ดังต่อไปนี้

- (1) ลงทุนเพื่อแสวงหาประโยชน์โดยเข้าเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัดอื่น หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนจำกัดความรับผิดชอบในหุ้นส่วนจำกัดอื่น
- (2) ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ทุกประเภทรวมถึงหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์ทุกประเภท ตั๋วเงิน หลักทรัพย์หรือตราสารประเภทอื่นใด และไม่ว่าจะมีลักษณะเป็นเช่นใดตามที่ได้รับอนุญาตหรือตามที่กำหนดไว้ หรือจะกำหนดขึ้นต่อไปโดยกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใด เพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นประชาชน หรือบุคคลใดๆ ทั้งนี้ โดยมีราคาตามมูลค่าที่ตราไว้ของตราสารหรือหลักทรัพย์ หรือโดยการให้ส่วนลด หรือในราคาที่สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ก็ได้
- (3) ซื้อ จัดหา รับ เช่า ให้เช่า เช่าซื้อ ยืม ให้อืม ถูกรวมสิทธิ ครอบครอง หรือรับภาระจำยอมในหรือถือกรรมสิทธิ์ ในที่ดิน อาคาร สิ่งปลูกสร้าง และอสังหาริมทรัพย์อื่นๆ ปรับปรุง ใช้จ่าย และจัดการโดยประการอื่นซึ่งทรัพย์สินใดๆ ตลอดจนดอกผลของทรัพย์สินนั้น
- (4) ขาย โอน จำนอง จำนำ แลกเปลี่ยน และจำหน่ายทรัพย์สินโดยประการอื่น รวมทั้งรับจำนำ รับจำนอง ทรัพย์สินเป็นหลักประกันการชำระหนี้ของลูกหนี้บริษัท หรือเป็นหลักประกันการปฏิบัติหรือการปลดปล่อยภาระหนี้ใดๆ ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่มีนิติสัมพันธ์หรือเป็นคู่ค้ากับบริษัท
- (5) เป็นนายหน้า ตัวแทน ตัวแทนค้าต่างในกิจการและธุรกิจทุกประเภท เว้นแต่ในธุรกิจประกันภัย การหาสมาชิกให้สมาคมและการค้าหลักทรัพย์
- (6) กู้ยืมเงิน เบิกเงินเกินบัญชีจากธนาคาร นิติบุคคล หรือสถาบันการเงินอื่น และให้กู้ยืมเงินหรือให้เครดิตด้วยวิธีการอื่น โดยจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม รวมทั้งการรับรอง ออก โอน และสลักหลังตั๋วเงิน หรือ ตราสารที่เปลี่ยนมือได้อย่างอื่น
- (7) ทำการจัดตั้งสำนักงานสาขาหรือแต่งตั้งตัวแทน ทั้งภายในและภายนอกประเทศ
- (8) รับโอนกิจการ ทรัพย์สินและหนี้สินใดๆ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนของบริษัทอื่น
- (9) รับค้ำประกันหนี้สิน ความรับผิด และการปฏิบัติตามสัญญาของบุคคลอื่น รวมทั้งรับค้ำประกันบุคคลซึ่งเงินทางเข้ามาในประเทศหรือเดินทางออกไปต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยคนเข้าเมือง กฎหมายว่าด้วยภาษีอากร และกฎหมายอื่น
- (10) รับเป็นที่ปรึกษาและให้คำแนะนำปัญหาเกี่ยวกับด้านบริหารงาน กฎหมาย บัญชี งานบุคคล งานเทคโนโลยีสารสนเทศ พาณิชยกรรม อุตสาหกรรม รวมทั้งปัญหาการผลิต การตลาดและการจัดจำหน่าย
- (11) ให้บริการรวบรวม จัดทำ จัดเก็บ จัดพิมพ์และเผยแพร่สถิติ ข้อมูล การผลิต การตลาด การเงิน ให้บริการวิเคราะห์ และประเมินผลในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์ ผ่านสื่อทุกประเภท
- (12) ให้บริการรับเป็นผู้จัดการและดูแลผลประโยชน์ และจัดการทรัพย์สินให้บุคคลอื่น

(13) ประกอบกิจการประมูลเพื่อขายสินค้าและรับจ้างทำของตามวัตถุประสงค์ทั้งหมดให้แก่บุคคลธรรมดา คณะบุคคล นิติบุคคล ส่วนราชการและองค์การของรัฐ

(14) จัดหาและหรือให้บริการยานพาหนะแก่สาธารณะ หน่วยงานราชการ หน่วยงานเอกชน บุคคลธรรมดา คณะบุคคล นิติบุคคล

(15) เข้าเป็นสมาชิกสมาคมหรือคณะบุคคลใดๆ เพื่อประโยชน์เกี่ยวกับวัตถุประสงค์ของบริษัท

(16) ประกอบกิจการซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (เมื่อได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังแล้ว)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 เพื่อพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิและอนุมัติการใช้วัตถุประสงค์ฉบับใหม่ของบริษัทฯ ต่อไป

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมหรือมีข้อสงสัยโปรดซักถามได้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทฯ ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย มีความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับการประกันวินาศภัย แล้วจะไปทำธุรกิจประกันชีวิต จะถือว่าเป็นการทำธุรกิจทั้ง 2 อย่างพร้อมกันหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ที่จริงบริษัทฯ จะเป็น Holding Company สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัย จากบริษัทที่ไป Take Over มาและมีกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าไปร่วมงานอยู่ด้วย ซึ่งบริษัทฯ มั่นใจในเรื่องของประกันวินาศภัย ส่วนบริษัทประกันชีวิตถ้าไป Take Over บริษัทฯ คงไม่เข้าไปทำเอง ต้องให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทประกันชีวิตที่ไป Take Over นั้นเป็นผู้บริหารงาน เพื่อประโยชน์สูงสุด

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่บริษัทฯ จะแก้ไขวัตถุประสงค์ ตามหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้น มีทั้งหมด 16 ข้อ 1 วัตถุประสงค์เดิมมีการลงทุนเพื่อแสวงหาประโยชน์โดยเข้าเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดอื่น หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนจำกัดอื่น หรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า วัตถุประสงค์ฉบับเก่าของบริษัทฯ มีระบุไว้และได้ไปลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบริษัทจำกัดอื่นๆ ตามเอกสารที่ส่งให้ผู้ถือหุ้นนั้นเป็นการแสดงรายการวัตถุประสงค์ฉบับใหม่ทั้งหมดว่ามีอะไรบ้าง

ผู้ถือหุ้น ได้เสนอแนะว่า วัตถุประสงค์ที่จะขอแก้ไขใหม่ควรจะมีวัตถุประสงค์เก่ามาเปรียบเทียบกับว่าอะไรที่แตกต่างกันบ้าง และการแก้ไขวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ต้องใช้มติที่ประชุมใหญ่อย่างไร และต้องมีมติพิเศษหรือไม่อย่างไร และมีการประชุมเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์ตั้งแต่เมื่อใด

กรรมการอิสระ (นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์) ตอบชี้แจงว่า เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทมหาชนจำกัด การประชุมเพื่อขอแก้ไขหรือเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์จะไม่เหมือนกับบริษัทจำกัดซึ่งจะต้องมีมติพิเศษ แต่บริษัทมหาชนจำกัดขออนุมัติผู้ถือหุ้นเพียงครั้งเดียวคือการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ซึ่งส่วนใหญ่บริษัทฯ ได้นำของเดิมมาใช้ทั้งหมดเมื่อไปจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์จะได้ไม่มีปัญหาเนื่องจากบริษัทฯ จะเปลี่ยนชื่อเป็น Capital โดยมีขั้นตอนคือ ข้อ 1. บริษัทฯ จะเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ศรีอยุธยา แคลปีคอล จำกัด (มหาชน) และข้อ 3. วัตถุประสงค์ของบริษัทฯ จะเหมือนเดิมทั้งหมด และเปลี่ยนตามแบบฟอร์มของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กำหนดไว้

ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่า วัตถุประสงค์ที่นำเสนอผู้ถือหุ้นเป็นชุดใหม่ที่บริษัทฯ จะเดินหน้าต่อไปและแสดงให้เห็นว่ามีวัตถุประสงค์อะไรบ้าง ถ้าท่านผู้ถือหุ้นจะกรุณาแนะนำว่าวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ยังไม่มีในบางข้อ บริษัทฯ

จะได้ร่วมหารือและเพิ่มเติมรายละเอียดเข้าไป บริษัทฯ ยินดีที่จะรับพิจารณาในตอนนี้เลย เพราะเป็นเจตนาของการประชุมผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น กล่าวว่ ไม่เข้าใจว่าการประชุมเพื่อเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์ แต่ในวาระการประชุมแจ้งว่า อนุมัติแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิและอนุมัติให้วัตถุประสงค์ใหม่ของบริษัทฯ ถ้าอนุมัติให้วัตถุประสงค์ใหม่ของบริษัทฯ แสดงว่าไม่อนุมัติให้เปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ใช่หรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่ การพิจารณาในวาระที่ 3 นี้คือการอนุมัติการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิและอนุมัติการให้วัตถุประสงค์ใหม่ของบริษัทฯ ซึ่งได้ครอบคลุมทุกประเด็นที่บริษัทฯ ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและเป็นการอนุมัติทั้ง 2 รายการ คือ หนังสือบริคณห์สนธิและวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่ จากวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ข้อ 3 ข้อ 4 และข้อ 8 เหมือนกับบริษัทฯ จะเปลี่ยนรูปแบบจากการประกันวินาศภัยมาเป็นบริษัท Asset Management

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่ บริษัทฯ ต้องการขอบเขตที่กว้างขวาง เพราะฉะนั้นเมื่อบริษัทฯ ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อครั้งที่ผ่านมา ให้เปลี่ยนเป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจด้านการลงทุน (Holding Company) บริษัทฯ จึงได้สร้างความคล่องตัวโดยให้ครอบคลุมกับธุรกรรมต่างที่บริษัทฯ สามารถทำได้ หากสิ่งใดที่ให้บริษัทมหาชนจำกัดทำได้ บริษัทฯ จึงต้องการให้มีวัตถุประสงค์ที่ครอบคลุม ซึ่งจะได้มีความยืดหยุ่นในการสร้างผลประกอบการและสร้างผลกำไรให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้แก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ และอนุมัติให้วัตถุประสงค์ฉบับใหม่ของบริษัทฯ ตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	140,322,557	99.999
ไม่เห็นด้วย	96	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000



วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัท เสนอว่า เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงลักษณะของการประกอบธุรกิจและการเปลี่ยนชื่อบริษัท บริษัทฯ จึงมีความจำเป็นต้องแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจในฐานะที่เป็นบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Investment Holding Company) ซึ่งมีความแตกต่างกับธุรกิจประกันวินาศภัย ดังต่อไปนี้

ตารางแสดงการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ

ข้อบังคับเดิม	ข้อบังคับที่แก้ไขเพิ่มเติม
<p>ข้อ 1 ในข้อบังคับนี้</p> <p>“บริษัท” หมายความว่า บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย</p> <p>“กฎหมาย” หมายความว่า กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน จำกัด กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย กฎหมายว่าด้วย หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่ เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของบริษัท</p> <p>“นายทะเบียน” หมายความว่า นายทะเบียนตามกฎหมายว่า ด้วยบริษัทมหาชนจำกัด</p> <p>“นายทะเบียนหุ้น” หมายความว่า นายทะเบียน หลักทรัพย์ตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์</p>	<p>ข้อ 1 ในข้อบังคับนี้</p> <p>“บริษัท” หมายความว่า บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) หรือ บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล</p> <p>“กฎหมาย” หมายความว่า กฎหมายว่าด้วย บริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วย หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ ของบริษัท</p> <p>“นายทะเบียน” หมายความว่า นายทะเบียน ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด</p> <p>“นายทะเบียนหุ้น” หมายความว่า นายทะเบียน หลักทรัพย์ตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์</p>
<p>ข้อ 3 หุ้นของบริษัทเป็นหุ้นสามัญแต่ละหุ้นมีมูลค่าเท่ากัน ผู้ถือ หุ้นมีความรับผิดชอบจำกัด ไม่เกินจำนวนเงินค่าหุ้นที่ต้องชำระ บริษัทอาจออกหุ้นกู้ หรือหุ้นกู้ที่อาจแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ และหลักทรัพย์อื่นใดตามที่ ไม่ขัดต่อพระราชบัญญัติ ประกันวินาศภัยที่ใช้บังคับอยู่ในปัจจุบัน</p> <p>ในการชำระค่าหุ้น ผู้จองหุ้นหรือผู้ซื้อหุ้นจะขอหักกลบลบ หนี้กับบริษัทไม่ได้</p>	<p>ข้อ 3 หุ้นของบริษัทเป็นหุ้นสามัญแต่ละหุ้นมีมูลค่า เท่ากัน ผู้ถือหุ้นมีความรับผิดชอบจำกัดไม่เกิน จำนวนเงินค่าหุ้นที่ต้องชำระ บริษัทอาจออก หุ้นกู้ หรือหุ้นกู้ที่อาจแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ และหลักทรัพย์อื่นใดตามที่ ไม่ขัดต่อ กฎหมายที่ใช้บังคับอยู่ในปัจจุบัน</p> <p>ในการชำระค่าหุ้น ผู้จองหุ้นหรือผู้ซื้อหุ้นจะ ขอหักกลบลบหนี้กับบริษัทไม่ได้</p>
ข้อบังคับเดิม	ข้อบังคับที่แก้ไขเพิ่มเติม
<p>ข้อ 10 หุ้นของบริษัทโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด เว้นแต่</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) การโอนหุ้นจะทำให้บริษัทเสียสิทธิและผลประโยชน์ ที่บริษัทจะพึงได้รับตามกฎหมายหรือ (2) เพื่อรักษาอัตราส่วนการถือหุ้นของคนไทยกับคนต่าง ค้าวที่กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยกำหนดไว้ หรือ (3) เพื่อให้เป็นไปตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย 	<p>ข้อ 10 หุ้นของบริษัทโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด เว้น แต่</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) การโอนหุ้นจะทำให้บริษัทเสียสิทธิและ ผลประโยชน์ที่บริษัทจะพึงได้รับตาม กฎหมายหรือ (2) การโอนหุ้นจะทำให้อัตราส่วนการถือ ครองหุ้นของคนต่างด้าวของบริษัทขัด ต่อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ข้อบังคับเดิม	ข้อบังคับที่แก้ไขเพิ่มเติม
<p>ข้อ 15 ในระหว่าง 21 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะรับลงทะเบียนการโหวตหุ้นก็ได้โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบ ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของบริษัททุกแห่งไม่น้อยกว่า 14 วัน ก่อนวันเริ่มลงทะเบียนพักการโหวตหุ้น</p>	<p>ข้อ 15 ในระหว่างระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะรับลงทะเบียนการโหวตหุ้นก็ได้ โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบ ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของบริษัททุกแห่งไม่น้อยกว่าระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด ก่อนวันเริ่มลงทะเบียนการโหวตหุ้น</p>
<p>ข้อ 17 กรรมการต้องเป็นบุคคลธรรมดา และ</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) บรรลุนิติภาวะ (2) ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ (3) ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต (4) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์การ หรือหน่วยงานของรัฐฐานทุจริตต่อหน้าที่ (5) ไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยกำหนดไว้ 	<p>ข้อ 17 กรรมการต้องเป็นบุคคลธรรมดา และ</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) บรรลุนิติภาวะ (2) ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ (3) ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต (4) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์การเอกชน หรือหน่วยงานของรัฐฐานทุจริตต่อหน้าที่ (5) ไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมาย
<p>ข้อ 39 เว้นแต่ในกรณีที่ข้อบังคับนี้หรือกฎหมายกำหนดบังคับไว้เป็นอย่างอื่น การวินิจฉัยชี้ขาด หรือการลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ในการออกเสียงลงคะแนนให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด</p> <p>ผู้ถือหุ้นต่างด้าวที่ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าจำนวนหุ้นที่กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยกำหนดไว้จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นส่วนที่เกินไม่ได้</p>	<p>ข้อ 39 เว้นแต่ในกรณีที่ข้อบังคับนี้หรือกฎหมายกำหนดบังคับไว้เป็นอย่างอื่น การวินิจฉัยชี้ขาด หรือการลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ในการออกเสียงลงคะแนนให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด</p>
<p>ข้อ 45 ผู้ถือหุ้นต่างด้าวที่ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าจำนวนหุ้นที่กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยกำหนดไว้ บริษัทจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดให้แก่ผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นส่วนที่เกินไม่ได้</p>	<p>-ตัดออก-</p>

ข้อบังคับเดิม	ข้อบังคับที่แก้ไขเพิ่มเติม
<p>ข้อ 52 หุ้นที่เพิ่มขึ้นตามข้อ 51 จะเสนอขายทั้งหมดหรือบางส่วนก็ได้ และจะเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนที่ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีอยู่แล้วก่อน หรือจะเสนอขายต่อประชาชนหรือบุคคลอื่น ไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วนก็ได้ ทั้งนี้ ตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น</p> <p>หุ้นที่เพิ่มขึ้น และบริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบจำนวนที่จดทะเบียนไว้ บริษัทสามารถดำเนินการให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในข้อ 46 ได้ด้วย</p>	<p>ข้อ <u>5251</u> หุ้นที่เพิ่มขึ้นตามข้อ <u>5150</u> จะเสนอขายทั้งหมดหรือบางส่วนก็ได้ และจะเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนที่ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีอยู่แล้วก่อน หรือจะเสนอขายต่อประชาชนหรือบุคคลอื่น ไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วนก็ได้ ทั้งนี้ ตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น</p> <p>หุ้นที่เพิ่มขึ้น และบริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบจำนวนที่จดทะเบียนไว้ บริษัทสามารถดำเนินการให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในข้อ <u>4645</u> ได้ด้วย</p>
<p>ข้อ 55 บรรดาระเบียบที่มีอยู่ หรือคำอนุมัติของที่ประชุมคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ศรีอยุธยา ประกันภัย จำกัด ซึ่งได้กำหนดหรืออนุมัติให้แก่คณะกรรมการไว้ก่อนวันที่ข้อบังคับนี้มีผลใช้บังคับและเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายและข้อบังคับนี้ ก็ให้มีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าจะมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น</p>	<p>ข้อ <u>5554</u> บรรดาระเบียบที่มีอยู่ หรือคำอนุมัติของที่ประชุมคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ซึ่งได้กำหนดหรืออนุมัติให้แก่คณะกรรมการไว้ก่อนวันที่ข้อบังคับนี้มีผลใช้บังคับและเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายและข้อบังคับนี้ ก็ให้มีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าจะมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น</p>
<p>ข้อ 56 ตราของบริษัทให้ใช้ดังที่ประทับไว้นี้</p> <p>●</p> 	<p>ข้อ <u>5655</u> ตราของบริษัทให้ใช้ดังที่ประทับไว้นี้</p> <p>●</p> 

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ จะดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ ต่อเมื่อบริษัทฯ ได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ซึ่งปัจจุบันคาดว่าจะสามารถดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ได้ภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2554 นี้

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 เพื่อพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมหรือมีข้อสงสัย โปรดซักถามได้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้แก่ฯเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้.-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	140,322,557	99.9999
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	96	0.0000

วาระที่ 5 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่า ถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ขอได้โปรดสอบถามและเสนอแนะได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เมื่อบริษัทฯ เป็น Investment Holding Company ในเบื้องต้นบริษัทฯ ได้มี บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย (SAGI) แต่วัตถุประสงค์หลักของบริษัทฯ คือบริษัทฯ ต้องการบริษัทประกันชีวิตด้วย ไม่ทราบว่า ณ ตอนนี้อยู่มีการพิจารณาบริษัทประกันชีวิตไว้แล้วหรือยัง หรือได้เข้าไปถือหุ้นอย่างมีนัยสำคัญอยู่แล้ว

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ มีการลงทุนใน บมจ.ศรีอยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต (AACP) อยู่บ้างซึ่งเป็นบริษัทที่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ใกล้เคียงกับของบริษัทฯ บ้าง ก็หวังว่าจะ Take Over บริษัทนี้ แต่ทั้งนี้ จะต้องผ่านขั้นตอนซึ่งบริษัทฯ กำลังดำเนินการอยู่ รวมทั้งการเจรจาซื้อขายในราคาที่เหมาะสม ต้องมีการทำที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อพิจารณาแทนผู้ถือหุ้นรายย่อยด้วย และต้องเป็นราคาที่เหมาะสม บริษัทฯ ได้พิจารณา AACP เนื่องจากเห็นว่า เป็นบริษัทที่แข็งแกร่งและคงสามารถไปด้วยกันได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทประกันวินาศภัย นอกจาก บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย (SAGI) แล้วได้พิจารณาบริษัทอื่นหรือไม่ ถ้าหากบริษัทอื่นๆ ไม่พร้อมที่ดำเนินธุรกิจเนื่องเหตุการณ์วิกฤตน้ำท่วมครั้งนี้

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ มีโอกาสตรงนี้มาก เพียงแต่ยังไม่ต้องการเข้าไปในสถานการณ์ที่บริษัทอื่นกำลังเดือนร้อนแล้วบริษัทฯ เข้าไป Take Over เพียงต้องให้เป็นที่ทราบกันในธุรกิจประกันวินาศภัยว่าบริษัทฯ มีฐานะการเงิน / โครงสร้างทางการเงินที่แข็งแกร่ง สามารถที่จะควบรวมบริษัทฯ ที่ต้องการควบรวม บริษัทฯ มีความพร้อมสามารถทำได้ แต่จะไม่ไปริเริ่มไล่ซื้อบริษัทต่างๆ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า หลังจากเปลี่ยนชื่อบริษัทฯ เป็น บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล แล้วโอกาสที่ราคาหุ้นจะขึ้นไปมากกว่า 20 บาท จะมีหรือไม่ และคาดการณ์นโยบายการจ่ายเงินปันผลจะเป็นอย่างไรบ้าง และการเปลี่ยนโครงสร้างจะมีผลกับนโยบายการจ่ายปันผลหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ นั้นไม่สามารถคาดเดาได้ แต่ในราคา 20 บาท มีความเป็นไปได้แต่ต้องขึ้นกับสภาวะดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ด้วย สำหรับนโยบายเรื่องการจ่ายปันผล (Payout) บริษัทฯ จ่ายปันผลในอัตราที่สูงอยู่แล้วและในปีนี้ก็คงจะจ่ายปันผลในอัตราที่สูงเช่นกัน สำหรับการเปลี่ยนโครงสร้างจะไม่มีผลกับ Payout จากที่ผ่านมาบริษัทฯ Payout ไปถึง 80-90% ตามนโยบายการจ่ายปันผลของบริษัทฯ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ในแต่ละปี โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ได้กล่าวว่า ถือว่าเป็นบริษัทฯ ที่ดีและต้องขอบคุณคณะกรรมการและผู้บริหารที่ทำให้มีผลประกอบการดีและมีปันผลที่ดี และในภาวะวิกฤตเช่นนี้ก็สามารถแก้ปัญหาได้เป็นอย่างดีต้องขอชมเชย แต่สำหรับหุ้นของบริษัทฯ ไม่ค่อยมีสภาพคล่องในตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อผู้ถือหุ้นสนใจหุ้นของบริษัทฯ แต่ไม่รู้จะซื้อได้อย่างไร เพราะถ้าซื้อในจำนวนมากก็ต้องไปตามซื้อหลายขั้นตอน ไม่ทราบว่าบริษัทฯ มีแนวทางอย่างไรในเรื่องของสภาพคล่อง

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ขอเรียนท่านผู้ถือหุ้นว่าเนื่องจากมีข้อจำกัด เพราะบริษัทฯ มีหุ้นจำนวนไม่มาก เพียง 250 ล้านหุ้น ราคาอยู่ที่ประมาณ 17-20 บาท ต่อหุ้น ถ้าต้องการหุ้นบริษัทฯ จริงๆ ท่านก็ซื้อไปเรื่อยๆ ในราคาหุ้นละ 17 บาท ถึง 20 บาท คงมีคนต้องการขาย แต่หากสถานการณ์เป็นเช่นนี้คนที่ซื้อถือว่าคนขายจะขายถูกหรือไม่ คนขายก็ถือว่าจะมีคนจะซื้อในราคาที่แพงหรือไม่ สรุปเหตุผลหลักคือ จำนวนหุ้นของบริษัทฯ มีน้อยแล้วราคาก็ไปถึง 17-20 บาทแล้ว ต้องยอมรับว่าสภาพคล่องคงไม่มีตามธรรมชาติ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า นโยบายการลงทุนของบริษัทฯ จะลงทุนในหุ้น หรือ ในตราสารหนี้ มากกว่ากัน

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ มีนโยบายค่อนข้างอนุรักษ์นิยม ลงทุนในหุ้นที่ไม่ได้เก็งกำไรเพราะเชื่อว่าถ้ามีโอกาสที่ดีๆ ราคาในตลาดหลักทรัพย์ฯ ต่ำลงมา แล้วค่อยซื้อตอนที่ราคาถูกแล้วสะสมไปเรื่อยๆ แต่เวลาที่ราคาขึ้นสูงก็ยังไม่ซื้อ ฉะนั้นตรงจุดนี้เป็นนโยบายที่เป็นอนุรักษ์นิยม เพราะบริษัทฯ ลงทุนในระยะยาว สำหรับหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัทฯ ก็ได้ลงทุนบ้างในจำนวนหนึ่ง และได้มีการลงทุนประเภท พันธบัตร เงินฝาก ด้วย ซึ่งมีสัดส่วนที่สูง

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ได้อธิบายเพิ่มเติม เกี่ยวกับสัดส่วนในการลงทุนของบริษัทฯ ที่มีอยู่ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ประมาณ 8% เมื่อเทียบกับทรัพย์สินการลงทุนทั้งหมด สาเหตุคือมีข้อจำกัดในการลงทุน ถ้าบริษัทฯ พ้นจากข้อจำกัดนี้ได้ก็จะขึ้นไปตามที่ท่านประธานฯ ได้เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบแล้วว่าบริษัทฯ จะเน้นการลงทุนในหุ้นของธุรกิจประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิตเป็นหลัก ซึ่งจะเป็นการลงทุนทั่วไป เพราะไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ. แล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เมื่อบริษัทฯ ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ. แล้วบริษัทฯ จะขยายเพดานการลงทุนเป็นอย่างไร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ อยู่ระหว่างการพิจารณาว่าเมื่อหลุดพ้นจากข้อจำกัดนี้แล้วจะทำให้บริษัทฯ มีความคล่องตัวมากขึ้น ต่อไปถ้าคณะกรรมการบริษัทฯ เห็นว่าควรลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ มากขึ้น 20-30% ก็อาจจะไปลงทุนในจุดนั้น แต่ ณ วันนี้บริษัทฯ ประกันภัยลงทุนได้ไม่เกิน 15-20% แต่ขณะเดียวกันบริษัทฯ มีเงินกองทุนอยู่จำนวนมากแต่ลงทุนได้เพียงนิดเดียว ซึ่งเป็นข้อจำกัดของสำนักงาน คปภ. ถ้าเป็น Holding Company ก็จะหลุดพ้นจากเงื่อนไขเหล่านี้ และต่อไปจะขึ้นอยู่กับความสามารถของผู้บริหารที่จะเลือกลงทุนและนำผลประโยชน์กลับมาให้ผู้ถือหุ้นได้อย่างไร

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่สำนักงาน คปภ. ได้ออกกฎเกณฑ์มาจำนวนมาก กฎเกณฑ์เหล่านั้นมีผลกระทบต่อ บริษัทฯ หรือไม่ เช่น หลักเกณฑ์ของการดำรงเงินกองทุนหรือการตั้งสำรองตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital) “(RBC)” มาคำนวณ และจะมีผลกระทบต่องบการเงินที่บริษัทฯ ทำมาก่อนหน้านี้หรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า กฎเกณฑ์ต่างๆ จะไปกระทบกับบริษัทน้อย เพราะบริษัทฯ จะไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ. แล้ว แต่สิ่งที่สำนักงาน คปภ. ออกมาใช้เป็นเรื่องที่ดี ควบคุมไม่ให้บริษัทประกันวินาศภัยไปดำเนินการในหลายๆ อย่าง สำหรับบริษัทน้อยก็จะมีผลกระทบน้อยเพราะมีพื้นฐานที่มั่นคงมาก สำหรับบริษัทอื่นอาจจะมีผลกระทบซึ่งต้องมีเงินกองทุนจำนวนมากขึ้น มิเช่นนั้นจะทำธุรกิจเชิงรุกไม่ได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ส่วนใหญ่เมื่อบริษัทฯ ได้รับประกันภัยแล้วจะไปทำประกันภัยต่อ และบริษัทฯ มีส่วนที่จะต้องรับผิดชอบโดยเฉลี่ยประมาณกี่เปอร์เซ็นต์เมื่อเทียบกับเบี้ยประกันภัยทั้งหมด

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า สมมุติจากเบี้ยประกันภัยจำนวน 100 บาท บริษัทฯ รับประกันภัยไว้เองประมาณ 67% เกือบ 40% บริษัทฯ จะทำประกันภัยต่อ ความเสี่ยงของบริษัทฯ จะอยู่ที่ประมาณ 60% โดยทั่วไปของธุรกิจประกันภัยคือไม่ได้ทำแค่สัญญาประกันภัยต่อเท่านั้น ทุกบริษัทประกันวินาศภัยจะซื้อความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) เมื่อเกิดความเสียหายขึ้นสัญญา Excess of Loss นี้จะช่วยบริษัทได้ ตามที่ นายโรวัน ดี อาชี ได้แจ้งให้ทราบแล้วว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์น้ำท่วมเช่นนี้ บริษัทที่จะเข้ามาสัญญาประกันภัยต่อ (Treaty) หรือ Excess of Loss ก็จะคิดค่าเบี้ยประกันภัยแพงขึ้น ในขณะที่เดียวกันบริษัทฯ ก็ต้องคิดเบี้ยประกันภัยกับลูกค้าสูงขึ้นเช่นเดียวกัน แต่ที่เป็นปัญหาคือบริษัทประกันวินาศภัยจะหาบริษัทรับประกันภัยต่อไม่ได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ถ้าเป็นเช่นนี้บริษัทประกันวินาศภัยไม่น่าที่จะลงทุนแล้วใช่หรือไม่ และสำนักงาน คปภ. จะไม่ว่าบริษัทประกันวินาศภัยหรือ ถ้าบริษัทฯ ได้ reinsurance ออกไปแล้วจะมีกลับมาให้บริษัทอีกหรือไม่ สัญญาประกันภัยต่อจะเป็นแบบปีต่อปี หรือ 2-3 ปี และในกรณีที่บริษัทฯ ได้ทำสัญญาประกันภัยต่อไว้แล้ว และไม่พอจ่ายจะเกิดปัญหาอย่างไร

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า อย่างไรก็ตามลูกค้าต้องทำประกันภัย ถ้าบริษัทฯ หาประกันภัยต่อไม่ได้น้ำท่วมไม่ได้ บริษัทฯ ก็ไม่ขายกรมธรรม์ภัยน้ำท่วม อย่างที่ นายโรวัน ดี อาชี ได้เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบแล้วว่า ธุรกิจประกันภัยปีหน้า จะมีต้นทุนในส่วนของสัญญาประกันภัยต่อเบี้ยประกันภัยเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งลูกค้าจะมีผลกระทบด้วยเนื่องจากต้องจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยที่สูงขึ้น แต่ขณะเดียวกันบริษัทประกันภัยจะหาซื้อสัญญาประกันภัยนี้ยากมาก

ประธานฯ ได้กล่าวเพิ่มเติมว่า เพื่อให้เห็นภาพที่ชัดเจนขึ้น สมมุติปีที่แล้วบริษัทฯ ได้เบี้ยประกันภัย จำนวน 2,500 ล้านบาท reinsurance ออกไปประมาณ 800.0 ล้านบาท หากบริษัทไหนไม่ได้ทำประกันภัยต่อเช่นบริษัทฯ โดยเก็บไว้เอง มีกำไรเพิ่มขึ้น 700-800 ล้านบาท แต่ได้ประสบกับเหตุการณ์วิกฤตน้ำท่วมแบบที่เกิดขึ้นนี้บริษัทนั้นจะเดือนร้อนแน่นอน ถ้า reinsurance ใน rate ที่สูง บริษัทฯ ก็สามารถลดความเสี่ยงจากภัยพิบัติ ที่ผ่านมามีบริษัทฯ จึงมีผลกระทบน้อย หลายบริษัทที่เกิดปัญหาอยู่ในขณะนี้เพราะส่วนที่ reinsurance น้อยแต่เก็บเบี้ยประกันภัยไว้เป็นจำนวนมาก ทำให้ผลประกอบการในแต่ละปีดูดี แต่มีความเสี่ยงเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตเช่นนี้ขึ้นมา ฉะนั้น ในปีหน้าบริษัทที่จะมารับประกันภัยต่อ ถึงแม้ค่าเบี้ยประกันภัยจะสูงเท่าใดก็ยังคงดีกว่าไม่มีบริษัทที่จะมารับประกันภัยต่อเลย บริษัทฯ จะมีทางออก 2 แนวทาง ถ้าไม่มีบริษัทรับประกันภัยต่อเลยบริษัทฯ ก็ไม่ทำ และที่ท่านผู้ถือหุ้นถามว่า สำนักงาน คปภ. จะไม่ว่าบริษัทประกันวินาศภัยหรือ คิดว่าคงอาจจะต้องการตั้งกองทุนเพื่อช่วยประคองในส่วนนี้ แต่เป็นไปได้ที่ประกันภัยน้ำท่วมจะไม่มีเลย คงจะมีแบบค่าเบี้ยประกันภัยที่สูง และหน่วยงานที่กำกับดูแลต้องเข้ามาช่วยเหลือ

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจง เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อซึ่งอาจจะมีบ้างที่ประกันภัยต่อกลับมาที่บริษัทอีก แต่ไม่ใช่ประกันภัยต่อออกไป 100 แล้วกลับมาที่บริษัท 100 ซึ่งอาจจะมีกลับมาบ้างประมาณ 10% เท่านั้น การทำสัญญาประกันภัยต่อจะมีแบบประเภทปีต่อปี และระยะยาว

ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่า บริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศก็มีผลกระทบเหมือนกัน ฉะนั้น การรับประกันภัยต่อก็จะมีเทคนิคว่าจะ reinsurance กับบริษัทไหน สำหรับบริษัทฯ จะเลือกประกันภัยต่อกับบริษัทที่มั่นคง อัตราเบี้ยประกันภัย (Rate) อาจสูง แต่ไม่ล่มสลายแน่นอน

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อารี) ชี้แจงเพิ่มเติมว่า การทำ reinsurance บริษัทฯ จะคัดเลือกจากบริษัทที่อยู่ในประเทศไทย และมีเกณฑ์มาตรฐานในการคัดเลือก จะต้องดู Rating ตลอดเวลา เพราะการ reinsurance เป็นการกระจายความเสี่ยง และบริษัทฯ ต้องแน่ใจว่าบริษัทเหล่านี้ยังคงดำเนินงานอยู่เพราะจะมีปัญหาตอนที่บริษัทฯ มีการรับเงินค่าสินไหม อัตราเบี้ยประกันภัย (Rate) ที่บริษัทฯ ใช้ กับบริษัท reinsurance นั้นมีหลาย Rate แต่ที่บริษัทฯ ใช้อยู่จะเป็นแบบ A คณะกรรมการ และผู้บริหาร ของบริษัทฯ ถือเป็นผู้ดูแลเงินของผู้ถือกรรมสิทธิ์และผู้ถือหุ้น ฉะนั้น ต้องใช้ความระมัดระวังอย่างเต็มความสามารถในการดูแลเงินเหล่านี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เงินที่บริษัทฯ ไปได้ไปซื้อ บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย (SAGI) แล้วเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 900.0 ล้านบาท เป็นเงินจากกองทุนหรือเงินส่วนไหน และจากการที่เพิ่มทุนแล้วทำให้เงินกองทุนของ บริษัทฯ ยังคงอยู่เท่าเดิมหรือไม่ ปัจจุบันนี้เงินกองทุนของ บริษัทฯ มีประมาณเท่าใด บริษัทฯ มีนโยบายที่จะลงทุนในทองคำบ้างหรือไม่

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า จากการที่บริษัทฯ ไปเพิ่มทุนให้ บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย (SAGI) เป็นเงินกองทุน และยังคงอยู่เท่าเดิม แต่ลดลงจากในรูปของเงินสดไปเป็นหุ้นของ SAGI สำหรับเงินกองทุนของ บริษัทฯ มีประมาณ 6,000.0 ล้านบาท ขณะเดียวกันบริษัทฯ ถือเป็นเงินสดอยู่จำนวนน้อยประมาณ 30-40 ล้านบาท เท่านั้น ที่เหลือจะเป็นประเภทพันธบัตรระยะสั้น และระยะปานกลาง สำหรับนโยบายที่จะลงทุนในทองคำนั้น บริษัทฯ ต้องดูโอกาสที่เหมาะสมในการลงทุนด้วย ซึ่งบริษัทฯ ยังไม่อยากเสี่ยง

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เมื่อบริษัทฯ ได้เปลี่ยนประเภทธุรกิจเป็น Investment Holding Company แล้ว สัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนจะอยู่ที่ประมาณเท่าใด

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า การที่บริษัทฯ เป็นอนุรักษ์นิยมค่อยๆ ไปแบบเชิงรุก คงยังไม่สามารถตอบได้ทันทีว่าจะลงทุนเพิ่มขึ้นเท่าไร แต่บริษัทฯ คงลงทุนมากกว่าเดิมเพราะไม่ถูกจำกัดจากสำนักงาน คปภ. แล้ว ขอเวลาให้คณะกรรมการได้พิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบก่อนว่าจะเพิ่มการลงทุนเป็นเท่าไร และถ้าบริษัทฯ ได้มีนโยบายที่ชัดเจนแล้วจะแจ้งให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบต่อไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากที่ประชุมฯ ในวันนี้บริษัทฯ จะเปลี่ยนแปลงข้อบังคับและนำไปจดทะเบียนหลังสิ้นปีไปแล้วหรืออย่างไร และไม่ทราบว่า จะพ้นจากการกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ. เมื่อใด

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ตามที่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าบริษัทฯ จะคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ภายในสิ้นปีนี้ สำหรับการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงของบริษัทฯ จะต้องนำไปจดทะเบียนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติ (ภายในวันที่ 21 ธันวาคม 2554)

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ แล้วกล่าวปิดประชุม

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2554 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 118 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 140,322,653 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 56.1291 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 15.45 น.

-วีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ-

(นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)

ประธานที่ประชุม

-จิรัชมา รูปเล็ก-

(นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก)

ผู้จกรายงานการประชุม

รับรองสำเนาถูกต้อง



(นายสุศักดิ์ สาลี)

กรรมการผู้จัดการ

รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

รายงานประจำปีของคณะกรรมการ เป็นรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2554 ซึ่งจัดพิมพ์เป็นสารจากท่านประธานกรรมการ ไว้ในรายงานประจำปี 2554 ตามที่บริษัทฯ ได้จัดส่งเป็นรูปแผ่นบันทึกข้อมูล (CD-ROM) ให้แก่ผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 แล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน และข้อมูลต่างๆ ของบริษัทฯ ในรอบปี 2554

พิจารณาอนุมัติงบดุลและงบบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2554 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2554

งบดุลและงบบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ประจำปี 2554 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว โดยจัดพิมพ์ไว้ในหนังสือรายงานประจำปี 2554 ที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 แล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ประจำปี 2554 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

พิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2554 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

จากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทส โซยยส สอบบัญชี จำกัด ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าบริษัทฯ มีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 295,809,515.00 บาท (สองร้อยเก้าสิบล้านแปดแสนเก้าพันห้าร้อยสิบห้าบาทถ้วน) คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 1.18 บาท ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ในแต่ละปี คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแล้วจึงนำเสนอตัวเลขการจัดสรรกำไรประจำปี 2554 ต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อพิจารณาอนุมัติดังนี้-

จากผลการดำเนินงานในปี 2554

บริษัทฯ มีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้เป็นเงิน	330,440,313.- บาท
หัก ภาษีเงินได้นิติบุคคล	34,630,798.- บาท
คงเหลือกำไรสุทธิ	295,809,515.- บาท
บวก กำไรสะสมเหลือจากการจัดสรรปีก่อน	<u>501,178,141.- บาท</u>
รวมเป็นกำไรสะสมทั้งสิ้น	<u>796,987,656.- บาท</u>

หัก เงินปันผลระหว่างกาล 250,000,000 หุ้นๆ ละ

0.50 บาท ซึ่งคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้จัดสรร

จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นไปเมื่อวันที่ 16 กันยายน 2554 125,000,000.- บาท

คงเป็นกำไรเพื่อการจัดสรรครั้งนี้ 671,987,656.- บาท

เห็นควรจัดสรรกำไร และนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 ดังนี้-

จ่ายเงินปันผลสำหรับงวดการบัญชีครึ่งปีหลังของปี 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น

ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นเงิน 125,000,000.- บาท

เงินบำเหน็จกรรมการ 3,958,500.- บาท (หักไว้แล้วในงบกำไรขาดทุน

และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 62 แล้ว จำนวน 4,410,000.-บาท)

เงินสำรองตามกฎหมาย (มีอยู่แล้ว 50 ล้านบาท) - บาท

เงินสำรองทั่วไป (มีอยู่แล้ว 900 ล้านบาท) - บาท

รวมกำไรสะสมที่จัดสรร 125,000,000.- บาท

กำไรคงเหลือยกไปงวดหน้า 546,987,656.- บาท

บริษัทฯ จึงพิจารณาจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการประจำปี 2554 ให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 1.00 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 75.65 ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ ได้แบ่งจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลประกอบการงวด 6 เดือนแรก (มกราคม - มิถุนายน) ของปี 2554 เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 125.0 ล้านบาท จากกำไรสะสมของบริษัทฯ ตามเกณฑ์ภาษีดังนี้

1. กรณีผู้ได้รับเงินปันผลได้รับเครดิตภาษี โดยจ่ายจากกำไรของกิจการที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราดังนี้

1.1 อัตราร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ จำนวน 0.37 บาท ต่อหุ้น

1.2 อัตราร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิ จำนวน 0.01 บาท ต่อหุ้น

2. กรณีผู้ได้รับเงินปันผลไม่ได้รับเครดิตภาษี เนื่องจากจ่ายจากเงินปันผลหรือส่วนแบ่งของกำไรที่ได้รับยกเว้นไม่
ต้องนำมาคำนวณเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวน 0.12 บาท ต่อหุ้น
และเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนหลัง (กรกฎาคม-ธันวาคม) ของปี 2554 โดยจะจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล
ตามรายชื่อ ณ วันกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันศุกร์ที่ 30 มีนาคม 2555 ใน
อัตรา 0.50 บาท ต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 125,000,000.- บาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลงวด 6 เดือนหลังดังกล่าว
ในวันอังคารที่ 8 พฤษภาคม 2555 ทั้งนี้ สิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าว จะมีผลเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน

โดยรายละเอียดการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ในงวด 6 เดือนหลัง ตามเกณฑ์ภาษีดังนี้.-

1. กรณีผู้ได้รับเงินปันผลได้รับเครดิตภาษี โดยจ่ายจากกำไรของกิจการที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราดังนี้
 - 1.1 อัตราร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ จำนวน 0.40 บาท ต่อหุ้น
2. กรณีผู้ได้รับเงินปันผลไม่ได้รับเครดิตภาษี เนื่องจากจ่ายจากเงินปันผลหรือส่วนแบ่งของกำไรที่ได้รับยกเว้นไม่
ต้องนำมาคำนวณเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวน 0.10 บาท ต่อหุ้น

รายละเอียดข้อมูลการจ่ายเงินปันผลเปรียบเทียบในปีที่ผ่านมา ดังนี้.-

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2554	ปี 2553	ปี 2552
1. กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	295,809,515	320,277,119	274,159,320.00
2. จำนวนหุ้น			
2.1 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล	250,000,000	250,000,000	250,000,000
2.2 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลประจำปี	250,000,000	250,000,000	250,000,000
3. รวมเงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท : หุ้น)	1.00	1.20	1.00
3.1 เงินปันผลระหว่างกาล (บาท : หุ้น)	0.50	0.50	0.50
3.2 เงินปันผลประจำปี (บาท : หุ้น)	0.50	0.50	0.50
3.3 เงินปันผลพิเศษเพิ่มเติม (บาท : หุ้น)	-	0.20	-
4. รวมเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (บาท)	250,000,000	300,000,000.00	250,000,000.00
5. คิดเป็นร้อยละ (%) ของกำไรสุทธิ	84.51	93.67	91.19

คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อพิจารณาอนุมัติ
จัดสรรกำไรประจำปี 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท โดยรวมกับเงินปันผล
ระหว่างกาลสำหรับครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตรา 0.50 บาท ต่อหุ้น รวมเป็นเงินปัน
ผลที่บริษัทฯ จ่ายจากผลการดำเนินงานของปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เท่ากับร้อยละ 84.51 ของกำไรสุทธิ
ประจำปี 2554 ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ ทั้งนี้ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิ
รับเงินปันผล (Record Date) ในวันศุกร์ที่ 30 มีนาคม 2555 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของ
พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวัน
จันทร์ที่ 2 เมษายน 2555 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันอังคารที่ 8 พฤษภาคม 2555 ทั้งนี้ สิทธิในการรับเงินปันผล
ดังกล่าว จะมีผลเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน

พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ

5.1 เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ตามข้อบังคับข้อ 19 ของบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ได้กำหนดว่า “ในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้ามีจำนวนกรรมการที่แบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

หลังจากวันที่ข้อบังคับฉบับนี้มีผลใช้บังคับ การพ้นจากตำแหน่งของคณะกรรมการตามวรรค 1 ในปีแรกและปีที่สองให้ใช้วิธีจับสลาก ส่วนปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้พ้นจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้”

ปัจจุบันคณะกรรมการของบริษัทฯ ที่ได้จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ประกอบด้วยกรรมการ 11 คน ดังนี้.-

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

1. นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (ประธานกรรมการ)
2. นายอดิสร ตันตือนันทกุล (กรรมการ)
3. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการ)
4. นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม (กรรมการ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน)

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

5. นายโรวัน ดี อาชี (กรรมการผู้อำนวยการ)
6. นายชูศักดิ์ สาลี (กรรมการผู้จัดการ)
7. นายลักษณะ ทองไทย (กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ)

กรรมการอิสระ

8. นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง (ประธานกรรมการตรวจสอบ)
9. นายเมธา สุวรรณสาร (กรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน)
10. นายสว่าง ทองสมุทร (กรรมการตรวจสอบ)
11. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ (กรรมการอิสระ)

ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 มีกรรมการที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระรวม 4 คน คือ.-

1. นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง (กรรมการอิสระ)
2. นายโรวัน ดี อาชี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
3. นายเมธา สุวรรณสาร (กรรมการอิสระ)
4. นายสว่าง ทองสมุทร (กรรมการอิสระ)

การนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 71 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ดำเนินการตามกระบวนการ

ระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ / ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ต่อไป โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาถึงคุณสมบัติ ประสบการณ์ รวมถึงผลการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการของกรรมการที่ครบวาระทั้ง 4 ท่าน ที่ผ่านมาแล้วเห็นว่าได้สร้างความเจริญก้าวหน้าให้บริษัทฯ ตลอดจนมา จึงเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน กลับเข้ามาเป็นกรรมการของบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระขึ้น เพื่อให้กรรมการอิสระทำหน้าที่อย่างโปร่งใส สามารถทำหน้าที่คุ้มครองผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายได้อย่างเท่าเทียมกัน *ตาม नियามกรรมการอิสระ หน้าที่ 39-40*

อนึ่ง บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2554 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2555 และบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อเข้ามายังบริษัทฯ เพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ว่าสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 คน คือ นายสุรชัย พุกภัยบำรุง (กรรมการอิสระ) นายโรวัน ดี อาชี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายเมธา สุวรรณสาร (กรรมการอิสระ) และ นายสว่าง ทองสมุทร (กรรมการอิสระ) กลับเข้ามาเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ข้อมูลกรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอให้ผู้ถือหุ้น
เลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกครั้งหนึ่ง

1. นายสุรชัย พฤษษ์บำรุง

ประเภทกรรมการบริษัทที่เสนอแต่งตั้ง : กรรมการอิสระ

อยู่บ้านเลขที่ : 95/4 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700

อายุ : 73 ปี

วุฒิการศึกษา : • ปริญญาตรีบัญชี และปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
• ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบธนาคาร ร.ร.การตรวจสอบธนาคาร
F.D.I.C., U.S.A.
• ประกาศนียบัตร Pacific Rim Bankers, University of Washington,
U.S.A.
• ประกาศนียบัตร Senior Management, University of California,
Berkeley, U.S.A.
• ประกาศนียบัตรการธนาคาร ธนาคารแห่งโตเกียว จำกัด ประเทศญี่ปุ่น
• ประกาศนียบัตร Executive Information System , ศูนย์การศึกษา IBM
• ประกาศนียบัตร Senior Executive, Sasin จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
• ประกาศนียบัตร Financial Executive สถาบันการศึกษาการธนาคาร
และการเงินไทย สมาคมธนาคารไทย

อบรมหลักสูตรของสมาคม : • Role of the Chairman Program (RCP)(Chairman 2000 รุ่น 4/2001)
ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย : • Director Forum (2006)
(IOD) : • Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 1/2003
• DCP Refresher Course
• Corporate Governance Report of Thai Listed Companies
(CGR) (2007)
Thai Listed Companies (CGR) (2007) และ
• หลักสูตร Board Performance Evaluation (2004)

การฝึกงานและดูงาน : • Federal Reserve Bank, Federal Deposit Insurance Corporation
และธนาคารพาณิชย์ในสหรัฐอเมริกา
• Bank of England และธนาคารพาณิชย์ในอังกฤษ
• ธนาคารกลางและธนาคารพาณิชย์ในเยอรมัน
• Monetary Authority of Singapore และธนาคารพาณิชย์ในสิงคโปร์
• ธนาคารพาณิชย์ในญี่ปุ่น และฮ่องกง



ประสบการณ์ทำงาน

: 1. ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทยในระหว่างปี 2502 – 2541 เป็นเวลา 39 ปี ในตำแหน่งต่างๆ ที่สำคัญดังนี้-

- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์
- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร
- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายธุรการ
- รองผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร
- รองผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์
- หัวหน้าส่วนตรวจสอบและวิเคราะห์สถาบันการเงิน
- หัวหน้าส่วนธุรกิจ สาขาภาคใต้
- ผู้ช่วยหัวหน้าส่วนกำกับและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์
- หัวหน้าหน่วยกำกับธนาคารพาณิชย์
- ผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์

2. ปฏิบัติงานอื่นที่สำคัญๆ ดังนี้

- ปฏิบัติงานที่ธนาคารไทยพัฒนา จำกัด เพื่อแก้ปัญหาการดำเนินงาน
- พนักงานเจ้าหน้าที่สอบสวนพฤติกรรมของ บงค.สทไทย จำกัด
- กรรมการ บงค.สากลเคหะ จำกัด
- กรรมการควบคุม บง.ยูไนเต็ดมาลาโย จำกัด , บง.ชินเซียร์ทรัสต์ จำกัด , บงค.นทีทอง จำกัด , บงค.เอ.เอฟ.ที. จำกัด บงค.ไพบูลย์ จำกัด
- อนุกรรมการตรวจสอบทรัพย์สินของจอมพลถนอม กิตติขจร และภริยา , จอมพลประภาส จารุเสถียร และภริยา , พันเอกณรงค์ กิตติขจร และภริยา ฯลฯ

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น

• บริษัทจดทะเบียน

- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

• ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- พ.ย. 2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย (เดิมชื่อ บจก.บีที ประกันภัย)

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ

- 12 ปี (12 ตุลาคม 2542-ปัจจุบัน)

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา

: คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาตามกระบวนการสรรหาแล้ว และได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งเห็นว่า นายสุรัช พฤกษ์บำรุง เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์/ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์สูง ผลการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการในช่วงที่ผ่านมาได้สร้างความเจริญก้าวหน้าให้บริษัทฯ ตลอดจนเหมาะสมที่จะเป็นการกรรมการของบริษัทฯ ดังนั้น จึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายสุรัช พฤกษ์บำรุง กลับเข้ามาเป็น

- การเข้าร่วมประชุมในปี 2554
- มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 8 ครั้ง เข้าประชุม 7 ครั้ง
 - มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 6 ครั้ง เข้าประชุม 6 ครั้ง

การถือหุ้น บมจ.ศรีอยุธยา แคปิตอล : -ไม่มี -
(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554)

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ : -ไม่มี -

ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิด

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ข้อพิพาททางกฎหมาย
- ไม่มีคดีความในรอบ 5 ปี ที่ผ่านมา

ข้อมูลพิจารณาในฐานะกรรมการอิสระ

การมีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ หรือนิติบุคคลอื่นที่มีความขัดแย้งในปัจจุบัน หรือช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

- ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ
- ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษากฎหมาย)
- ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ
- ไม่เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท / บริษัทย่อย
- ไม่เป็นกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

ข้อมูลกรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอให้ผู้ถือหุ้น
เลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกครั้งหนึ่ง

2) นายโรวัน ดี อาชี

ประเภทกรรมการบริษัทฯ ที่เสนอแต่งตั้ง : กรรมการที่เป็นผู้บริหาร



อยู่บ้านเลขที่

- คิวร์ลิสต์ต้า แมนชั่น เลขที่ 64/32 สุขุมวิท ซอย 11
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา
กรุงเทพมหานคร 10110

อายุ

- 57 ปี

สัญชาติ

- แอฟริกาใต้

วุฒิการศึกษา

- University of the Witwatersrand , Johannesburg , South Africa
- Ashridge , Business School , (U.K.)
- Directors Certification Program (DCP103/2551)

ประสบการณ์ทำงาน

- กรรมการ บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย
- กรรมการ บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
- กรรมการผู้จัดการ Allianz Insurance Company of Singapore Pte.Ltd.
- ผู้อำนวยการโครงการ Allianz Insurance Management Asia Pacific

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

- ม.ค. 51 – ปัจจุบัน กรรมการผู้อำนวยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น

- บริษัทจดทะเบียน : - ไม่มี-
- ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : - พ.ย. 2553 - ปัจจุบัน กรรมการผู้อำนวยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย (เดิมชื่อ บจก.บีที ประกันภัย)

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ

- 4 ปี (ธันวาคม 2550 - ปัจจุบัน)

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา

- : คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาตามกระบวนการสรรหาแล้ว และได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งเห็นว่า นายโรวัน ดี อาชี เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์/ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์สูง ผลการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการในช่วงที่ผ่านมาได้สร้างความเจริญก้าวหน้าให้บริษัทฯ ตลอดมา เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของบริษัทฯ ดังนั้น จึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายโรวัน ดี อาชี กลับเข้ามาเป็นกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง

การเข้าร่วมประชุมปี 2554 • มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในปี 2554 จำนวน 8 ครั้ง เข้าประชุม 7 ครั้ง

การถือหุ้น บมจ.ศรีอยุธยา แคปิตอล : -ไม่มี-

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554)

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ / : -ไม่มี-

ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิด

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

ข้อมูลกรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอให้ผู้ถือหุ้น
เลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกครั้งหนึ่ง

3. นายเมธา

สุวรรณสาร

ประเภทกรรมการบริษัทที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

อยู่บ้านเลขที่

- 992 ซอย 32 ถนนนวมินทร์ 14 แขวงคลองจั่น
เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240

อายุ

- 71 ปี

สัญชาติ

- ไทย

วุฒิการศึกษา

- บัณฑิตบัณฑิต และพณิชยศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
Director Certification Program , Role of the Compensation Committee
(RCC9/2009)
- วุฒิปริญญาโททางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสากล ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล (CIA-USA)
- ผู้ตรวจสอบรับอนุญาต (CPA-ประเทศไทย)
- ประกาศนียบัตรการตรวจสอบคอมพิวเตอร์จาก Federal Deposit Insurance
Corporation (FDIC)
- ประกาศนียบัตรด้าน Management จาก University of California at Berkeley -USA
- ประกาศนียบัตร Advanced Management จาก Harvard University
Graduate School of Business Administration ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ประกาศนียบัตร New Era Governance ของ Audit Committee จาก
Harvard Business School, USA

อบรมดูงาน

- ดูงานการตรวจสอบด้านคอมพิวเตอร์ และด้าน Electronic Banking
หลายธนาคารที่ประเทศสหรัฐอเมริกา อังกฤษ และประเทศญี่ปุ่น

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
- ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น

• บริษัทจดทะเบียน

: - ไม่มี-

• ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

: - พ.ย. 2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ /
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย (เดิมชื่อ บจก.บีที ประกันภัย)

จำนวนปีที่ เป็นกรรมการ

: - 6 ปี (ก.ย. 2548 – ปัจจุบัน)

ประสบการณ์ทำงาน

- ตำแหน่งงานในธนาคารแห่งประเทศไทยและที่อื่นๆ
- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ สำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ
- อนุกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะอนุกรรมการพัฒนามาตรฐานการปฏิบัติ



- ผู้เชี่ยวชาญการบริหารความเสี่ยง ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง
ขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว)
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน)
- ที่ปรึกษาการบริหารความเสี่ยง การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ การไฟฟ้านครหลวง
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กฟน
- ที่ปรึกษาประธานคณะกรรมการ บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน)
- ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน)
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน)
- ประธานกลุ่มภารกิจด้านการเงิน บริษัท กสท. จำกัด
- ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน บริษัท กสท จำกัด
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ กสท. จำกัด
- กรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์
- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย)
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการ IT บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย)
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบการรถไฟแห่งประเทศไทย
- กรรมการสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- ประธานคณะกรรมการ Advanced Technology Committee สมาคมผู้ตรวจสอบ
ภายในแห่งประเทศไทย
- ผู้จัดการสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (สศท)
- ประธานคณะกรรมการ Advanced Technology Committee (สศท)
- กรรมการบริหารบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบธนาคารเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
- ผู้อำนวยการอาวุโสโรงพิมพ์ธนบัตร
- ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ผู้อำนวยการ สปท.สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ - ขอนแก่น
- รองผู้อำนวยการฝ่ายกำกับและตรวจสอบบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์
- รองผู้อำนวยการฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์
- หัวหน้าสำนักงานตรวจสอบฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์
- หัวหน้าผู้ตรวจสอบฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์
- ผู้ตรวจสอบฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์
- ผู้ช่วยผู้ตรวจสอบฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์
- สมุห์บัญชี บริษัท คอลลินส์ เรดิโอ จำกัด
- พนักงานบัญชี บริษัท สยามกลการ จำกัด

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา

: คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาตามกระบวนการ
สรรหาแล้ว และได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งเห็นว่า นายเมธา
สุวรรณสาร เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน

ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์/ ตลาด
หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบ-
การณ์สูง ผลการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการในช่วงที่ผ่านมาได้สร้าง
ความเจริญก้าวหน้าให้บริษัทฯ ตลอดจนเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของ
บริษัทฯ ดังนั้น จึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63
เพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายเมธา สุวรรณสาร กลับเข้ามาเป็นกรรมการบริษัทฯ
อีกวาระหนึ่ง

การเข้าร่วมประชุมในปี 2554 - มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในปี 2554 จำนวน 8 ครั้ง เข้าประชุม 6 ครั้ง
- มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2554 จำนวน 6 ครั้ง เข้าประชุม 6 ครั้ง
- มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในปี 2554 จำนวน 6 ครั้ง
เข้าประชุม 6 ครั้ง

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ : - ไม่มี -

ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิด

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

การถือหุ้น บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย - ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย - ไม่มีคดีความในรอบ 5 ปี ที่ผ่านมา

การมีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ หรือบุคคลอื่นที่มีความขัดแย้งในปัจจุบัน หรือช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

- ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ
- ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษากฎหมาย)
- ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ
- ไม่เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท/บริษัทย่อย
- ไม่เป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

ข้อมูลกรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอให้ผู้ถือหุ้น
เลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกครั้งหนึ่ง

4. นายสว่าง ทองสมุทร

ประเภทกรรมการบริษัทฯ ที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการอิสระ

อยู่บ้านเลขที่ : 38/1 ซอยเจริญนคร 58 ถนนเจริญนคร แขวงบुकคโล
เขตธนบุรี กรุงเทพมหานคร 10600

อายุ : 73 ปี

วุฒิการศึกษา - บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Director Accreditation Program (DAP4/2003) จากสมาคมส่งเสริมสถาบัน
กรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์ทำงาน ปฏิบัติงานในธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในระหว่างปี 2509-2541
เป็นเวลา 32 ปี โดยมีตำแหน่งต่างๆ ดังนี้-

- รองหัวหน้าแผนกตรวจสอบสำนักงานใหญ่
- หัวหน้าแผนกตรวจสอบสาย 4
- ผู้ช่วยหัวหน้าส่วนตรวจสอบสำนักงานใหญ่
- หัวหน้าส่วนตรวจสอบ สำนักงานใหญ่
- ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ
- รองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ
- ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายตรวจสอบ
- ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ
- ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายบัญชี

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ : กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

ตำแหน่งงานในองค์กรอื่น : -ไม่มี-

• บริษัทจดทะเบียน : พ.ย. 2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
• ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : บมจ.ศรีอยุธยา เชนเนอรัล ประกันภัย (เดิมชื่อ บจก.บีที ประกันภัย)

จำนวนปีที่เป็นการ : 11 ปี 6 เดือน (เมษายน 2543 - ปัจจุบัน)

การเข้าร่วมประชุมในปี 2554 : มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในปี 2554 จำนวน 8 ครั้ง เข้าร่วม 8 ครั้ง
: มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ในปี 2554 จำนวน 6 ครั้ง เข้าร่วม 6 ครั้ง



หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา : คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาตามกระบวนการสรรหาแล้ว และได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งเห็นว่า นายสว่าง ทองสมุทร เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์/ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์สูง ผลการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการในช่วงที่ผ่านมาได้สร้างความเจริญก้าวหน้าให้บริษัทฯ ตลอดจนมาเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของบริษัทฯ ดังนั้น จึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายสว่าง ทองสมุทร กลับเข้ามาเป็นกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ : -ไม่มี-

ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิด

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

การถือหุ้น บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล : -ไม่มี-

ข้อพิพาททางกฎหมาย - ไม่มีคดีความในรอบ 5 ปี ที่ผ่านมา

การมีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ หรือนิติบุคคลอื่นที่มีความขัดแย้งในปัจจุบัน หรือช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

- ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ
- ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษากฎหมาย)
- ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ
- ไม่เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท/บริษัทย่อย
- ไม่เป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

พิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ตามที่ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 ได้ลงมติอนุมัติค่าตอบแทน โดยจ่ายให้แก่กรรมการดังนี้-

1. เงินค่าพาหนะกรรมการ

- (1) ประธานกรรมการ 40,000.00 บาท ต่อเดือน
- (2) ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
คนละ 38,000.00 บาท ต่อเดือน
- (3) ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 35,000.00 บาท ต่อเดือน
- (4) กรรมการตรวจสอบ คนละ 35,000.00 บาท ต่อเดือน
- (5) กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คนละ 35,000.00 บาท ต่อ เดือน
- (6) กรรมการคนอื่นๆ คนละ 30,000.00 บาท ต่อเดือน

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

2. เงินบำเหน็จกรรมการ

เงินบำเหน็จกรรมการกำหนดให้กรรมการทุกคนรวมกันปีละ 4,410,000.00 บาท โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรให้แต่ละท่านได้ตามที่เห็นสมควร

ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนให้ใช้อัตราตามที่กำหนดไว้ใน 1 และ 2 ได้ตลอดไปจนกว่าคณะกรรมการจะได้เสนอขอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

สำหรับในปี 2555 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการโดยได้กลั่นกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบภาระหน้าที่ และเปรียบเทียบกับธุรกิจที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันและที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่อยู่ในประเทศไทย จึงได้เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ประกอบด้วย เงินค่าพาหนะ และเงินค่าบำเหน็จกรรมการ ซึ่งเป็นอัตราเดิมที่เคยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ให้แก่กรรมการตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ ซึ่งประกอบด้วย เงินค่าพาหนะกรรมการ ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 ได้ลงมติอนุมัติไว้ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 เป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้ตลอดไป จนกว่าคณะกรรมการจะได้เสนอขอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

*หมายเหตุ เงินบำเหน็จกรรมการ บริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 จำนวน 4,410,000.00 บาท ทั้งนี้ ในปี 2554 บริษัทฯ ได้พิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการ เป็นเงินจำนวน 3,958,500.00 บาท

บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2554 ที่ได้จ่ายในปี 2555

ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62

(หน่วย : บาท)

ตำแหน่ง	เงินค่าพาหนะ (ต่อเดือน)	เงินค่าเบี้ยหวัด (ต่อปี)	ค่าตอบแทนรวม (ต่อปี)
1. ประธานกรรมการ	40,000.00	415,800.00	895,800.00
2. กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	38,000.00	406,350.00	862,350.00
3. กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	38,000.00	387,450.00	843,450.00
4. ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	35,000.00	245,700.00	665,700.00
5. กรรมการตรวจสอบ คนละ	35,000.00	368,550.00	788,550.00
6. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คนละ	35,000.00	340,200.00	760,200.00
7. กรรมการอื่นๆ คนละ	30,000.00	321,300.00	681,300.00
8. กรรมการผู้จัดการ	30,000.00	226,800.00	586,800.00
9. กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	30,000.00	207,900.00	567,900.00

พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 กำหนด “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้”

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 ได้ลงมติแต่งตั้ง นายนิติ จິงนิจันรันตร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ นางนัชลี บุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2554 โดยกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีดังนี้.-

1. ค่าสอบบัญชีประจำปี	1,145,000.00 บาท
2. ค่าตรวจสอบงบการเงินต่อไตรมาส	450,000.00 บาท
3. ค่าตรวจสอบงบการเงินรวม	140,000.00 บาท
4. ค่าตรวจสอบการประมวลผลข้อมูลทางคอมพิวเตอร์ประจำปี	145,000.00 บาท
5. รายงานพิเศษตามประกาศนายทะเบียน สำนักงาน คปภ.	190,000.00 บาท
6. ค่าสอบทานงบการเงินรวมรายไตรมาส (รวม 3 ไตรมาส)	240,000.00 บาท
7. ค่าสอบทานรายงาน Risk-Based Capital สำหรับสิ้นปี	180,000.00 บาท
8. ค่าสอบทานรายงาน Risk-Based Capital สำหรับสิ้นปี	150,000.00 บาท

รวมเป็นค่าสอบบัญชีทั้งปี 2555 จำนวน 2,640,000.00 บาท ทั้งนี้ ยังมีค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีและค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะคิดตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2555 นี้ นายนิติ จິงนิจันรันตร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ ดร. สุกมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ยินดีสมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเมื่อประชุมปรึกษาหารือร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ผู้สอบบัญชีตกลงเสนอค่าตรวจสอบสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งค่าตรวจสอบงบการเงินรวม ประจำปี 2555 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นเงินจำนวน 1,610,000.00 บาท ตามรายการเปรียบเทียบกับปี 2554 สรุปได้ดังนี้.-

(หน่วย : บาท)

	ประจำปี 2555	ประจำปี 2554	ยอดที่เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
1. ค่าสอบบัญชีประจำปี	500,000	1,145,000	(645,000)	-57.11
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส (รวม 3 ไตรมาสฯ ละ 120,000.00 บาท)	360,000	450,000	(90,000)	-20.00
3. ค่าตรวจสอบงบการเงินรวม	300,000	140,000	160,000	114.28
4. ค่าตรวจสอบการประมวลผลข้อมูล ทางคอมพิวเตอร์ประจำปี	0	145,000	(145,000)	-100.00
5. รายงานพิเศษตามประกาศนายทะเบียน สำนักงาน คปภ.	0	190,000	(190,000)	-100.00
6. ค่าสอบทานงบการเงินรวมรายไตรมาส (รวม 3 ไตรมาสฯ ละ 150,000 บาท)	450,000	240,000	210,000	87.50
7. ค่าสอบทานรายงาน Risk-Based Capital สำหรับสิ้นปี	0	180,000	(180,000)	-100.00

	ประจำปี 2555	ประจำปี 2554	ยอดที่เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
8. ค่าสอบทานรายงาน Risk-Based Capital สำหรับไตรมาส 3	0	150,000	(150,000)	-100.00
รวม	1,610,000	2,640,000	(885,000)	33.52

ค่าสอบบัญชีในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2555 จำนวน 1,610,000.00 บาท ข้างต้น ยังมีค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีและค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะคิดตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นว่าการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วน ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนด จึงเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง นายนิติ จິงนิจันรันคร์ และ/หรือ ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ จากบริษัท ดีลอยท์ พู๊ช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2555 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2555 อีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีจำนวน 1,610,000.00 บาท ทั้งนี้ ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริงซึ่งเป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและนำเสนอ

ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน ตามรายชื่อที่นำเสนอในปี 2555 นี้ไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัทฯ

สำหรับข้อมูลผู้สอบบัญชีของบริษัท ดีลอยท์ พู๊ช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด สรุปได้ดังนี้-

1. นายนิติ จິงนิจันรันคร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมระยะเวลา 4 ปี (ปีการบัญชี พ.ศ. 2551 - 2554) และ/หรือ
2. ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมระยะเวลา 1 ปี (ปีการบัญชี พ.ศ. 2542) และ/หรือ
3. นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 *

*ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันแต่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบหรือลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของบริษัทฯ

นียมการการอิสระ

“การการอิสระ” หมายถึง การการที่ไม่มีธุรกิจ หรืองานใดอันเกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจ โดยอิสระของตน บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัตินของ “การการอิสระ” เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน”) คณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยรายละเอียดของคณะกรรมการอิสระ มีดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของการการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการพิจารณาอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

หมวดที่ 4 กรรมการ

ข้อ 16. บริษัทมีกรรมการคณะหนึ่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ข้อ 17. กรรมการต้องเป็นบุคคลธรรมดา และ

- (1) บรรลุนิติภาวะ
- (2) ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
- (3) ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต
- (4) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์กร หรือหน่วยงานของรัฐบาลทุจริตต่อหน้าที่
- (5) ไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามที่กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยกำหนดไว้

ข้อ 18. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- (2) ในการเลือกตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล คราวละคน หรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตาม (1) จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- (3) การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ข้อ 19. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

หลังจากวันที่ข้อบังคับฉบับนี้มีผลใช้บังคับ การพ้นจากตำแหน่งของกรรมการตามวรรค 1 ในปีแรกและปีที่สองให้ใช้วิธีจับสลาก ส่วนปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้พ้นจากตำแหน่ง

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวรรคในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

ข้อ 20. นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวรรค กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง

ข้อ 22. ในกรณีที่กรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวรรค ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน

ข้อ 24. กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าพาหนะ บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับหรือตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้ไม่มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนี้ให้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบของบริษัท

ความในวรรคหนึ่งไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท

หมวด 6 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 31. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากวรรคหนึ่ง ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร

ข้อ 32. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

- (1) รับทราบรายงานของคณะกรรมการแสดงถึงกิจการของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา
- (2) พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน
- (3) พิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไร
- (4) พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ
- (5) พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี
- (6) กิจการอื่นๆ (ถ้ามี)

ข้อ 34. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และ เรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว(ถ้ามี) และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม ทั้งนี้ ให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

ข้อ 35. ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น แต่จะมอบฉันทะให้บุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะแล้วบุคคลใดบุคคลหนึ่งเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนก็ได้ การมอบฉันทะต้องทำเป็นหนังสือตามแบบที่นายทะเบียนกำหนดและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะกับผู้รับมอบฉันทะ โดยให้ยื่นหนังสือมอบฉันทะต่อประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

ข้อ 36. ในการประชุมผู้ถือหุ้นต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด ทั้งนี้แล้วแต่จำนวนใดจะน้อยกว่า และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุมวันแต่จะมีกฎหมายกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลาผ่านไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่ง หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือเชิญประชุมไปยังผู้ถือหุ้น ไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 37. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

ข้อ 38. ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

ข้อ 39. เว้นแต่ในกรณีที่ข้อบังคับนี้หรือกฎหมายกำหนดบังคับไว้เป็นอย่างอื่น การวินิจฉัยชี้ขาด หรือการลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ในการออกเสียงลงคะแนนให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

หมวดที่ 7 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 40. รอบปีบัญชีของบริษัท เริ่มต้นในวันที่ 1 มกราคม และสิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี

ข้อ 42. บคูลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ให้คณะกรรมการนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ข้อ 43. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังกล่าวต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- (1) สำเนาบคูลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว พร้อมทั้งรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี
- (2) รายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อ 44. ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ เงินกำไรส่วนที่เหลือคณะกรรมการจะจัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร โดยต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

การจ่ายเงินปันผลนั้นให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นกับให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย

ข้อ 46. ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้างหรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆของบริษัท

ข้อ 47. ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวกับรายได้รายจ่ายตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริง หรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้

ข้อ 48. ผู้สอบบัญชีมีสิทธิทำคำชี้แจงเป็นหนังสือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณาบัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัทเพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น โดยให้บริษัทจัดส่งรายงาน และเอกสารของบริษัทที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนั้นแก่ผู้สอบบัญชีด้วย

ข้อ 49. บริษัทต้องจัดส่งรายงานประจำปี พร้อมกับสำเนางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแล้ว และสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติงบดุลการจัดสรรกำไรและการแบ่งเงินปันผล โดยผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัทลงลายมือชื่อรับรองว่าถูกต้องไปยังนายทะเบียนสำหรับงบดุลนั้นบริษัทต้องโฆษณาให้ประชาชนทราบทางหนังสือพิมพ์มีกำหนดเวลาอย่างน้อย 1 วันด้วย ทั้งนี้ ภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ

หมวดที่ 9 บทสุดท้าย

ข้อ 57. ในกรณีที่บริษัทหรือบริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องโยกกันหรือรายการที่เกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทหรือบริษัทย่อยตามความหมายที่กำหนดตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ใช้บังคับกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องโยกกันของบริษัทจดทะเบียน หรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนแล้วแต่กรณีให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่ประกาศดังกล่าวกำหนดไว้ในเรื่องนั้นๆ ด้วย

เอกสารหรือหลักฐานที่ต้องแสดงก่อนเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

◆ การลงทะเบียนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าร่วมประชุม

ในวันประชุม ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถลงทะเบียนและยื่นเอกสารหลักฐานเพื่อการตรวจสอบได้ตั้งแต่วันที่ 12.00 น. เป็นต้นไป ณ ห้องบอลรูม โรงแรมสุโขทัย กรุงเทพฯ เลขที่ 13/3 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนเข้าประชุม จึงขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมโปรดนำเอกสารที่บริษัทฯ จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ซึ่งได้พิมพ์ Barcode ไว้มาใช้ในการลงทะเบียนด้วย และผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแสดงเอกสารดังต่อไปนี้ต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เพื่อลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม (เอกสารที่เป็นภาพถ่ายให้รับรองสำเนาถูกต้อง)

To register and confirm the document before meeting

In the date of meeting shareholders or principal have to register and confirm the document for verify from 12.00 hours henceforth at the Ballroom, The Sukhothai Bangkok Hotel, address 13/3 South Sathorn Road, Bangkok 10120

Company have used Barcode system with the registration so participant at a meeting please come with the document which company had delivered to shareholders including the notice of the date of Ordinary Shareholders' Meeting which had Barcode for the registration.

Participant at a meeting have to confirm the document to company staff for register before meeting (the document which is photograph shall to sign for verify) are as follows:

1. บุคคลธรรมดา/Natural person

1.1 ผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติไทย/ Thai nationality

- (ก) บัตรประจำตัวของผู้ถือหุ้น (บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรข้าราชการ หรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ)

Identification card of the shareholder (personal I.D. or identification card of government officer or identification card of state enterprise officer); or

- (ข) ในกรณีมอบฉันทะ บัตรประจำตัวของผู้มอบอำนาจ และบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบอำนาจ

In case of proxy, identification card of the shareholder and identification card or passport (in case of Non-Thai nationality) of the proxy

1.2 ผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศ / Non-Thai nationality

- (ก) หนังสือเดินทางของผู้ถือหุ้น

Passport of the shareholder; or

- (ข) ในกรณีมอบฉันทะ หนังสือเดินทางของผู้มอบฉันทะ และบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

In case of proxy, passport of the shareholder and identification card or passport (in case of Non-Thai nationality) of the Proxy.

2. นิติบุคคล /Juristic person

2.1 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย / Juristic person registered in Thailand

- (ก) หนังสือรับรองนิติบุคคล ออกให้ไม่เกิน 30 วัน โดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

Corporate affidavit, issued within 30 days by Department of Business Development, Ministry of Commerce for no longer 30 days.

- (ข) บัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของกรรมการผู้มีอำนาจที่ได้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะพร้อมบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

Identification card or passport (in case of Non-Thai nationality) of the authorized director(s) who sign(s) the proxy form including identification card or passport (in case of Non-Thai nationality) of the proxy.

2.2 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศ / **Juristic person registered outside of Thailand**

- (ก) หนังสือรับรองนิติบุคคล
Corporate affidavit; and
- (ข) บัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของกรรมการผู้มีอำนาจที่ได้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะพร้อมบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ
Identification card or passport (in case of Non-Thai nationality) of the authorized director(s) who sign(s) the proxy form including identification card or passport (in case of Non-Thai nationality) of the proxy.

ในกรณีของสำเนาเอกสารจะต้องมีการรับรองสำเนาถูกต้อง และหากเป็นเอกสารที่จัดทำขึ้นในต่างประเทศ ควรมีการรับรองลายมือชื่อโดยโนตารีพับลิก

Copies of the document must be certified true copies. In case of any document or evidence produced or executed outside of Thailand, such documents or evidence should be notarized by a notary public.

3. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

- 3.1 ให้เตรียมเอกสาร และแสดงเอกสารเช่นเดียวกับกรณีนิติบุคคล ข้อ 1 หรือ 2
- 3.2 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศมอบให้ Custodian เป็นผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน ต้องส่งหลักฐานดังต่อไปนี้เพิ่มเติม

1) หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศให้ Custodian เป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน

2) หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ Custodian

ทั้งนี้ เอกสารที่มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

หมายเหตุ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ที่จะผ่อนผันการแสดงผลหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบอำนาจที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมแต่ละรายได้ตามที่บริษัทฯ จะพิจารณาเห็นเหมาะสม

3. In the event of the foreign investor appointing the Custodian in Thailand to safeguard and manage the share.

3.1 Prepare documents and evidences same as juristic person in item 1 or 2

3.2 In the event of the foreign investors appointing the Custodian.

1) The power of attorney from the foreign investor authorizing the Custodian to sign in the Proxy Form.

2) The letter of confirmation that the Proxy Holder has a license to operate Custodian business

In case the original documents are not in English , the English translation is required as attachment with an initial by Shareholder or Proxy Holder certifying the accuracy of translation.

Note : The Company reserves the right to waive any of the above requirements for some of the shareholders on case by case basis, at the Company's sole discretion.

การมอบฉันทะในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63

ตามที่ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้มีหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 ในวันจันทร์ที่ 30 เมษายน 2555 เวลา 14.00 น. ณ ห้องบอลรูม โรงแรมสุโขทัย กรุงเทพฯ เลขที่ 13/3 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ หากท่านไม่สามารถไปเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ขอได้โปรดมอบฉันทะให้บุคคลอื่นไปเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนท่าน ทั้งนี้ เพื่อให้จำนวนหุ้นครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ

หนังสือมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้นตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง กำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 ประกาศ ณ วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2550 กำหนดไว้ 3 แบบ สรุปได้ดังนี้.-

- (1) แบบ ก. เป็นหนังสือมอบฉันทะแบบทั่วไป เป็นแบบที่ง่ายไม่ซับซ้อน
- (2) แบบ ข. เป็นหนังสือมอบฉันทะที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียด
- (3) แบบ ค. เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

สำหรับหนังสือมอบฉันทะที่บริษัทฯ จัดส่งแนบมาพร้อมนี้ เป็นหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ส่วนผู้ถือหุ้นที่ต้องการใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และคัสโตเดียนในประเทศไทยที่เป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศต้องการจะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือแบบ ค. สามารถ Download หนังสือมอบฉันทะดังกล่าวได้ทาง Website : www.ayud.co.th

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการของบริษัทฯ เป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนท่าน บริษัทฯ ขอเสนอบุคคลดังต่อไปนี้ให้อยู่ในดุลพินิจของท่านคือ

1. นายสว่าง ทองสมุทร กรรมการตรวจสอบ หรือ
2. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ กรรมการอิสระ หรือ
3. นายอดิศร ดันตือนันทกุล กรรมการ หรือ
4. นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม กรรมการ

ขอความกรุณาท่านผู้ถือหุ้นระบุชื่อบุคคลที่ท่านจะมอบฉันทะลงในหนังสือมอบฉันทะให้ตรงตามความประสงค์ของท่าน เมื่อท่านกรอกข้อความและลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวข้างต้นแล้ว ขอได้โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวให้แก่เลขานุการบริษัท ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 1 วัน ณ ที่ทำการบริษัท เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 จักเป็นพระคุณยิ่ง

ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลของกรรมการบริษัท ทั้ง 3 ท่าน ที่บริษัทฯ เสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 63 ปรากฏตามรายละเอียดด้านล่างนี้

ข้อมูลของกรรมการที่บริษัทฯ เสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ

1. นายสว่าง ทองสมุทร

กรรมการบริษัทฯ ผู้รับมอบฉันทะ



อายุ : 73 ปี

สัญชาติ : ไทย

อยู่บ้านเลขที่ : 38/1 ซอยเจริญนคร 58 ถนนเจริญนคร แขวงบुकโคโด
เขตธนบุรี กรุงเทพมหานคร 10600

วุฒิการศึกษา

- บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Director Accreditation Program (DAP4/2003) จากสมาคมส่งเสริมสถาบัน
กรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์ทำงาน ปฏิบัติงานในธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในระหว่างปี 2509-2541

เป็นเวลา 32 ปี โดยมีตำแหน่งต่างๆ ดังนี้.-

- รองหัวหน้าแผนกตรวจสอบสำนักงานใหญ่
- หัวหน้าแผนกตรวจสอบสาย 4
- ผู้ช่วยหัวหน้าส่วนตรวจสอบสำนักงานใหญ่
- หัวหน้าส่วนตรวจสอบ สำนักงานใหญ่
- ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ
- รองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ
- ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายตรวจสอบ
- ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ
- ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายบัญชี

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ : กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

ตำแหน่งงานในองค์กรอื่น : กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
บมจ. ศรีอยุธยา เชนเนอรัล ประกันภัย

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ : -ไม่มี-

ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิด

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

การมีส่วนได้เสียในวาระต่างๆ : ไม่มีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้แต่อย่างใด
เว้นแต่ในวาระที่ 5 เรื่องพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออก
จากตำแหน่งตามวาระ

ข้อมูลของกรรมการที่บริษัทฯ เสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ

2. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ กรรมการบริษัทฯ ผู้รับมอบฉันทะ



อายุ	: 65 ปี
สัญชาติ	: ไทย
ที่อยู่	: 71 ซ.นราธิวาสราชนครินทร์ 4 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
วุฒิการศึกษา	: • นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมาย แห่งเนติบัณฑิตยสภา
อบรมหลักสูตรจากสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	: • Directors Certification Program – DCP รุ่นที่ 12/2001 • Company Secretary Program – CSP รุ่นที่ 1/2002 • DCP Refresher Course รุ่นที่ 2/2006
ประสบการณ์การทำงาน	: - เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร และเลขานุการคณะกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา - 2547 – 31 มี.ค. 2554 กรรมการ บมจ.หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา
ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ	: • ส.ค. 2551 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น	: 2554 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท	: ไม่มี
การมีส่วนได้เสียในวาระต่างๆ	: ไม่มี

ข้อมูลของกรรมการที่บริษัทฯ เสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ

3. นายอดิศร ตันตือนันทกุล

กรรมการบริษัทฯ ผู้รับมอบฉันทะ



อายุ : 64 ปี

สัญชาติ : ไทย

ที่อยู่ : 20/163 หมู่ 4 หมู่บ้านนันทวัน-ปิ่นเกล้า
ถนนพุทธมณฑล สาย 1 แขวงบางระมาด
เขตตลิ่งชัน กรุงเทพมหานคร 10170

คุณวุฒิทางการศึกษา : หลักสูตรประกาศนียบัตรจากสถาบันประกาศนียบัตรแห่งนิวซีแลนด์ และออสเตรเลีย

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : - หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพ (Director Certification Program)
- Financial Statements for Directors (FSD 6/2009)

ประสบการณ์ทำงาน : 2547 – ก.ย. 2549 กรรมการ
บจ. อยุธาดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง
2510 - 2539 ผู้ช่วยผู้จัดการทั่วไป
บจ. การ์เดียนประกันภัย (ประเทศไทย)
2539 – 2553 กรรมการ
บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ : 2539 – ปัจจุบัน กรรมการ

ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ : -ไม่มี -

ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิด
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

การมีส่วนได้เสียในวาระต่างๆ : ไม่มี

4. นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม

กรรมการบริษัทฯ ผู้รับมอบฉันทะ



อายุ	: 47 ปี
สัญชาติ	: DEUTSCH
ที่อยู่	: 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
คุณวุฒิการศึกษา	: ปี พ.ศ. 2536 - 2539 ปริญญาเอก Albert-Ludwigs-University, เยอรมนี ปี พ.ศ. 2531 – 2536 Trent University, แคนาดา University of Basel, สวิตเซอร์แลนด์
ประสบการณ์ทำงาน	: 2548 – ปัจจุบัน Chief Risk Officer Asia Pacific Allianz Insurance Management Asia Pacific, สิงคโปร์ 2546 – 2548 Deputy Chief Executive Officer – Finance Allianz Life Insurance, สาธารณรัฐเกาหลี 2545 – 2546 Head of Synergy Projects, Head of M&A for Korea Allianz AG, เยอรมนี 2543 – 2545 Chief Operating Officer, Head of Mergers and Acquisition in Asia Pacific Allianz Insurance Management Asia Pacific, สิงคโปร์ 2539 – 2543 Corporate Finance Department Asia, South America, Middle East and Africa Allianz AG Holding, เยอรมนี 2536 – 2539 Assistant Professor in Economics University of Freiburg, เยอรมนี 2526 - 2529 Trainee and Assistant Branch Manager Sparkasse Freiburg (Saving Bank), เยอรมนี
ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น	: กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ศรีอยุธยา เชนเนอรัล ประกันภัย
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิด ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ	: ไม่มี
การมีส่วนได้เสียในวาระต่างๆ	: ไม่มี

แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข

Proxy Form B.

(ปิดอากรแสตมป์ 20 บาท)

เขียนที่

Written at

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

Date Month Year

(1) ข้าพเจ้า.....สัญชาติ.....อยู่บ้านเลขที่.....
I/We nationality Residing at
ถนน.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....
Road Tambol/Khwaeng Amphur/Khet Province Postal Code

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของ **บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)**

Being a shareholder of **Sri Ayudhya Capital Public Company Limited**

โดยถือหุ้นสามัญจำนวนทั้งสิ้นรวม.....หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง

Holding the total amount of ordinary shares shares and have the right to vote equal to votes

(3) ขอมอบฉันทะให้ (ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการอิสระ หรือ กรรมการ ของบริษัทฯ ได้โปรดใช้ข้อมูลตาม
หมายเหตุข้อ 4.)

Hereby appoint (The shareholder may appoint the Audit Committee Member or Independent director or Director of the company
to be the proxy, please use details in Remarks No.4)

(1) ชื่อ.....อายุ.....ปี อยู่บ้านเลขที่.....
Name age year, residing at

ถนน.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....
Road Tambol/Khwaeng Amphur/Khet

จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....หรือ
Province Postal Code or

(2) ชื่อ.....อายุ.....ปี อยู่บ้านเลขที่.....
Name age year, residing at

ถนน.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....
Road Tambol/Khwaeng Amphur/Khet

จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....หรือ
Province Postal Code or

(3) ชื่อ.....อายุ.....ปี อยู่บ้านเลขที่.....
Name age year, residing at

ถนน.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....
Road Tambol/Khwaeng Amphur/Khet

จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....
Province Postal Code

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ครั้งที่ 63 ในวันจันทร์ที่ 30 เมษายน 2555 เวลา 14.00 น. ณ ห้องบอลรูม โรงแรมสุโขทัย กรุงเทพ เลขที่ 13/3 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่ง
มหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

Only one of these to be my/our proxy to attend and vote on my/our behalf at the Annual General Meeting of
Shareholders No.63 to be held on Monday April 30th, 2011 at 2.00 p.m. at the Ballroom, The Sukhothai Bangkok Hotel,
address 13/3 South Sathorn Road, Bangkok, or at any adjournment thereof to any other date, time and venue.

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

In this Meeting, I/We grant my/our proxy to vote on my/our behalf as follows:

วาระที่ 1 **รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2554**

Agenda No.1 To consider and adopt the Minutes of Extraordinary shareholders Meeting No. 1/2011

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:
- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Disapprove | Abstain |

วาระที่ 2 **รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ**

Agenda No.2 To acknowledge the Board of Directors' Annual Report.

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:
- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Disapprove | Abstain |

วาระที่ 3 **พิจารณาอนุมัติงบดุลและงบบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2554 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2554**

Agenda No.3 To consider for approval of the Company's Balance Sheet and Profit & Loss Statement for the year 2011 ended December 31st, 2011.

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:
- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Disapprove | Abstain |

วาระที่ 4 **พิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2554 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล**

Agenda No.4 To consider for approval of the Profit allocation for the year 2011 and to acknowledge the payment of interim dividend.

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:
- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Disapprove | Abstain |

วาระที่ 5 **พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ**

Agenda No.5 To consider the election of directors to succeed those completing their terms.

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:

- การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล **Election of the following directors**
1. นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง **Mr.Surachai Prukbamroong**
 เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
 Approve Disapprove Abstain
2. นายโรวัน ดีอาร์ซี **Mr. Rowan D'Arcy**
 เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
 Approve Disapprove Abstain
3. นายเมธา สุวรรณสาร **Mr. Metha Suvanasarn**
 เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
 Approve Disapprove Abstain
4. นายสว่าง ทองสมุทร **Mr. Savang Tongsmutra**
 เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
 Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

Agenda No.6 To consider for approval of the directors remuneration.

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 (a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 (b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
 Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

Agenda No.7 To consider for approval of the appointment of the auditor and stimulate the amount of audit fee.

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 (a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 (b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
 Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการเข้าซื้อหุ้นในบริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี.ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“AACP”) จากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“BAY”)

Agenda No. 8 To consider and approve the acquisition of shares in Ayudhya Allianz C.P. Life Public Company Limited (“AACP”) from Bank of Ayudhya Public Company Limited (BAY)

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 (a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 (b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
 Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 9

พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

Agenda No.9

To consider other matters (if any)

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้อง และไม่ใช้เป็นารลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

Where any vote taken by the Proxy does not conform to those specified herein, it shall be deemed that such vote is mistaken and not on my behalf as the shareholder.

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้ หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณา หรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใดให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

In case I/we have not specified my/our voting intention in any agenda or not clearly specified or in case the meeting considers or passes resolutions in any matters other than those specified above, including in case there is any amendment or addition of any fact, the proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf as he/she may deem appropriate in all respects. กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

Any act performed by the proxy in this meeting shall be deemed to be the action performed by myself/ourselves, expected for mistaken vote.

ลงนาม/Signed.....ผู้มอบฉันทะ/Grantor
()

ลงนาม/Signed.....ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy
()

ลงนาม/Signed.....ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy
()

ลงนาม/Signed.....ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy
()

หมายเหตุ / Remarks

1. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

The shareholder appointing the proxy must authorize only one proxy to attend and vote at the meeting and may not split the number of shares to many proxies for splitting votes.

2. ผู้ถือหุ้นจะต้องมอบฉันทะเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือตามที่ระบุไว้ในข้อ (2) โดยไม่สามารถจะมอบฉันทะเพียงบางส่วนน้อยกว่าจำนวนที่ถือตามที่ระบุไว้ในข้อ (2) ได้

The shareholder shall grant the power to the proxy for all of the shares specified in Clause (2) and shall not grant only a portion of the shares less than those specified in Clause (2) to the proxy.

- 3 ในกรณีที่มิวาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแนบ

In case there is any agenda to be consider other than those Specified above, the Proxy maybe add such additional to the supplemental proxy form.

4. ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้คนใดคนหนึ่งตามรายชื่อข้างท้ายนี้เป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้นได้

The shareholder may appoint anyone of the followings as the proxy to attend the meeting and vote on the shareholder's behalf.

- | | | |
|-----------------|------------------|-----------------------------|
| (1) นายสว่าง | ทองสมุทร | กรรมการตรวจสอบ หรือ |
| Mr. Savang | Tongsmutra | Audit Committee Member / or |
| (2) นายสุวัฒน์ | สุขสงเคราะห์ | กรรมการอิสระ หรือ |
| Mr.Suwat | Suksongkroh | Independent director /or |
| (3) นายอดิสร | ตันตือนันทกุล | กรรมการ หรือ |
| Mr. Surachai | Prukbamroong | director / or |
| (4) นายแอนดริยส | โจฮันน์ วิลเฮล์ม | กรรมการ |
| Mr.Andreas | Johann Wilhelm | director |

(รายละเอียดประวัติ กรรมการตรวจสอบ , กรรมการอิสระและกรรมการ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย)

(Information of the Audit Committee Member, Independent director and Director are shown in the enclosure)

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.

Supplemental Proxy Form

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

The proxy is granted by shareholder of Sri Ayudhya Capital Public Company Limited.

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 ในวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2555 เวลา 14.00 น. ณ ห้องบอลรูม โรงแรมสุโขทัย กรุงเทพมหานคร เลขที่ 13/3 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวันเวลา และ สถานที่อื่นด้วย

For the Annual General Meeting of Shareholders No.63 to be held on April 30th, 2012 at 2.00 p.m. at the Ballroom, The Sukhothai Bangkok Hotel, address 13/3 South Sathorn Road, Bangkok, or at any adjournment thereof to any other date, time and venue.

วาระที่.....เรื่อง.....

Agenda

Re:

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) to grant my/our proxy to vote and at my/our desire as follows:
- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Disapprove | Abstain |

วาระที่.....เรื่อง.....

Agenda

Re:

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) to grant my/our proxy to vote and at my/our desire as follows:
- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Disapprove | Abstain |

วาระที่.....เรื่อง.....

Agenda

Re:

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) to grant my/our proxy to vote and at my/our desire as follows:
- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Disapprove | Abstain |

วาระที่.....เรื่อง.....

Agenda

Re:

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) to grant my/our proxy to vote and at my/our desire as follows:
- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Disapprove | Abstain |

วาระที่.....เรื่อง เลือกตั้งกรรมการ (ต่อ).....

Agenda

Re: Election of directors

ชื่อกรรมการ.....

<input type="checkbox"/> เห็นด้วย	<input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย	<input type="checkbox"/> งดออกเสียง
Approve	Disapprove	Abstain

ชื่อกรรมการ.....

<input type="checkbox"/> เห็นด้วย	<input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย	<input type="checkbox"/> งดออกเสียง
Approve	Disapprove	Abstain

ชื่อกรรมการ.....

<input type="checkbox"/> เห็นด้วย	<input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย	<input type="checkbox"/> งดออกเสียง
Approve	Disapprove	Abstain

แผนที่ตั้ง โรงแรมสุโขทัย กรุงเทพฯ เลขที่ 13/3 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร

10120

