

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 13

วันที่ 12 เมษายน 2549

ณ แบริ่งทรีตี้คลับ อาคารทูปแบริ่งทรีตี้เพลส

เลขที่ 142 ถนนสุขุมวิท กรุงเทพฯ

เริ่มประชุมเวลา 10.05 น.

รายนามกรรมการผู้เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

- |                         |                           |
|-------------------------|---------------------------|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี   | 6. นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ   |
| 2. ดร.กอบปร กฤตยาภิรม   | 7. นายอดิศร ตันตือนันทกุล |
| 3. นายเกียรติ พานิชชีวะ | 8. นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล  |
| 4. นายชินนทร์ รุณสำราญ  | 9. นายอุดม วิชาภัย        |
| 5. ดร.สุชาติ สังข์เกษม  |                           |

นายสุจินต์ หวังหลี ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นและผู้ได้รับมอบฉันทะมาประชุมรวม 143 ราย และถือหุ้นนับรวมกัน  
ได้ 717,852,102 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 61.1 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ครบองค์ประชุมตามกฎหมายและ  
ข้อบังคับของบริษัทฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 13 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้มอบหมายให้  
นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ กรรมการผู้อำนวยการเป็นผู้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงเพื่อลงมติดังนี้

1. ตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่  
ตนเองถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง
2. เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทฯ ได้แจกบัตรลงคะแนนให้ 2 ประเภท  
ประเภทแรกใช้เพื่อเลือกตั้งกรรมการในวาระที่ 6 และอีกประเภทหนึ่งใช้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการลงคะแนน  
เสียงคัดค้านหรืองดออกเสียงในวาระอื่นนอกเหนือจากวาระเลือกตั้งกรรมการ หากผู้ถือหุ้นมีมติไม่เห็นด้วย  
หรืองดออกเสียงในวาระใด ให้กาเครื่องหมายลงในบัตรลงคะแนนนี้ แล้วยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปรับบัตร  
มาเพื่อรวบรวมนับคะแนนต่อไป
3. การลงมติในแต่ละวาระ หากไม่มีผู้ใดคัดค้านหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น นอกเหนือจากที่ประธานฯ หรือ  
คณะกรรมการเสนอ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบหรืออนุมัติ
4. สำหรับผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและผู้มอบฉันทะได้มีคำสั่งระบุการลงคะแนนเสียงมาในหนังสือมอบ  
ฉันทะเรียบร้อยแล้วนั้น ไม่ต้องลงคะแนนอีก บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือ  
มอบฉันทะที่มอบไว้

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ทุกท่านล่วงหน้าแล้ว

## วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 12

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2548 พร้อมทั้งสอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมประการใดหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2548 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	717,852,102 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.4
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	4,200,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.6

## วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2548 เพื่อทราบ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายสุรชัย ศิริวิมลภ กรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้รายงานกิจการในรอบปี 2548 ในนามคณะกรรมการ

กรรมการผู้อำนวยการ รายงานต่อที่ประชุมว่าผลประกอบการของบริษัทในปี 2548 โดยรวมยังคงเติบโตได้อย่างต่อเนื่องและมั่นคง บริษัทมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 482 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7 คิดเป็นกำไร 41 สตางค์ต่อหุ้น อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นหรือ ROE ที่เป็นเป้าหมายหลักที่บริษัทฯ ใช้วัดผลการดำเนินงานเท่ากับร้อยละ 20.4 สูงกว่าปี 2547 ที่มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 18.7 และสูงกว่าอัตราเฉลี่ยของบริษัทประกันวินาศภัยด้วยกันที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 7.5

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2548 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 4,468 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2547 จำนวน 231 ล้านบาท และมีส่วนของผู้ถือหุ้น 2,354 ล้านบาท ใกล้เคียงกับของปีก่อน คิดเป็นมูลค่าหุ้นตามบัญชีหุ้นละ 1.99 บาท

ผลการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ พอสรุปได้ดังนี้

ด้านการประกันภัยต่อ ผลการรับประกันภัยทั้งในส่วนของประกันชีวิต และการประกันวินาศภัย ยังคงเติบโตได้ดีในทุกด้าน บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวมในปี 2548 ทั้งสิ้น 3,764 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11 มีเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิทั้งสิ้น 2,544 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12

สำหรับการประกันวินาศภัย ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา การบริหารพอร์ตการรับประกันวินาศภัยของบริษัทฯ มีความสมดุลและมีคุณภาพดีขึ้น ส่งผลให้การดำเนินงานในปี 2548 ดีในทุกด้าน โดยมีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวมทั้งสิ้น 3,479 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 และเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ 2,271 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 เช่นเดียวกัน การเพิ่มขึ้นนี้ส่วนใหญ่มาจากการรับประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative) ที่เป็นเป้าหมายหลักของบริษัทฯ ที่มีการเติบโตสูงถึงร้อยละ 20 บริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัยต่อสุทธิเท่ากับ 358 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2 เมื่อเทียบกับปี 2547 ในรอบปีที่ผ่านมา มีความเสียหายที่ใหญ่กว่าปกติเกิดขึ้นหลายราย ที่สำคัญได้แก่ เหตุการณ์น้ำท่วมทั้งภาคเหนือและภาคใต้ถึง 4 ครั้งในปีเดียวกัน ก่อความเสียหายให้แก่ธุรกิจประกันภัยรวมกันกว่า 1,100 ล้านบาท ความเสียหายสุทธิส่วนของบริษัทฯ ประมาณ 130 ล้านบาท และเหตุการณ์เพลิงไหม้ที่เกิดขึ้นที่โรงไฟฟ้าราชบุรี ซึ่งคาดว่าความเสียหาย 100% จะเกิน 3,000 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ มีส่วนรับผิดชอบสุทธิอยู่ 70 ล้านบาท ทั้งสองเหตุการณ์นี้ ได้สร้างความเสียหายให้แก่ธุรกิจประกันภัยรวมกันแล้วเกือบครึ่งหนึ่งของเหตุการณ์สินไหม และนับเป็นความเสียหายใหญ่กว่าปกติสำหรับบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ ต้องนำเงินสำรองเพื่อลดความผันผวนของธุรกิจที่บริษัทฯ เก็บสำรองไว้เพื่อเหตุการณ์เช่นนี้ออกมาใช้ในปี 2548 จำนวน 80 ล้านบาท อัตราส่วนความเสียหายที่

เกิดขึ้น (Loss ratio) ของการประกันวินาศภัยเท่ากับร้อยละ 44.7 และมีอัตราส่วนรวม (Combined Ratio) เท่ากับร้อยละ 88.1 ซึ่งสูงขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปี 2547 ที่มีอัตราส่วนความเสียหายที่เกิดขึ้นร้อยละ 37.2 และมีอัตราส่วนรวมร้อยละ 85.1

สำหรับการประกันชีวิตนั้น ยังคงมีการขยายตัวในอัตราที่สูงอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวมของงานประกันชีวิตในปี 2548 ทั้งสิ้น 285 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29 และเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ 273 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30 มีกำไรสุทธิจากการรับประกัน 37 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 การเติบโตนี้เป็นไปตามแผนงานและเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ ที่ต้องการเพิ่มสัดส่วนของธุรกิจประกันชีวิตเพื่อให้พอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทฯ ในภาพรวมมีความสมดุลและมั่นคงยิ่งขึ้นและปัจจุบันสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิด้านการประกันชีวิตได้เพิ่มขึ้นเป็นประมาณร้อยละ 11 ของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิรวมแล้ว

เพื่อเป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นส่วนหนึ่งซึ่งไม่ได้อยู่ในอาชีพประกันภัย ให้มีความเข้าใจถึงเรื่องของความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่เป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ และการบริหารความเสี่ยงนั้นเพื่อไม่ให้กระทบต่อฐานะทางการเงินและความมั่นคงหากเกิดมหันตภัยขึ้น กรรมการผู้อำนวยการได้อธิบายว่า ในการดำเนินธุรกิจการรับประกันภัยต่อตามปกติของบริษัทฯ นั้น ในกรณีที่ไม่มีความเสี่ยงพิเศษ บริษัทฯ สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้ด้วยหลักการจำกัดการรับตามขนาดของภัยและจำนวนที่ต้องรับเสี่ยงเป็นราย ๆ ไป แต่ในกรณีที่มีเหตุการณ์พิเศษเกิดขึ้นโดยเฉพาะจากภัยธรรมชาติ เช่น เหตุการณ์สึนามิและแผ่นดินไหวนั้น การคาดการณ์ขนาดของภัยพิบัติและจำนวนความเสียหายที่จะก่อให้เกิดขึ้นนั้นทำได้ยาก การบริหารจัดการความเสี่ยงในเหตุการณ์มหันตภัยธรรมชาติเช่นนี้จะทำได้วิธีเดียวคือ การซื้อประกันภัยคุ้มครองความเสียหายส่วนที่เกินจากส่วนที่บริษัทฯ แกรับไว้เองให้เพียงพอ เพื่อลดความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ ให้อยู่ในจำนวนที่พอเหมาะกับฐานะไม่กระทบต่อเงินกองทุนและความมั่นคงของบริษัทฯ ซึ่งในปี 2547/2548 บริษัทฯ ได้กำหนดความเสียหายสูงสุดที่บริษัทฯ จะรับได้ในเหตุการณ์แต่ละครั้งไว้ที่ไม่เกิน 150 ล้านบาท ขณะเดียวกันบริษัทฯ ได้ซื้อความคุ้มครองส่วนเกินอีก 1,200 ล้านบาท การบริหารความเสี่ยงใน 2 ปีที่ผ่านมาถือว่าทำได้ เพราะบริษัทฯ ได้ผ่านเหตุการณ์ร้ายแรงอย่างสึนามิ ซึ่งเป็นเหตุการณ์ที่ไม่เคยปรากฏมาก่อนเลยในประวัติศาสตร์มาได้โดยเรียบร้อยโดยไม่กระทบต่อกำไรและฐานะของบริษัทฯ แต่อย่างไรก็ตามเพื่อความไม่ประมาทที่อาจมีมหันตภัยอื่น ๆ ที่อาจก่อความเสียหายได้รุนแรงกว่าเกิดขึ้นอีกในอนาคต ที่เป็นห่วงคือการเกิดแผ่นดินไหวที่ส่งผลกระทบต่ออาคารสูงในกรุงเทพมหานคร ด้วยเหตุนี้ การบริหารความเสี่ยงในปี 2549 บริษัทฯ ได้ซื้อความคุ้มครองความเสียหายส่วนเกินเพิ่มขึ้นอีก 1,300 ล้านบาท รวมกับของเดิม 1,200 ล้านบาท เป็น 2,500 ล้านบาท ซึ่งตัวเลขนี้ได้จากการคำนวณของผู้เชี่ยวชาญตามหลักวิชาการ และน่าจะเพียงพอต่อเหตุการณ์ร้ายแรงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ด้านการลงทุน ซึ่งเป็นรายได้หลักด้านหนึ่งของบริษัทฯ ในปี 2548 นี้ บริษัทฯ มีรายได้สุทธิจากการลงทุนจำนวน 353 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ถึงร้อยละ 36 อัตราผลตอบแทนการลงทุนเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 9.7 เพิ่มขึ้น 2.7 จุด (Percentage Points) เมื่อเทียบกับปี 2547 ซึ่งนับว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ดีกว่าเมื่อเทียบกับบริษัทในกลุ่มประกันวินาศภัยในตลาดหลักทรัพย์ ที่มีอัตราผลตอบแทนการลงทุนเฉลี่ยไม่ถึงร้อยละ 5

ด้านเสถียรภาพและความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งเป็นหัวใจสำคัญในการทำธุรกิจนั้น บริษัทฯ ได้ให้ทางสถาบันจัดอันดับเครดิตชั้นนำของโลกคือ สแตนดาร์ดแอนด์ปัวส์ (S&P's) ทำการจัดอันดับเครดิตความมั่นคงทางการเงินและความสามารถในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ มาอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีเป็นเวลาเกือบ 5 ปีแล้ว ซึ่งเป็นที่น่าพอใจว่าในปี 2548 นี้ ทาง S&P's ได้ยืนยันอันดับเครดิตความมั่นคงทางการเงินและความสามารถในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ ไว้ที่ BBB + (ดี) แนวโน้มมีเสถียรภาพ (Stable) ติดต่อกันเป็นปีที่สอง

ด้านการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2548 บริษัท รู้สึกภาคภูมิใจเป็นอย่างยิ่งที่ได้รับประกาศเกียรติคุณในฐานะที่สามารถรักษามาตรฐานในการรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างต่อเนื่อง ได้รับการคัดเลือกเข้ารอบสุดท้ายให้เป็น 1 ใน 5 บริษัทจากกว่า 60 บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในหมวดสถาบันการเงินให้เข้ารับรางวัล Best Performance Award ในงาน SET Awards ที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ยังได้รับการประเมินจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหรือ IOD ให้เป็นบริษัทที่มีผลการประเมินดีเด่นใน Quartile ที่ 1 ในการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนไทยและได้รับการคัดเลือกเข้ารอบสุดท้ายในการประกวด Board of the Year Awards 2004/2005 ซึ่งผลสำเร็จดังกล่าวที่บริษัทฯ ได้รับ ได้ช่วยตอกย้ำให้เห็นถึงการมุ่งมั่นให้ความสำคัญกับมาตรฐานด้านจริยธรรมและคุณธรรมของบริษัทฯ และจะเป็นแรงผลักดันที่ทำให้บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะรักษามาตรฐานดังกล่าวไว้ ด้วยการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีจรรยาบรรณ โปร่งใส เพื่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ลูกค้า คู่ค้า และสังคมโดยรวมต่อไป

สำหรับการเตรียมตัวสู่อนาคตนั้น จากการทำโครงสร้างรายได้หลักเดิมของบริษัทฯ มาจาก 2 แหล่งคือ จากการรับประกันภัย และการลงทุน ซึ่งรายได้จากทั้ง 2 แหล่งนี้เป็นที่ทราบกันดีว่ามีความไม่แน่นอนและผันผวนสูง อีกทั้งยังมีปัจจัยหลายประการที่จะเกิดขึ้นในอนาคตที่จะก่อให้เกิดผลกระทบต่อรายได้ของบริษัทฯ เช่น การเปิดเสรีธุรกิจประกันภัย ซึ่งจะก่อให้เกิดการแข่งขันและการตัดราคา ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลกำไรดำเนินงานของบริษัทฯ ทำให้สัดส่วนของกำไร (Margin) จากการรับประกันภัยจะหดแคบลงหรือหายไป ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้เตรียมความพร้อมที่จะเป็นมากกว่าผู้รับประกันภัยต่อไปในรูปแบบเดิม ด้วยการดำเนินการอย่างต่อเนื่องตลอดมาที่จะหาแหล่งรายได้อื่น ๆ เพิ่มเติม โดยได้จัดตั้งบริษัทในเครือขึ้นมาเพื่อให้บริการแก่ธุรกิจประกันภัยเป็นการหารายได้เพิ่มเติม โดยในปัจจุบันเรามีบริษัทในเครือ 3 แห่งที่ประกอบธุรกิจแล้วและอยู่ในระหว่างการจัดตั้งอีก 2 แห่ง บริษัทในเครือที่ได้ดำเนินธุรกิจแล้วคือ

- บริษัทไทยอินชัวร์เรสตาต้าเนท (TID) ซึ่งเป็นบริษัทที่ดำเนินการเกี่ยวกับการจัดการข้อมูลและพัฒนาโปรแกรมสำหรับรองรับความต้องการของตลาดประกันภัย TID มีผลประกอบการที่ดีมาโดยตลอด
- บริษัทในเครือแห่งที่สองได้แก่ บริษัทอีเอ็มซีเอส ไทย(EMCS) ทำธุรกิจให้บริการด้านคอมพิวเตอร์เพื่อการจัดการค่าสินไหมทดแทนการประกันภัยรถยนต์และสถิติ ซึ่งจะช่วยให้บริษัทประกันภัยสามารถดำเนินการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ที่มีอัตราค่าซ่อมแซมรถยนต์ที่มีมาตรฐานชัดเจน จะช่วยให้ลูกค้าประหยัดค่าใช้จ่ายในการจัดการ และค่าใช้จ่ายในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ในช่วง 2 - 3 ปีที่ผ่านมา EMCS ได้ดำเนินงานอย่างเต็มที่ในการขยายฐานลูกค้า ทั้งบริษัทรับประกันภัย และคู่ซ่อมรถยนต์ ทำให้เริ่มมีผลกำไรจากการดำเนินงานแล้ว
- บริษัทในเครือแห่งที่สามคือบริษัท ทีอาร์เทรนนิง แอนด์ คอนซัลตติ้ง ให้บริการหลักสูตรฝึกอบรมด้านต่างๆ และการให้คำปรึกษาในประเด็นทางด้านเทคนิคกับกลุ่มลูกค้าในตลาดประกันภัย

นอกจากนี้ ในไตรมาสแรกของปี 2549 บริษัทได้จัดตั้งบริษัทในเครือขึ้นอีก 2 บริษัท เพื่อให้สามารถสนองตอบความต้องการของลูกค้าได้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น โดยบริษัทแรกจะเป็นบริษัทร่วมทุนกับต่างประเทศที่บริษัทจะถือหุ้นใหญ่ในสัดส่วนร้อยละ 80 ทำธุรกิจให้บริการด้านสนับสนุนการปฏิบัติการหรือ Outsourcing Services โดยมุ่งไปยังลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันภัยขนาดกลางและเล็ก เพื่อช่วยให้ลูกค้ากลุ่มดังกล่าวสามารถลดค่าใช้จ่ายด้านการดำเนินงานลง และสามารถแข่งขันได้ดียิ่งขึ้น บริษัทที่สองเป็นบริษัทที่เราจะถือหุ้นทั้ง 100% ทำธุรกิจให้บริการด้านการจัดการสินไหมทดแทนของการประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ ซึ่งเป็นที่ต้องการมากในตลาด ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าแหล่งรายได้อื่นนี้จะเป็นรายได้หลักสายหนึ่งที่มีมั่นคงของบริษัทฯ ต่อไปในอนาคต

สำหรับปี 2549 จะเป็นปีที่สภาพเศรษฐกิจและการเมืองของประเทศมีความไม่แน่นอน คาดว่าตลาดประกันภัยจะมีการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น อย่างไรก็ตาม ด้วยบุคลากรที่มีประสบการณ์สูง กอปรกับการรู้จักใช้ฐานข้อมูลที่มีอยู่ให้เป็นประโยชน์ในการแข่งขัน รู้จักการมุ่งเน้นในการให้บริการลูกค้า มีความสามารถในการให้บริการที่หลากหลาย มีความสามารถในการเพิ่มช่องทางในการหารายได้ จึงเชื่อมั่นว่าบริษัทฯ จะสามารถดำเนินงานไปได้ด้วยดีและมีผลประกอบการในระดับที่เป็นที่น่าพอใจอย่างต่อเนื่องอีกปีหนึ่ง

นอกจากนี้ กรรมการผู้อำนวยการได้รายงานสถิติผลประกอบการและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ที่สำคัญ ๆ ในช่วงระยะเวลา 13 ปี นับแต่บริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในปลายปี 2535 จนถึงปี 2548 ว่าบริษัทฯ มีการเจริญเติบโตในทุก ๆ ด้าน สามารถสร้างอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยที่อัตราสูงถึงร้อยละ 19 ต่อปี และสามารถจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นมาตลอดทุกปีไม่เคยว่างเว้น ซึ่งสามารถสรุปสถิติที่สำคัญ ๆ ได้ดังนี้คือ

	<u>อัตราการเติบโตเฉลี่ย</u>
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	11%
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	15%
กำไรจากการรับประกันภัย	18%
รายได้สุทธิจากการลงทุน	16%
กำไรสุทธิ	19%
สินทรัพย์รวม	15%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	19%

อัตราผลตอบแทนรวมที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากการลงทุนในหุ้น (Total Shareholder Return) ของบริษัทฯ เฉลี่ยสูงถึงร้อยละ 42 ต่อปี แยกเป็นอัตราผลตอบแทนจากเงินปันผลร้อยละ 16 และกำไรจากส่วนต่างของราคาหุ้น (Capital Gain) อีกร้อยละ 26

ภายหลังจากที่กรรมการผู้อำนวยการได้รายงานกิจการในรอบปี 2548 จบลง มีผู้ถือหุ้นได้ซักถามเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- เงินลงทุนในบริษัทลูก 2 บริษัทที่จะจัดตั้งขึ้นใหม่เป็นจำนวนเท่าไร กรรมการผู้อำนวยการชี้แจงว่า บริษัท เพิร์ส เท็ค โซลูชันส์ จำกัด ที่ทำธุรกิจให้บริการด้านสนับสนุนการปฏิบัติการหรือ Outsourcing Services นั้น มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 50 ล้านบาท โดยบริษัทฯ จะถือหุ้นในสัดส่วน 80 เปอร์เซ็นต์ หรือ 40 ล้านบาทที่เหลืออีก 20 เปอร์เซ็นต์ จะถือโดยผู้ร่วมทุนจากอินเดียที่มีความเชี่ยวชาญในธุรกิจดังกล่าวเป็นอย่างดี สำหรับบริษัท เวิร์ดพาร์ที่แอดมิน จำกัดนั้น มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วเพียง 5 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ถือหุ้นทั้ง 100 เปอร์เซ็นต์

หลังจากที่ได้มีการตอบข้อซักถามแล้ว ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2548 ของคณะกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	717,852,102 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.4
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	4,200,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.6

### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2548

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนดังกล่าวที่ได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีและผ่านการพิจารณานุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการแล้ว จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ

มีผู้ถือหุ้นได้แสดงความเห็นและซักถามเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- ในรายงานประจำปีหน้า 67 มีความผิดพลาดในการพิมพ์เกิดการเลื่อนลงของบรรทัดในช่องตัวเลขของปี 2547
- ขอทราบเหตุผลที่บริษัทฯ มีการจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลในปี 2548 สูงกว่าที่จ่ายในปี 2547 กรรมการผู้ว่าการได้ชี้แจงว่า ในปี 2547 บริษัทฯ มีรายได้จากเงินปันผลรับจากการลงทุนในหน่วยลงทุน ซึ่งเป็นรายได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเป็นจำนวนมาก ในขณะที่ในปี 2548 เงินปันผลดังกล่าวมีจำนวนลดลง
- ขอทราบเหตุผลในปี 2548 การลงทุนในหุ้นทุนมียอดลดลง ซึ่งได้รับคำชี้แจงว่าการเปลี่ยนแปลงนี้เป็นไปตามสภาพตลาด บริษัทฯ มีการขายหุ้นที่ถืออยู่บางส่วนออกไปในช่วงปลายปี 2548 ที่สภาพตลาดหลักทรัพย์ได้ปรับตัวสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว

หลังจากที่ได้ตอบข้อซักถามจนเป็นที่พอใจแล้ว ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2548 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	717,852,102 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.4
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	4,200,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.6

### วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรกำไร

ประธานฯ ได้มอบให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการผู้ว่าการ เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

กรรมการผู้ว่าการ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าในปี 2548 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีแล้วจำนวน 481,780,520 บาท เมื่อรวมกับกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรคงเหลือยกมาจากงวดก่อนจำนวน 365,770,708 บาทแล้ว กำไรเพื่อการจัดสรรจึงมีจำนวน 847,551,228 บาท

คณะกรรมการขอเสนอให้จัดสรรกำไร โดยจ่ายเป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกหุ้นละ 18 สตางค์ ซึ่งเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลที่ได้จ่ายไปแล้วหุ้นละ 18 สตางค์ รวมเป็นเงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2548 ทั้งสิ้น 36 สตางค์ต่อหุ้น ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่เคยจ่ายในปี 2547 รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 424,821,238 บาท ส่วนกำไรสะสมที่เหลือจากการจัดสรรครั้งนี้จำนวน 422,729,990 บาท ให้ยกไปงวดหน้า อัตราการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวข้างต้นเทียบเท่ากับร้อยละ 88 ของกำไรสุทธิ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติให้จัดสรรกำไรตามข้อเสนอของคณะกรรมการทุกประการด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	717,852,102 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.4
----------	-------------------	--------------------

ไม่เห็นด้วย  
งดออกเสียง

- ไม่มี -  
4,200,000 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.6

### วาระที่ 5 พิจารณากำหนดบำเหน็จและเบี้ยประชุมกรรมการ

ประธานฯ ได้ขอให้นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ กรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้อำนวยการ ได้เสนอว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน ที่กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการที่จะถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปี 2549 จำนวนไม่เกิน 10 ล้านบาท เท่ากับที่เคยได้รับการอนุมัติในปีก่อน แต่ในปีนั้นคณะกรรมการขอเสนอให้มีการปรับปรุงรูปแบบการจ่ายให้มีความเหมาะสมเป็นสากลยิ่งขึ้น คือจากเดิมที่มีการแบ่งจ่ายออกเป็น 2 ลักษณะ คือเป็นค่าเบี้ยประชุมและบำเหน็จกรรมการนั้น ก็ขอเปลี่ยนมาเป็นการจ่ายเป็น 3 ลักษณะ คือ ค่าตอบแทนประจำ ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการ ด้วยการแยกค่าเบี้ยประชุมส่วนหนึ่งออกมาจ่ายเป็นค่าตอบแทนประจำ และค่าเบี้ยประชุมจากเดิมที่เคยจ่ายให้กรรมการทุกท่านไม่ว่าจะเข้าประชุมหรือไม่ก็ตาม ก็เปลี่ยนมาเป็นจ่ายให้เฉพาะกรรมการที่เข้าประชุมเท่านั้น ซึ่ง การปรับปรุงนี้ ไม่ได้ทำให้ค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นแต่อย่างใด ตามรายละเอียดดังนี้คือ

	ค่าตอบแทนประจำ	เบี้ยประชุม	บำเหน็จ
1. คณะกรรมการ	10,000 บาทต่อไตรมาสต่อท่าน รวม 4 ครั้งต่อปี	15,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม	8.06 ล้านบาท จัดสรรให้ประธานฯ รองประธานฯ และกรรมการผู้อำนวยการท่านละ 2 ส่วน ส่วนกรรมการท่านอื่นท่านละ 1 ส่วน
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	<ul style="list-style-type: none"><li>ประธาน 14,000 บาท</li><li>กรรมการ 10,000 บาทต่อท่าน จ่ายรายไตรมาส รวม 4 ครั้งต่อปี</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>ประธาน 21,000 บาทต่อครั้ง</li><li>กรรมการท่านอื่น 15,000 บาท :ท่าน : ครั้ง</li></ul> จ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม	ไม่มี
3. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	ไม่มี	25,000 บาท :ท่าน : ครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม	ไม่มี
4. คณะกรรมการสรรหา	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
5. คณะกรรมการลงทุน	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

มีผู้ถือหุ้นได้สอบถามเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- ขอทราบหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าบำเหน็จกรรมการว่าเป็นอย่างไร และบำเหน็จที่เสนอขออนุมัติจำนวน 8.06 ล้านบาทนี้ ได้รวมอยู่ในค่าตอบแทนกรรมการจำนวน 10 ล้านบาทที่จะถือเป็นค่าใช้จ่ายในปี 2549 แล้วหรือไม่ ประธานฯ และกรรมการผู้อำนวยการได้ร่วมกันชี้แจงว่าบริษัท ใช้หลักเกณฑ์เทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์โดยทั่วไป ซึ่งจากการสำรวจของ IOD การจ่ายบำเหน็จของบริษัทยุโรปของประเทศไทยจะอยู่ระหว่างร้อยละ 0.5 ถึงร้อยละ 3 ของเงินปันผลจ่าย หรือร้อยละ 0.5 ถึงร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ ซึ่งกรณีของบริษัท จะอยู่ระดับกลาง ๆ คือไม่ถึงร้อยละ 2 ของเงินปันผลจ่ายและกำไรสุทธิ และเงินบำเหน็จจำนวนนี้ได้รวมอยู่ในค่าตอบแทนกรรมการจำนวน 10 ล้านบาทที่ขออนุมัติด้วยแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติให้จ่ายและจัดสรรค่าตอบแทนกรรมการตามเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	717,852,102 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.4
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	4,200,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.6

#### วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ได้ขอให้ที่นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ กรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

กรรมการผู้อำนวยการ ได้ชี้แจงว่าตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง และกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระนี้อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ ปัจจุบันคณะกรรมการของบริษัทฯ มี 15 ท่าน กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมครั้งนี้มีจำนวน 5 ท่านคือ

- |                          |   |
|--------------------------|---|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี    | ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายชัย โสภณพนิช       | รองประธานกรรมการ กรรมการสรรหาและกรรมการกำหนดค่าตอบแทน                         |
| 3. นางกานดา ชีวีวัฒน์    | กรรมการอิสระ  |
| 4. นายจารึก กังวานพนิชย์ | กรรมการ   |
| 5. ดร.สุชาติ สังข์เกษม   | กรรมการอิสระ  |

นางกานดา ชีวีวัฒน์ ได้แสดงความจำนงไม่ขอรับการเสนอชื่อรับเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการต่อในครั้งนี้

คณะกรรมการตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหา ได้พิจารณาแล้วเห็นว่าจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ 14 ท่านเพียงพอที่จะปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพอยู่แล้ว จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการลดจำนวนคณะกรรมการของบริษัทลง 1 ท่าน จากเดิม 15 ท่านเหลือ 14 ท่าน และเสนอให้เลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นายสุจินต์ หวังหลี นายชัย โสภณพนิช นายจารึก กังวานพนิชย์ และ ดร.สุชาติ สังข์เกษม กลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่ง ส่วนประวัติของกรรมการทั้ง 4 ท่านนี้ได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ในการลงมติ ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติตามลำดับดังนี้

1. อนุมัติให้ลดจำนวนคณะกรรมการลง 1 ท่านจากเดิม 15 ท่านเหลือ 14 ท่าน และ



2. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ได้ขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติข้อเสนอของคณะกรรมการที่ขอให้ลดจำนวนคณะกรรมการลง 1 ท่าน จากเดิมจำนวน 15 ท่าน เหลือ 14 ท่าน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติให้ลดจำนวนคณะกรรมการลง 1 ท่าน คือจากเดิม 15 ท่าน เหลือ 14 ท่าน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	717,852,102 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.4
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	4,200,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.6

หลังจากนั้นประธานฯ ได้เสนอต่อที่ประชุมให้เลือกตั้งกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน อันประกอบด้วย นายสุจินต์ หวังหลี นายชัย โสภณพนิช นายจารึก กังวานพนิชย์ และ ดร.สุชาติ สังข์เกษม กลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่ง โดยขอให้มีการลงมติเป็นรายบุคคล

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามว่าการที่นางกานดา ซีวีวัฒน์ กรรมการอิสระ ได้แสดงความจำนงไม่ขอรับการเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการในครั้งนี้ และมีการลดจำนวนกรรมการลงนั้น จะส่งผลทำให้จำนวนกรรมการอิสระของบริษัทฯ ลดลงต่ำกว่าเกณฑ์ข้อบังคับของ กสท. หรือตลาดหลักทรัพย์หรือไม่ ประธานฯ ได้ชี้แจงว่ากรรมการของบริษัทฯ ที่เหลืออยู่ส่วนใหญ่ คือจำนวน 11 ท่านจากทั้งหมด 14 ท่านมีสถานะเป็นกรรมการอิสระอยู่แล้ว ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ทางการกำหนดอยู่มาก

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดจะเสนอชื่อบุคคลอื่นที่เห็นว่าเหมาะสมเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ เพิ่มเติมอีกหรือไม่

ไม่มีการเสนอชื่อบุคคลอื่นเพิ่มเติม

ก่อนลงมติ กรรมการผู้อำนวยการ ได้แถลงว่าเนื่องจากตาม พรบ.บริษัทมหาชนจำกัด กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ เข้าเป็นหุ้นส่วน หรือถือหุ้น ในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง เนื่องจากผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการหรือผู้บริหารอยู่ในบริษัท ประกันภัยโดยตรงที่ได้รับใบอนุญาตให้สามารถทำธุรกิจประกันภัยต่อได้ด้วย จึงขอแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของการเข้าเป็นกรรมการหรือถือหุ้นในบริษัทประกันภัยอื่นของผู้ถูกเสนอชื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการคือ

- |                       |  |
|-----------------------|--|
| นายสุจินต์ หวังหลี    | - ถือหุ้นและเป็นประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร บริษัท นวกิจ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)       |
|                       | - ถือหุ้นและเป็น กรรมการ บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด(มหาชน)                             |
| นายชัย โสภณพนิช       | - ถือหุ้นและเป็นประธานกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บริษัทกรุงเทพ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| นายจารึก กังวานพนิชย์ | - ถือหุ้นและเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด(มหาชน)                       |
| ดร.สุชาติ สังข์เกษม   | - ถือหุ้นและเป็นรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)                |

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่านกลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง
นายสุจินต์ หวังหลี่	717,852,102 เสียง	- ไม่มี -	4,200,000 เสียง
นายชัย ไสภณพนิช	717,852,102 เสียง	- ไม่มี -	4,200,000 เสียง
นายจารึก กังวานพนิชย์	717,852,102 เสียง	- ไม่มี -	4,200,000 เสียง
ดร.สุชาติ สังข์เกษม	717,852,102 เสียง	- ไม่มี -	4,200,000 เสียง

กรรมการผู้อำนวยการได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ตามข้อบังคับของบริษัทฯ การลงนามผูกพันในการกระทำแทนบริษัท กำหนดให้กรรมการ 2 ท่าน ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการอาจกำหนดรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ได้

ปัจจุบันกรรมการของบริษัทฯ ทุกท่านยกเว้นกรรมการตรวจสอบเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ ฉะนั้นกรรมการที่มีอำนาจลงนามแทนบริษัทฯ จึงประกอบด้วย นายสุจินต์ หวังหลี่ นายชัย ไสภณพนิช นายจารึก กังวานพนิชย์ นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล นายกอบปร กฤตยาภิรม นายอรรณพ พรธิติ นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ นายสุชาติ สังข์เกษม นายเกียรติพานิชชีวะ นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล และนายอดิศร ต้นตือนันทกุล สองในสิบเอ็ดคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

#### **วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง**

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายอุดม วิทยากัย ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้รายงานการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบแจ้งว่าคณะกรรมการตรวจสอบโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ ขอเสนอแต่งตั้งบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด โดยนางสาววิสุตดา จรรย์นากร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3853 และ/หรือ นางสาวสุมาลี รีวราบัตนพิต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3970 และ/หรือ นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3516 ผู้สอบบัญชีเดิมเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2549 ต่ออีกปีหนึ่ง โดยพิจารณาเห็นว่าทาง เอ็นส์ แอนด์ ยัง มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่ง ตลอดจนมีเครือข่ายครอบคลุมและเป็นที่ยอมรับทั้งในและต่างประเทศ จึงเชื่อมั่นได้ว่ามีความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ สำหรับค่าตอบแทน ขอให้ที่ประชุมอนุมัติค่าสอบบัญชีเป็นเงิน 610,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2548 จำนวน 25,000 บาท หรือร้อยละ 4

มีผู้ถือหุ้นได้สอบถามในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- ค่าสอบบัญชีที่นำเสนอนี้ เป็นค่าสอบบัญชีเฉพาะส่วนของบริษัทฯ หรือเป็นค่าสอบบัญชีของกลุ่มบริษัทที่รวมของบริษัทฯ ในเครือเข้าไว้ด้วย ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงว่าเป็นค่าสอบบัญชีเฉพาะส่วนของบริษัทฯ ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนเท่านั้น
- ค่าสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นนี้ เป็นการเพิ่มขึ้นตามปริมาณของงานใช้หรือไม่ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบชี้แจงว่าการปรับเพิ่มขึ้นนี้เป็นไปตามปริมาณงานและตามภาวะเงินเฟ้อ ซึ่งในการปรับเพิ่มแต่ละครั้ง คณะกรรมการ

ตรวจสอบได้พิจารณาและเจรจาต่อรองเพื่อให้เกิดความเหมาะสมและเป็นธรรม สำหรับค่าสอบบัญชีที่  
นำเสนอในครั้งนี้ ได้ผ่านการต่อรองของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติแต่งตั้งนางสาววิสุตา จริยธนากร และ/หรือ นางสาวสุมาลี รวีรวาบัณฑิต และ/หรือ  
นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2549 ด้วยวงเงินค่าตอบแทน 610,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	717,852,102 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.4
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	4,200,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.6

## วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

มีผู้ถือหุ้นได้เสนอแนะและซักถามเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- เนื่องจากปัจจุบันบริษัทฯ ได้จัดส่งรายงานประจำปีไปให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบของซีดี ทำให้บางครั้งเกิดความไม่สะดวกในการดู จึงขอเสนอให้บริษัทฯ จัดพิมพ์เอกสารข้อมูลสำคัญ ๆ เช่น ในส่วนของการสรุปข้อมูลสำคัญทางการเงิน คำอธิบายและวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน เป็นต้น ในรูปของกระดาษและจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมรายงานประจำปีด้วย ซึ่งกรรมการผู้อำนวยการได้รับที่จะพิจารณาดำเนินการต่อไป
- ขอทราบในช่วง 1-2 ปีข้างหน้า บริษัทฯ จะสามารถขยายสัดส่วนของงาน “ในเชิงการค้า” ที่ในปัจจุบันมีสัดส่วนร้อยละ 70 ของเบี่ยประกันภัยรับสุทธิให้เพิ่มขึ้นได้อีกหรือไม่ กรรมการผู้อำนวยการได้ชี้แจงว่า เป็นนโยบายของบริษัทฯ ตลอดมาที่จะให้ความสำคัญในการขยายงาน “ในเชิงการค้า” เพื่อให้เป็นแหล่งงานหลักของบริษัทฯ โดยพยายามลดการพึ่งพิง “งานตามข้อตกลงของตลาด” ให้เหลือน้อยที่สุด ซึ่งจะเห็นได้ว่าที่ผ่านมางาน “ในเชิงการค้า” ได้ขยายตัวในอัตราที่สูงกว่า “งานตามข้อตกลงของตลาด” มาโดยตลอด และจากการที่บริษัทฯ ได้มีนโยบายการทำธุรกิจเชิงรุกในหลาย ๆ ด้าน เช่น การเข้าไปช่วยเหลือลูกค้าพัฒนาผลิตภัณฑ์และหาช่องทางจำหน่ายใหม่ ๆ จะช่วยเสริมให้งาน “ในเชิงการค้า” ยังคงเติบโตได้อย่างต่อเนื่องและมีมั่นคงในอนาคต
- ขอทราบเรื่องภาษีที่จ่ายเพิ่มให้กรมสรรพากร ภาระานฯ และกรรมการผู้อำนวยการได้ร่วมกันชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้ปรับปรุงการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2547 ใหม่เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติสำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยเกี่ยวกับการรับรู้รายจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามประมวลรัษฎากร คือแต่เดิมกรมสรรพากรยอมให้ถือเอาเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนหรือค่าสินไหมทดแทนที่ทางบริษัทประกันภัยตั้งขึ้นเมื่อเกิดความเสียหายแต่ยังไม่ได้มีการจ่ายจริงเป็นรายจ่ายทางภาษีในปีนั้น ๆ ได้ แต่ต่อมาในปีที่แล้วทางกรมสรรพากรได้เปลี่ยนการตีความเรื่องดังกล่าวใหม่ เป็นว่าเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายยังไม่สามารถถือเป็นรายจ่ายในปีภาษีนั้นจนกว่าจะมีการจ่ายจริง มีผลทำให้ธุรกิจประกันภัยทั้งระบบต้องปรับปรุงวิธีการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลเสียใหม่และต้องเสียภาษีเพิ่มขึ้น ซึ่งภาษีที่จ่ายเพิ่มนี้เป็นภาษีจ่ายล่วงหน้าที่เกิดขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างช่วงเวลาในการรับรู้รายจ่ายทางบัญชีและรายจ่ายทางภาษีเท่านั้น ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อผลกำไรของบริษัทฯ แต่อย่างใด

- ขอทราบว่าบริษัท สามารถใช้ประโยชน์โดยตรงจากฐานข้อมูลที่บริษัทถูกคำสั่งมาให้หรือเปล่า ประธานฯ และกรรมการผู้อำนวยการได้ร่วมกันชี้แจงว่า ข้อมูลที่บริษัทถูกคำสั่งมาให้เป็นข้อมูลดิบที่บริษัท ได้นำมาประมวลผลเพื่อจัดทำสถิติให้แก่ตลาดและใช้เป็นข้อมูลพื้นฐานในการประกอบธุรกิจ ข้อมูลดังกล่าวเป็นความลับทางการค้า ไม่สามารถนำมาเปิดเผยให้บุคคลอื่นได้ แต่สามารถนำมาใช้ในการประกอบธุรกิจของตัวเองในการเลือกรับภัยได้
- ขอทราบว่าปัจจุบัน บริษัทฯ ยังลงทุนในหน่วยลงทุนของ อเบอร์ดีน อยู่อีกหรือเปล่า กรรมการผู้อำนวยการได้ชี้แจงว่า แต่เดิมเราได้ถือหุ้นอยู่ในอเบอร์ดีน ในขณะที่เดียวกันก็ได้ลงทุนในกองทุนรวมของอเบอร์ดีนอีกด้วย ซึ่งในส่วนของหุ้นที่ถืออยู่นั้น บริษัทฯ ได้ขายออกไปหมดแล้ว คงเหลือแต่การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ทาง อเบอร์ดีนบริหารจัดการอยู่เท่านั้น
- ขอทราบนโยบายการลงทุนในหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ กรรมการผู้อำนวยการชี้แจงว่า บริษัทฯ มองว่าการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์เป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง ดังนั้นการลงทุนของบริษัทฯ จะต้องเป็นการลงทุนแบบระยะยาว ไม่เก็งกำไร และทั้งหมดเป็นหุ้นที่มีพื้นฐานดี โดยได้กำหนดเป้าหมายสัดส่วนเงินลงทุนในหุ้นไว้ประมาณร้อยละ 20 - 25 ของยอดเงินลงทุนรวมของบริษัทฯ

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาประชุมในวันนี้ และขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 13

ปิดประชุมเวลา 11.30 น.

---

(นายสุจินต์ หวังหลี่)

ประธานกรรมการ

---

(นายสุรชัย ศิริวัลลภ)

กรรมการผู้อำนวยการ