

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 14

วันที่ 11 เมษายน 2550

ณ แปะซิฟิคซิตีคลับ อาคารยูแปซิฟิคเพลส

เลขที่ 142 ถนนสุขุมวิท กรุงเทพฯ

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

รายนามกรรมการผู้เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

- | | |
|---------------------------|---------------------------|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี | 6. นายชินนทร์ รุนสำราญ |
| 2. นายชัย โสภณพนิช | 7. ดร. สุชาติ สังข์เกษม |
| 3. ดร.กอบร กฤตยาภิรณ | 8. นายสุรชัย ศิริวัลลภ |
| 4. นายเกียรติ พานิชชีวะ | 9. นายอดิศร ตันตือนันทกุล |
| 5. นายจีรพันธ์ อัศวะธนกุล | 10. นายอัศวิน คงศิริ |

นายสุจินต์ หวังหลี ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นและผู้ได้รับมอบฉันทะมาประชุมรวม 143 ราย และถือหุ้นนับรวมกัน ได้ 644,718,391 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 54.3 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ครบองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 14 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการผู้อำนวยการเป็นผู้แนะนำกรรมการ ผู้สอบบัญชี และผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงเพื่อลงมติดังนี้

1. ตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง
2. เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทฯ ได้แจกบัตรลงคะแนนให้ 2 ประเภท ประเภทแรกใช้เพื่อเลือกตั้งกรรมการในวาระที่ 6 และอีกประเภทหนึ่งใช้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการลงคะแนนเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียงในวาระอื่นนอกเหนือจากวาระเลือกตั้งกรรมการ หากผู้ถือหุ้นมีมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ให้กาเครื่องหมายลงในบัตรลงคะแนนนี้ แล้วยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปรับบัตรมาเพื่อรวบรวมนับคะแนนต่อไป
3. การลงมติในแต่ละวาระ หากไม่มีผู้ใดคัดค้านหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น นอกเหนือจากที่ประธานฯ หรือคณะกรรมการเสนอ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบหรืออนุมัติ
4. สำหรับผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและผู้มอบฉันทะได้มีคำสั่งระบุการลงคะแนนเสียงมาในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้วนั้น ไม่ต้องลงคะแนนอีก บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะที่มอบไว้

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ทุกท่านล่วงหน้าแล้ว

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 13

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 13 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2549 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวประการใดหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 13 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2549 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	644,718,391 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	- ไม่มี -	

วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2549 เพื่อทราบ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้รายงานกิจการในรอบปี 2549 ในนามคณะกรรมการ

กรรมการผู้อำนวยการ รายงานต่อที่ประชุมว่าในปี 2549 ที่ผ่านมา มีเหตุการณ์ไม่ปกติหลายๆ อย่างเกิดขึ้นในบ้านเมืองของเราที่ส่งผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของความวุ่นวายและเกิดการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ปัญหาความไม่สงบในภาคใต้ ราคาน้ำมันที่สูงอย่างต่อเนื่อง ค่าเงินบาทที่แข็งค่าขึ้นและสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง ปัจจัยลบต่าง ๆ เหล่านี้ได้ส่งผลกระทบต่อตลาดประกันภัยโดยตรง ทำให้อัตราการขยายตัวของธุรกิจประกันภัยของไทยโดยรวมที่ในอดีตเคยขยายตัวสูงกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป ได้ขยายตัวเพียงครั้งเดียวในปี 2549 กอปรกับในปี 2549 นี้ ความถี่ของความเสียหายโดยทั่วไปสูงขึ้นกว่าปีก่อน มีผลกระทบต่อผลการรับประกันภัยของตลาดโดยรวม และมีผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทฯ ในปี 2549 ด้วย แต่ไม่มากนัก บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 462 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7 คิดเป็นกำไร 39 สตางค์ต่อหุ้น อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นหรือ ROE ที่เป็นเป้าหมายหลักที่บริษัทฯ ใช้วัดผลการดำเนินงานเท่ากับร้อยละ 19.7 ซึ่งใกล้เคียงกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 20 และเป็นที่น่ายินดีว่าอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในช่วงระยะเวลา 14 ปีที่ผ่านมา นับตั้งแต่ที่บริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยของ 14 ปี เท่ากับร้อยละ 19.5 ซึ่งเป็นอัตราที่สูงและที่สำคัญคือมีความต่อเนื่องสม่ำเสมอโดยตลอดอยู่ในระดับร้อยละ 18 ถึงร้อยละ 23

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2549 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 4,622 ล้านบาท และมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 2,334 ล้านบาท ใกล้เคียงกับของปีก่อน คิดเป็นมูลค่าหุ้นตามบัญชีหุ้นละ 1.97 บาท

ผลการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ พอสรุปได้ดังนี้

ด้านการรับประกันภัยต่อ ผลการรับประกันภัยยังคงเติบโตพอใช้ตามสภาพตลาดในทุกด้าน บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรวบรวมในปี 2549 ทั้งสิ้น 4,024 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7 ซึ่งสูงกว่าอัตราการเติบโตของตลาดเล็กน้อย มีเบี้ยประกันภัย

ต่อรับสุทธิทั้งสิ้น 2,613 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3 สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิมาจากงานด้านประกันวินาศภัยในประเทศไทยร้อยละ 88 งานประกันชีวิตร้อยละ 11 และที่เหลือเป็นงานประกันวินาศภัยจากต่างประเทศอีกร้อยละ 1

ผลการรับประกันภัยโดยรวมของปี 2549 ค่อนข้างผันผวนเป็นพิเศษ จากการที่ในช่วงไตรมาสแรกได้เกิดความเสียหายรายใหญ่รายไฟไหม้ครุฑการบินไทยที่สนามบินสุวรรณภูมิ มีผลทำให้อัตราส่วนรวม (Combined Ratio) ในไตรมาสดังกล่าวสูงถึง 104% อย่างไรก็ตามในช่วงสามไตรมาสที่เหลือ ผลการดำเนินงานได้กลับสู่ภาวะปกติและดีกว่าปีก่อน ทำให้บริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานทั้งปีจำนวน 314 ล้านบาท แยกเป็นประกันวินาศภัย 249 ล้านบาท ประกันชีวิต 65 ล้านบาท รวมแล้วสูงกว่าปีก่อนร้อยละ 13 และอัตราส่วนรวมเท่ากับร้อยละ 86.2 ลดลงจากปี 2548 1.4 จุด(Percentage Points)

ด้านการลงทุน ซึ่งเป็นรายได้หลักด้านหนึ่งของบริษัทฯ ในปี 2549 นี้ บริษัทฯ มีรายได้สุทธิจากการลงทุนจำนวน 292 ล้านบาท ลดลงจากปี 2548 ร้อยละ 17 เป็นผลจากสภาพตลาดหลักทรัพย์ที่ซบเซาตลอดทั้งปี อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ยทั้งปี 2549 เท่ากับร้อยละ 8.1 ลดลง 1.6 จุด เมื่อเทียบกับปี 2548 แต่สูงกว่ากลุ่มประกันวินาศภัยในตลาดหลักทรัพย์ ที่มีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ยไม่ถึงร้อยละ 5

ด้านการขยายงานไปสู่รายได้จากฐานค่าธรรมเนียม (Fee Based Income) ที่ดำเนินการโดยกลุ่มบริษัทลูกที่ทำธุรกิจด้านให้บริการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยที่เรามีแผนงานที่จะสร้างรายได้ประเภทนี้ให้เป็นรายได้หลักด้านหนึ่งที่มั่นคงของบริษัทฯ ในอนาคต ซึ่งเชื่อมั่นว่าจะเห็นผลชัดเจนเป็นรูปธรรมใน 5 - 10 ปีข้างหน้า ผลการดำเนินงานสามารถสรุปเป็นรายบริษัทได้ดังนี้

- บริษัท อีเอ็มซีเอส (ไทย) จำกัด ซึ่งตั้งเมื่อปลายปี 2543 คือเมื่อ 7 ปีที่แล้ว บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 58 ของทุนจดทะเบียน 40 ล้านบาท ทำธุรกิจให้บริการด้านคอมพิวเตอร์ในการบริหารจัดการความเสียหายรถยนต์ ผลการดำเนินงานในปี 2549 เป็นไปด้วยดี มีรายได้ 22 ล้านบาท กำไร 9 ล้านบาท และคาดว่าผลการดำเนินงานในปี 2550 จะดีกว่าปีที่ผ่านมาร้อยละ 50
- บริษัท ทีอาร์ เทรนนิง แอนด์ คอนซัลตัง จำกัด บริษัทฯ ถือหุ้นทั้ง 100% มีทุน 5 ล้านบาท ทำธุรกิจให้บริการด้านฝึกอบรมและเป็นที่ปรึกษา ในปี 2549 มีรายได้ 7 ล้านบาทและมีกำไร 5 ล้านบาท
- สำหรับบริษัทฯ ที่ตั้งขึ้นใหม่ในปี 2549 มี 2 บริษัทด้วยกัน คือ บริษัท เฟิร์สเทค โซลูชันส์ จำกัด ที่บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 80 ของทุน 50 ล้านบาท ทำธุรกิจให้บริการด้านสนับสนุนการปฏิบัติการ (Outsourcing Services) และบริษัท ไทยรี เซอร์วิสเอส จำกัด ที่บริษัทฯ ถือหุ้นทั้ง 100% ของทุน 20 ล้านบาท ทำธุรกิจด้านบริหารจัดการสินไหมการประกันสุขภาพและงานด้านบริการอื่น ๆ เช่น งานพิมพ์กรรมธรรม์ประกันภัย เป็นต้น ซึ่งทั้งสองบริษัทนี้ยังอยู่ระหว่างการจัดเตรียมการด้านฮาร์ดแวร์และซอฟต์แวร์ต่าง ๆ ยังไม่มีรายได้เข้ามาในปี 2549

ด้านเสถียรภาพและความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งเป็นหัวใจสำคัญในการทำธุรกิจนั้น บริษัทฯ ได้ให้ทางสถาบันจัดอันดับเครดิตชั้นนำของโลกคือ สแตนดาร์ดแอนด์ปัวส์ (S&P's) ทำการจัดอันดับเครดิตความมั่นคงทางการเงินและความสามารถในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ มาอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีเป็นเวลากว่า 5 ปีแล้ว ซึ่งเป็นที่น่าพอใจว่าในปี 2549 นี้ ทาง S&P's ได้ปรับเพิ่มอันดับเครดิตความมั่นคงทางการเงินและความสามารถในการจ่ายค่าสินไหมทด

แทนของบริษัทฯ จากระดับเดิมที่ BBB + (ดี) แนวโน้มมีเสถียรภาพ (Stable) เป็น BBB + (ดี) แนวโน้มเป็นบวก (Positive) อันดับดังกล่าวถือว่าเป็นอันดับสูงที่สุดในหมู่สถาบันการเงินในประเทศ

ด้านการกำกับดูแลกิจการ ที่บริษัทฯ ยึดมั่นในหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอด เพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ โดยเชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว มุ่งที่จะพัฒนาปรับปรุงแนวทางปฏิบัติให้มีมาตรฐานที่สูงภายใต้หลักการธรรมาภิบาลที่เป็นสากล และจากการมุ่งเน้นพัฒนาดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง มีผลให้ในปี 2549 บริษัทฯ ได้รับประกาศเกียรติคุณในฐานะที่สามารถรักษามาตรฐานในการรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างต่อเนื่องอีกปีหนึ่ง ได้รับการคัดเลือกเข้ารอบสุดท้ายเป็นปีที่สองติดต่อกันให้เป็น 1 ใน 4 บริษัท จากบริษัทจดทะเบียนกว่า 60 บริษัทในหมวดสถาบันการเงินให้เข้ารับรางวัล Best Performance Award ในงาน SET Awards ที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ยังได้รับการประเมินจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหรือ IOD ให้เป็นบริษัทที่มีผลการประเมินในระดับ “ดีมาก” ในการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนไทย

ด้านกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมโดยรวมมีดังนี้

- ด้านการศึกษา บริษัทฯ มีเจตนาและมุ่งมั่นในการให้การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่เด็กที่ยากจน ขาดแคลน แต่มีความต้องการที่จะศึกษาต่อ เพื่อนำความรู้กลับไปช่วยเหลือครอบครัว ชุมชนและสังคมในที่สุด จึงได้ให้การสนับสนุนทุนการศึกษาอย่างต่อเนื่องแก่เด็กในชนบทที่ห่างไกลในจังหวัดสกลนครและมุกดาหาร โดยเป็นทุนการศึกษาสำหรับนักเรียนระดับมัธยมปลายจำนวน 36 ทุน และระดับปริญญาตรีจำนวน 14 ทุน ซึ่งทุนระดับปริญญาตรีดังกล่าวเป็นทุนต่อเนื่องจากมัธยมปลายที่สามารถสอบเข้ามหาวิทยาลัยได้ รวมเป็นเงินทุนการศึกษาที่ให้ตามโครงการนี้จำนวน 880,000 บาท นอกจากนี้ยังได้มีการมอบทุนการศึกษาแก่บุตรธิดาของข้าราชการกรมการประกันภัยจำนวน 99 ทุน ทุนละ 5,000 บาท รวมเป็นเงิน 495,000 บาท ทั้งนี้เงินทุนการศึกษาทั้งหมดที่มอบในปี 2549 เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 1.4 ล้านบาท
- ด้านการสาธารณสุข ได้ร่วมสมทบกับชมรมส่งเสริมสุขภาพสะอาดให้แก่โรงเรียนต่าง ๆ ในชนบท เพื่อก่อสร้างห้องสุขาให้กับโรงเรียนบ้านเนินกรวดและโรงเรียนบ้านหนองไผ่ จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ จำนวน 4 แล่นบาท
- นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีส่วนร่วมสมทบสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมด้านอื่น ๆ อีก อาทิเช่น บริจาคเงินทูลเกล้าถวายเนื่องในโอกาสฉลองสิริราชสมบัติ 60 ปีกับมูลนิธิชัยพัฒนาจำนวน 540,000 บาท และสนับสนุนยาในการออกหน่วยแพทย์ที่จังหวัดสกลนครจำนวน 54,000 บาท เป็นต้น รวมแล้วในปี 2549 บริษัทฯ ได้ใช้เงินทั้งสิ้น 2.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2548 จำนวน 1.3 ล้านบาท

สำหรับปี 2550 ที่ได้ผ่านไปแล้ว 3 เดือน จะเห็นได้ว่าสภาพเศรษฐกิจและการเมืองของประเทศมีความไม่แน่นอนอน มีผลทำให้เศรษฐกิจโดยรวมชะลอตัวและขยายตัวเติบโตต่ำกว่าปีที่ผ่านมา ซึ่งจากการคาดการณ์ของหลายสถาบัน คาดว่าเศรษฐกิจโดยรวมในปี 2550 จะขยายตัวไม่เกิน 4% ผลที่จะมีต่อธุรกิจประกันภัยก็คือ เบี้ยประกันภัยของตลาดจะชะลอการเติบโตลงตามสภาพเศรษฐกิจและคาดว่าจะโตต่ำกว่าปี 2549 เล็กน้อย โดยจะขยายตัวอยู่ในเกณฑ์ประมาณ 4 – 5% อย่างไรก็ตามบริษัทฯ จะยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการให้ความสำคัญกับการสร้างธุรกิจ เช่น การสร้างผลิตภัณฑ์ประกันภัยแบบใหม่ ๆ เพิ่มขึ้น การร่วมมือกับคู่ค้าทำการตลาดในรูปแบบใหม่ ๆ การให้บริการเสริมในด้านต่าง ๆ เพื่อช่วยคู่ค้า

ลดต้นทุน ขณะเดียวกันจะยังคงเน้นการสร้างคุณภาพในการให้บริการแก่ลูกค้า ด้วยการปรับปรุงระบบงาน ตลอดจนการพัฒนาพนักงานให้มีคุณภาพเพื่อเป็นสินทรัพย์ที่มีค่าของบริษัทฯ ต่อไป คณะกรรมการเชื่อมั่นว่าจะสามารถเผชิญกับสภาพตลาดในปี 2550 ได้ด้วยดีและมีผลประกอบการในระดับที่น่าพอใจอย่างต่อเนื่องอีกปีหนึ่ง

ภายหลังจากที่กรรมการผู้อำนวยการได้รายงานกิจการในรอบปี 2549 จบลง มีผู้ถือหุ้นได้แสดงความเห็นและสอบถามเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- ผู้ถือหุ้นได้แสดงความยินดีที่ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปด้วยดีอย่างต่อเนื่องในช่วงกว่า 10 ปีที่ผ่านมา และได้สอบถามถึงผลการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2549 ที่ทำไม่เบี้ยประกันภัยรับสุทธิมีการขยายตัวสูงร้อยละ 20 จาก 595 ล้านบาท เป็น 714 ล้านบาท อัตราความเสียหายก็เพิ่มขึ้นไม่มากจากร้อยละ 42 เป็นร้อยละ 50 แต่กำไรจากการรับประกันภัยกลับลดลงถึงร้อยละ 59 จาก 161 ล้านบาท เหลือเพียง 50 ล้านบาท ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการ ได้ร่วมกันชี้แจงสรุปว่า
 - ในธุรกิจประกันภัย การเจริญเติบโตเบี้ยประกันภัยกับกำไรจากการรับประกันภัยนั้น ไม่จำเป็นต้องเติบโตในอัตราที่สัมพันธ์กัน การเติบโตของกำไรจะขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย ซึ่งตามที่ได้เรียนให้ทราบแล้วว่าในต้นปี 2549 ได้มีความเสียหายรายใหญ่เกิดขึ้นจากการกรรมกรรมประกันสรรพภัย (Industrial All Risks) ซึ่งจัดอยู่ในงานเบ็ดเตล็ด มีผลทำให้ความเสียหายของงานเบ็ดเตล็ดสูงขึ้นและกำไรลดลง
 - อัตราความเสียหายที่เพิ่มขึ้นในแต่ละเปอร์เซ็นต์ เมื่อคิดออกมาเป็นตัวเงินแล้วจะส่งผลกระทบต่อเป็นตัวเงินในจำนวนที่สูงขึ้นกว่าเดิมจากฐานของเบี้ยประกันภัยที่เพิ่มสูงขึ้น
 - การที่เบี้ยประกันภัยรับสุทธิมีการเติบโตสูงจะทำให้ส่วนที่ต้องกันไว้เป็นเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Unearned Premium Reserve) สูงตามไปด้วย เบี้ยที่เพิ่มส่วนใหญ่จึงไปตกอยู่ในส่วนของเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้
- ขอทราบความหมายของคำว่า “เบี้ยประกันภัยต่อรับ” กับคำว่า “เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ” กรรมการผู้อำนวยการได้อธิบายว่า “เบี้ยประกันภัยต่อรับ” คือ เบี้ยที่เรารับมาจากบริษัทประกันภัย ส่วน “เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ” นั้น คือ เบี้ยของภัยในส่วนที่เราเก็บความเสี่ยงไว้เอง

หลังจากที่ได้มีการตอบข้อซักถามแล้ว ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2549 ของคณะกรรมการด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	644,718,391 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	- ไม่มี -	

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2549

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนดังกล่าวที่ได้ผ่านการตรวจ

สอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีและผ่านการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการแล้ว จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้สอบบัญชีในวาระนี้อย่างไรหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมจึงมีมติอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2549 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	644,718,391 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	- ไม่มี -	

วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรกำไร

ประธานฯ ได้มอบให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

กรรมการผู้อำนวยการ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าในปี 2549 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีแล้วจำนวน 462,279,732 บาท เมื่อรวมกับกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรคงเหลือยกมาจากงวดก่อนจำนวน 422,633,745 บาทแล้ว กำไรเพื่อการจัดสรรจึงมีจำนวน 884,913,207 บาท

คณะกรรมการขอเสนอให้จัดสรรกำไร โดยจ่ายเป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกหุ้นละ 18 สตางค์ ซึ่งเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลที่ได้จ่ายไปแล้วในเดือนกันยายน 2549 หุ้นละ 18 สตางค์แล้ว รวมเป็นเงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2549 ทั้งสิ้น 36 สตางค์ต่อหุ้น ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่เคยจ่ายในปี 2548 รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 426,701,871 บาท คิดเป็นอัตรการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 92 ของกำไรสุทธิ ส่วนกำไรสะสมที่เหลือจากการจัดสรรครั้งนี้จำนวน 458,211,336 บาท ให้ยกไปงวดหน้า

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติให้จัดสรรกำไรตามข้อเสนอของคณะกรรมการทุกประการด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	644,718,391 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	- ไม่มี -	

วาระที่ 5 พิจารณากำหนดบำเหน็จและเบี้ยประชุมกรรมการ

ประธานฯ ได้ขอให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้อำนวยการ ได้เสนอว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน ซึ่งได้กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการที่จะถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปี 2550 จำนวนไม่เกิน 9.3 ล้านบาท ลด

ลงจากที่เคยได้รับการอนุมัติในปีก่อนจำนวน 7 แสนบาท ที่ลดลงนั้นเกิดจากการลดลงในส่วนของบำเหน็จที่เคยจ่ายให้รองประธานและกรรมการผู้อำนวยการท่านละ 2 ส่วน มาในปีนั้นคณะกรรมการเสนอให้ลดสัดส่วนบำเหน็จของรองประธานฯ ลงเหลือ 1.5 ส่วน และของกรรมการผู้อำนวยการเหลือ 1 ส่วน นอกจากนี้ยังได้มีการปรับปรุงรูปแบบการจ่ายและจำนวนเงินให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น รายละเอียดเป็นไปตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว คือ

	เบี้ยประชุม	บำเหน็จ
1. คณะกรรมการ	25,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม	ไม่เกิน 7.0 ล้านบาท จัดสรรให้ประธานฯ 2 ส่วน รองประธานฯ 1.5 ส่วน กรรมการผู้อำนวยการและกรรมการท่านอื่นท่านละ 1 ส่วน
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	ประธาน 50,000 บาทต่อครั้ง กรรมการท่านอื่น 35,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม	ไม่มี
3. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	25,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม	ไม่มี
4. คณะกรรมการสรรหา	25,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม	ไม่มี
5. คณะกรรมการลงทุน	25,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม	ไม่มี

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติให้จ่ายและจัดสรรค่าตอบแทนกรรมการตามเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	582,700,091 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 90.4
ไม่เห็นด้วย	62,018,300 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 9.6
งดออกเสียง	- ไม่มี -	

วาระที่ 6 พิจารณาเพิ่มจำนวนกรรมการจากเดิม 14 ท่านเป็น 15 ท่าน เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระและเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มอีก 1 ตำแหน่ง

ประธานฯ ได้ขอให้ที่นายสุรชัย ศิริวิมลภ กรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

กรรมการผู้อำนวยการ ได้ชี้แจงว่าเนื่องจากในวาระนี้ มีเรื่องที่จะพิจารณาสองเรื่องซ้อนกันอยู่ ฉะนั้นเพื่อให้เกิดความชัดเจนในการพิจารณาของท่านผู้ถือหุ้น จึงขอแยกการพิจารณาในวาระวาระที่ 6 นี้เป็น 2 วาระย่อยคือ

6.1 พิจารณาเพิ่มจำนวนกรรมการจากเดิม 14 ท่านเป็น 15 ท่าน และเลือกตั้งกรรมการใหม่ 1 ท่านที่เพิ่ม

6.2 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ
ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

6.1 พิจารณาเพิ่มจำนวนกรรมการจากเดิม 14 ท่านเป็น 15 ท่านและเลือกตั้งกรรมการใหม่ 1 ท่านที่ เพิ่ม

กรรมการผู้อำนวยการแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการมีจำนวนไม่น้อยกว่า
9 ท่านและไม่เกิน 15 ท่าน ซึ่งในอดีตที่ผ่านมาคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีจำนวน 15 ท่านมาโดยตลอด ยกเว้นในปี
2549 เพียงปีเดียวเท่านั้นที่จำนวนกรรมการลดลงเหลือ 14 ท่าน ทั้งนี้เนื่องจากมีกรรมการท่านหนึ่งได้เกษียณอายุจากงาน
ประจำที่ทำอยู่และแสดงความจำนงขอถอนตัวลาออกไม่รับการเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่ออีก และใน
ขณะนั้นคณะกรรมการยังไม่ได้สรรหาบุคคลผู้มีความเหมาะสมมาแทน จึงได้ปล่อยให้ตำแหน่งดังกล่าวว่างลงชั่วคราว

มาในปีนี้ คณะกรรมการตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาพิจารณาเห็นว่านางสาวพจนีย์ ธนวรานิษ อดีต
อธิบดีกรมการประกันภัยที่เพิ่งเกษียณอายุราชการเมื่อปลายปี 2549 ที่ผ่านมา เป็นผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านประกัน
ชีวิตและวินาศภัยตลอดจนเคยเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นเวลาหลายปีที่ผ่านมา จึงเห็นสมควรให้เชิญมาเป็น
กรรมการใหม่ของบริษัทฯ ในตำแหน่งที่ยังว่างอยู่ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการเพิ่มจำนวนกรรมการของบริษัทฯ ขึ้น
อีก 1 ท่าน ให้กลับไปเป็น 15 ท่านตามเดิม และขอให้ที่ประชุมเลือกนางสาวพจนีย์ ธนวรานิษ เข้าเป็นกรรมการใหม่ใน
ตำแหน่งที่เพิ่มขึ้นด้วย ส่วนประวัติของท่านได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือเสนอชื่อบุคคลอื่นที่เห็นว่าเหมาะสมเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ใน
ตำแหน่งดังกล่าวเพิ่มเติม

ก่อนลงมติ กรรมการผู้อำนวยการ ได้แถลงว่าเนื่องจากตาม พรบ.บริษัทมหาชนจำกัด กำหนดห้ามมิให้กรรมการ
ประกอบกิจการ เข้าเป็นหุ้นส่วนหรือถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท
เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว จึงขอแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่านาง
สาวพจนีย์ ธนวรานิษ เป็นกรรมการของบริษัทฯ กรุงเทพมหานคร จำกัด(มหาชน) อยู่ในขณะนี้

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้เพิ่มจำนวนคณะกรรมการขึ้นอีก 1 ท่าน จากเดิม 14 ท่าน เป็น 15 ท่านด้วย
คะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	644,718,391 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	- ไม่มี -	

และให้เลือกตั้งนางสาวพจนีย์ ธนวรานิษ เป็นกรรมการใหม่ของบริษัทฯ ในตำแหน่งที่เพิ่มด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	551,349,791 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 85.5
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	93,368,600 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 14.5

6.2 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ในการประชุมสามัญประจำปี ทุกครั้ง และกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระนี้อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมครั้งนี้มีจำนวน 5 ท่านคือ

- | | |
|----------------------------|--|
| 1. ดร.กอบปร กฤตยาภิรม | กรรมการอิสระ |
| 2. นายเกียรติ พานิชชีวะ | กรรมการอิสระ |
| 3. นายจිරพันธ์ อัคระธนกุล | กรรมการอิสระ |
| 4. นายชินนทร์ รุณสำราญ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกรรมการ
กำหนดค่าตอบแทน |
| 5. นายอดิศร ตันตือนันท์กุล | กรรมการอิสระ |

คณะกรรมการตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหา ขอเสนอให้ที่ประชุมเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 5 ท่านได้แก่ ดร.กอบปร กฤตยาภิรม นายเกียรติ พานิชชีวะ นายจिरพันธ์ อัคระธนกุล นายชินนทร์ รุณสำราญ และ นายอดิศร ตันตือนันท์กุล กลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัท ต่ออีกวาระหนึ่ง และประวัติของกรรมการทั้ง 5 ท่านนั้นได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดจะเสนอชื่อบุคคลอื่นที่เห็นว่าเหมาะสมเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท เพิ่มเติมอีกหรือไม่

มีผู้ถือหุ้นเสนอนายสาระ ลำซ่า เข้าเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท เพิ่มอีก 1 ท่าน โดยแจ้งประวัติว่า นายสาระ ลำซ่า อายุ 37 ปี เป็นผู้บริหารรุ่นใหม่ มีความรู้ความสามารถในหลายด้าน ปัจจุบันเป็นกรรมการในหลายบริษัท อาทิเช่น เป็นกรรมการผู้อำนวยการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด เป็นกรรมการบริษัท ซิงเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นต้น นอกจากนี้ยังเป็นนายกสมาคมประกันชีวิตไทยและเป็นที่ปรึกษาตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ด้วย

ก่อนลงมติ กรรมการผู้อำนวยการ ได้แถลงว่าเนื่องจากตาม พรบ.บริษัทมหาชนจำกัด กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ เข้าเป็นหุ้นส่วนหรือถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้งเนื่องจากผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการหรือผู้บริหารอยู่ในบริษัทประกกันภัยโดยตรงที่ได้รับใบอนุญาตให้สามารถทำธุรกิจประกกันภัยต่อได้ด้วย จึงขอแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของการเข้าเป็นกรรมการหรือถือหุ้นในบริษัทประกกันภัยอื่นของผู้ถูกเสนอชื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการคือ

- | | |
|-------------------------|--|
| นายเกียรติ พานิชชีวะ | - เป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท กรุงไทยพานิชประกกันภัย จำกัด |
| นายจिरพันธ์ อัคระธนกุล | - เป็น กรรมการผู้อำนวยการ บริษัท ประกกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด(มหาชน) |
| นายชินนทร์ รุณสำราญ | - เป็นกรรมการ บริษัทไทยพาณิชย์สามัคคี จำกัด(มหาชน) |
| นายอดิศร ตันตือนันท์กุล | - เป็นกรรมการผู้อำนวยการ บริษัท ศรีอยุธยาประกกันภัย จำกัด(มหาชน) |
| นายสาระ ลำซ่า | - เป็นกรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด |

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการด้วยการกาหมายเลขผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อที่ตนประสงค์จะเลือกลงในบัตรลงคะแนน โดยสามารถเลือกสูงสุดได้ไม่เกิน 5 ท่าน แล้วขอให้ที่ประชุมแต่งตั้งกรรมการนับคะแนนจำนวน 2 ท่าน ซึ่งที่ประชุมได้มีมติแต่งตั้งให้ นายเดชา มะระพฤกษ์วรรณ ที่ปรึกษากฎหมายจากสำนักงาน ชัยวัธ-

บัณฑูรย์ ทัศนคติ และนางสาวอรจิรา รัตจินดา ผู้สอบบัญชีจากบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ผู้ไม่มีส่วนได้เสียในวาระดังกล่าวเป็นกรรมการนับคะแนน

ผลการนับคะแนน ปรากฏว่าผู้ได้รับการเสนอชื่อได้รับคะแนนเสียงเรียงตามลำดับดังนี้

นายเกียรติ พานิชชีวะ	505,345,730 เสียง
นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล	474,920,900 เสียง
นายชรินทร์ รุณสำราญ	474,908,900 เสียง
นายอดิศร ตันตือนันทกุล	459,157,000 เสียง
ดร.กอบร กฤตยาภิรม	280,053,390 เสียง
นายสาระ ลำข้า	243,603,450 เสียง

ดังนั้นผู้ได้รับคะแนนสูงสุด 5 อันดับแรก คือ นายเกียรติ พานิชชีวะ นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล นายชรินทร์ รุณสำราญ นายอดิศร ตันตือนันทกุล และ ดร.กอบร กฤตยาภิรม ได้รับการเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่ง

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายสุรชัย ศิริวิมลภ กรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้รายงานการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

กรรมการผู้อำนวยการแจ้งว่าคณะกรรมการตรวจสอบโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ ขอเสนอแต่งตั้งบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด (“เอ็นส์ แอนด์ ยัง”) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2550 ต่ออีกปีหนึ่ง ทั้งนี้ทาง เอ็นส์ แอนด์ ยัง ได้มอบหมายให้นายโสภณ เพิ่มศิริวิมลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3182 และ/หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4172 และ/หรือ นางสาวศิริภรณ์ เอื้ออนันต์กุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3844 เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงินแทนผู้สอบบัญชีชุดเดิมจากสำนักงานเดียวกัน ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการตรวจสอบที่ให้มีการเปลี่ยนตัวผู้สอบบัญชีผู้ลงนามรับรองงบการเงินในทุก ๆ 4 ปี และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้เอ็นส์ แอนด์ ยัง จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ และขอให้ที่ประชุมอนุมัติค่าสอบบัญชีจำนวน 1,070,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 310,000 บาทหรือ 41%

กรรมการผู้อำนวยการได้ชี้แจงถึงสาเหตุของการปรับเพิ่มค่าสอบบัญชีในระดับที่สูงในปีนี้เป็นธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่รับผิดชอบมากขึ้น มีผู้ที่เกี่ยวข้องหลายฝ่าย ขณะเดียวกันค่าสอบบัญชีในอดีตที่ทาง เอ็นส์ แอนด์ ยัง เคยเรียกเก็บก็นับว่ายังอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าเมื่อเทียบกับสำนักงานสอบบัญชีชั้นนำอื่น มาในปีนีทาง เอ็นส์ แอนด์ ยัง จึงได้ขอปรับเพิ่มค่าสอบบัญชีให้สูงขึ้น ซึ่งไม่ได้เป็นการปรับเพิ่มเฉพาะรายของบริษัทฯ เพียงรายเดียว แต่เป็นการปรับเพิ่มในบริษัทประกันภัยทุกบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งการปรับเพิ่มดังกล่าวอยู่ในเกณฑ์ระหว่าง 40 – 60 เปอร์เซ็นต์ ฉะนั้นการที่ค่าสอบบัญชีของเราปรับเพิ่มร้อยละ 41 จึงเป็นไปตามสภาพตลาด ซึ่งประธานฯ ได้กล่าวเสริมว่า ในเรื่องค่าสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นนี้ ทางคณะกรรมการตรวจสอบได้พยายามเจรจาต่อรองและหาทางเลือกโดยขอให้สำนักงานสอบบัญชีอื่นเสนอราคามาเพื่อเปรียบเทียบแล้ว พบว่าค่าสอบบัญชีที่ทางเอ็นส์ แอนด์ ยัง เสนอมานั้น ไม่ได้สูงไปกว่าที่เสนอโดยผู้สอบบัญชีรายอื่นแต่อย่างใด จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ

มีผู้ถือหุ้นได้สอบถามว่า จากที่กรรมการผู้อำนวยการได้รายงานว่าการดำเนินงานว่าค่าสอบบัญชีของบริษัทประกันภัยในตลาดในปีนี้มีค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้นในเกณฑ์ประมาณร้อยละ 40 – 60 นั้น ขอยกขอทราบรายชื่อว่ามีบริษัทประกันภัยใดบ้างที่ผู้สอบบัญชีเรียกเก็บค่าสอบบัญชีในปีเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูง และเป็นเพราะสาเหตุใดที่ค่าสอบบัญชีของธุรกิจประกันภัยทั้งกลุ่มจึงปรับเพิ่มสูงมากเมื่อเทียบกับธุรกิจอื่น ซึ่งประธานฯ และกรรมการผู้อำนวยการได้ร่วมกันชี้แจงว่าข้อมูลที่บริษัทฯ มีอยู่เป็นข้อมูลสาธารณะที่บริษัทประกันภัยได้เปิดเผยผ่านตลาดหลักทรัพย์ พบว่ามีอยู่หลายบริษัทที่ค่าสอบบัญชีได้ปรับเพิ่มในอัตราที่สูง โดยมีอยู่ 3 บริษัทที่ค่าสอบบัญชีปรับสูงขึ้นประมาณ 60% และเมื่อเปรียบเทียบจำนวนเงินค่าสอบบัญชีเป็นรายบริษัทที่ประธานฯ ได้อ่านให้ผู้ถือหุ้นทราบแล้วพบว่าค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ ยังต่ำกว่าบริษัทประกันภัยอื่นในระดับเดียวกัน และเป็นที่น่าสังเกตว่าค่าสอบบัญชีของเอนส์ท แอนด์ ยัง จะอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าสำนักงานสอบบัญชีอื่นในระดับเดียวกันมาโดยตลอด แม้จะมีการปรับเพิ่มในครั้งแล้วก็ตาม นอกจากนี้ในปัจจุบัน ผู้สอบบัญชีมีภาวะความรับผิดชอบมากขึ้นตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีและมีค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีเพิ่มขึ้น จึงจำเป็นต้องปรับค่าสอบบัญชีให้สูงขึ้นตามไปด้วย และหากเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีของสถาบันการเงินด้วยกันที่ธุรกิจประกันภัยถูกจัดรวมอยู่ในกลุ่มดังกล่าวด้วยแล้ว จะเห็นได้ว่าในอดีตค่าสอบบัญชีของธุรกิจประกันภัยจะต่ำกว่าของสถาบันการเงินอื่นค่อนข้างมาก ทั้งนี้เนื่องจากผู้สอบบัญชีอาจจะมองว่าด้วยขนาดและความเข้มแข็งของธุรกิจประกันภัยก็ดี ยังไม่สามารถจะแบกรับค่าสอบบัญชีในอัตราที่สูงได้ แต่จากการที่ขนาดและความเข้มแข็งของบริษัทประกันภัยโดยเฉพาะบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในปัจจุบันดีขึ้นมาก จึงน่าจะเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้ผู้สอบบัญชีปรับเพิ่มค่าสอบบัญชีของกลุ่มบริษัทประกันภัยในอัตราที่สูงในปี

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติแต่งตั้ง นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3182 และ/หรือนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือนางสาวศิริภรณ์ เชื้ออนันต์กุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3844 แห่งบริษัทสำนักงาน เอนส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2550 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 1,070,000 บาท และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัทสำนักงาน เอนส์ท แอนด์ ยัง จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	639,106,391 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.1
ไม่เห็นด้วย	3,846,100 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.6
งดออกเสียง	1,765,900 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.3

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

มีผู้ถือหุ้นได้เสนอแนะและซักถามเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- ขอทราบแนวโน้มการเติบโตของงานประกันชีวิตในปี 2550 กรรมการผู้อำนวยการได้ชี้แจงว่าเป็นนโยบายหลักของบริษัทฯ อยู่แล้วที่มุ่งเน้นการขยายงานด้านการประกันชีวิตอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากธุรกิจประกันชีวิตมีความผันผวนน้อยกว่าธุรกิจประกันวินาศภัยและมีส่วนต่างของกำไร (Profit Margin) สูงกว่า โดยมีเป้าหมายที่จะทำให้เบี้ยของงานประกันชีวิตในช่วง 5 – 10 ปีข้างหน้า มีสัดส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 – 30 ของเบี้ยรับสุทธิรวม ทั้งนี้เพื่อช่วยถ่วงดุลลดความผันผวนของงานประกันวินาศภัย โดยคาดว่าจะการเติบโตของงานประกันชีวิตในปี 2550 – 2551 คงจะไม่โตในอัตราที่สูงมากอย่างเช่นในอดีต จากฐานที่ใหญ่ขึ้นและการขยายงานของลูกค้ายู่ในเกณฑ์ชะลอตัวลงตามสภาพเศรษฐกิจ โดยคาดว่าจะเติบโตในอัตราประมาณร้อยละ 10

- ขอบทราบดีสสัยทัศน์ (Vision) พันธกิจ (Mission) มุมมองและแผนการดำเนินงานในปี 2550 กรรมการผู้อำนวยการได้ชี้แจงว่าตามที่ได้เคยเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านๆ มาว่า ธุรกิจหลักของเราในอดีตพึ่งพิงรายได้จาก 2 แหล่งหลัก คือจากการประกันวินาศภัยและการลงทุน ซึ่งเป็นแหล่งรายได้ที่มีความเสี่ยงและมีความไม่แน่นอนสูง ด้วยเหตุนี้บริษัทฯ จึงได้กำหนดเป็นเป้าหมายที่จะเพิ่มฐานรายได้หลักขึ้นอีก 2 ด้าน คือ ด้านการประกันชีวิต และด้านรายได้จากฐานค่าธรรมเนียม (Fee Based Income) เพื่อช่วยค้ำจุนลดความผันผวนของผลการรับประกันวินาศภัยและการลงทุนที่เกิดจากปัจจัยภายนอกที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ
- ขอบทราบบุคลากรของบริษัท อีเอ็มซีเอส (ไทย) จำกัด ที่เป็นบริษัทย่อยว่ามีแนวโน้มเป็นอย่างไร กรรมการผู้อำนวยการชี้แจงว่า บริษัทย่อยแห่งนี้จัดตั้งขึ้นเมื่อ 7 ปีที่แล้ว เพื่อทำธุรกิจให้บริการด้านคอมพิวเตอร์เพื่อการจัดการค่าสินไหมทดแทนของการประกันภัยรถยนต์ ซึ่งเป็นธุรกิจที่มีอนาคต ตลาดมีความต้องการมาก ปัจจุบันมีลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันภัยอยู่ประมาณ 20 บริษัท และมีอยู่ซ่อมรถยนต์ทั่วประเทศที่ใช้ระบบกว่า 800 แห่ง ในปี 2549 มีกำไรจากการประกอบการประมาณ 9 ล้านบาท คาดว่าในปี 2550 จะมีกำไรเพิ่มขึ้นอีกประมาณร้อยละ 50 จะสามารถล้างขาดทุนสะสมที่มีอยู่ได้หมดในปีนี้ได้และเริ่มจ่ายเงินปันผลได้ตั้งแต่ปี 2551 เป็นต้นไป ซึ่งนอกเหนือจากสามารถทำธุรกิจในประเทศไทยแล้ว บริษัทดังกล่าวยังมีศักยภาพที่จะขยายธุรกิจไปยังตลาดในภูมิภาคอาเซียนด้วยกันที่มีความต้องการคล้ายคลึงได้ในอนาคต
- มีผู้ถือหุ้นฝากเป็นข้อสังเกตถึงการแต่งตั้งกรรมการอิสระ โดยแสดงความเป็นห่วงถึงเรื่องความเป็นอิสระของกรรมการอิสระที่ได้รับการแต่งตั้งให้อยู่ในตำแหน่งนานเกินกว่า 10 ปี ว่าความคุ้นเคยและความใกล้ชิดกับกิจการเป็นเวลานาน ๆ จะมีผลทำให้ความเป็นอิสระลดน้อยลง ประธานฯ ได้แสดงความคิดเห็นว่าปัจจุบันกรรมการอิสระของบริษัทฯ ตามนิยามของตลาดหลักทรัพย์มีจำนวน 12 ท่านจากกรรมการทั้งหมด 15 ท่าน การที่จะตัดสินว่ากรรมการท่านใดมีความเป็นอิสระหรือไม่อย่างไรนั้น ขึ้นอยู่กับการกระทำของกรรมการท่านนั้นๆ ว่ามีความรับผิดชอบโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นรายย่อยเพียงพหรือเปล่า การตัดสินใจต่าง ๆ ในเรื่องของบริษัทฯ ในฐานะที่เป็นกรรมการอิสระเป็นไปอย่างครบถ้วนหรือเปล่านั้นมากกว่า และเป็นสิทธิอย่างเต็มที่ของผู้ถือหุ้นที่จะเลือกบุคคลท่านนั้น ๆ ให้ทำหน้าที่กรรมการอิสระหรือไม่ และขอรับข้อสังเกตดังกล่าวข้างต้นไว้
- ขอบทราบนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอนาคต กรรมการผู้อำนวยการชี้แจงว่า ปัจจุบันฐานะเงินกองทุนของบริษัทฯ มีอยู่เพียงพอที่จะรองรับการทำธุรกิจที่มีได้ ตามปกติการจะวัดว่าบริษัทใดมีเงินกองทุนเพียงพอหรือไม่นั้น จะใช้เกณฑ์วัดที่เรียกว่า Solvency Ratio ที่คำนวณโดยเทียบสัดส่วนเงินกองทุนกับเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ซึ่งขั้นต่ำตามกฎหมายกำหนดไว้ที่ 10% แต่หากจะให้เป็นที่ยอมรับในระดับสากลแล้ว ของเราควรจะมีไม่ต่ำกว่า 50% ซึ่งปัจจุบันนี้ ระดับ Solvency Ratio ของบริษัทฯ สูงถึง 89% ทำให้บริษัทฯ สามารถจ่ายเงินปันผลในระดับสูงได้ และทราบดีที่บริษัทฯ ยังไม่มีเหตุจำเป็นใด ๆ ที่จะต้องใช้เงินเป็นพิเศษ บริษัทฯ จะยังคงนโยบายจ่ายเงินปันผลในระดับสูงเพื่อคืนกำไรให้ผู้ถือหุ้นอย่างที่เป็นมาอยู่ต่อไป
- การขยายงานด้านการประกันชีวิต จะมีนโยบายให้บริษัทประกันชีวิตเข้ามาถือหุ้นเพื่อให้ได้งานสัญญา 5% ตามข้อตกลงของตลาดเหมือนด้านประกันวินาศภัยหรือไม่ กรรมการผู้อำนวยการได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ ไม่เคยมีนโยบายที่จะไปหางานตามข้อตกลงของตลาดเพิ่มขึ้นอย่างที่ท่านผู้ถือหุ้นถามแต่อย่างใด ในทางกลับกัน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะเป็นบริษัทรับประกันภัยต่อมืออาชีพ สามารถโตด้วยลำแข้งบนขาของตนเอง ลดการพึ่งพิงงานตามข้อตกลงของตลาดให้เหลือเท่าที่จำเป็นเท่านั้น ซึ่งในระยะยาวแล้ว การดำเนินนโยบายเช่นนี้ จะทำให้บริษัทฯ มีความมั่นคงและยั่งยืนกว่า ปรธานฯ ได้กล่าวเสริมว่ามีการเข้าใจผิดค่อนข้างมากที่ว่าบริษัทฯ สามารถเติบโตได้มาจนถึงทุกวันนี้เพราะการที่มีบริษัทประกันภัยถือหุ้นและสงงาน 5% ตามข้อตกลงของตลาดให้ พร้อมทั้งได้อธิบายถึงสาเหตุที่ภาคธุรกิจประกันภัยมีการร่วมมือจัดตั้งบริษัทฯ ขึ้นมา ก็เพื่อทำให้อุรกิจประกันภัยมีความครบถ้วนสมบูรณ์ยิ่งขึ้น ลดการพึ่งพิงบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศลง ซึ่งก็ให้เห็นเป็นรูปธรรมที่ชัดเจน โดยเฉพาะในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจที่ผ่านมา ที่บริษัทประกันภัยต่างประเทศปฏิเสธไม่รับงานจากบริษัทประกันภัยขนาดกลางและขนาดเล็กของไทย ทางบริษัทฯ ก็ได้เข้าไปช่วยรับงานแทน และวัตถุประสงค์หลักของการมีงานตามข้อตกลงของตลาดนั้น ก็เพื่อให้บริษัทฯ เป็นศูนย์กลางในการรวบรวมจัดทำสถิติการประกันภัยให้ตลาดเพื่อให้บริษัทประกันภัยสามารถนำข้อมูลสถิติดังกล่าวไปใช้ในการทำธุรกิจได้ และเมื่อบริษัทฯ รับงาน 5% ตามข้อตกลงของตลาดมาแล้ว บริษัทฯ ก็ไม่ได้เก็บไว้เองทั้งจำนวน แต่ได้มีการเอาประกันภัยต่อช่วงส่วนใหญ่กลับคืนไปให้บริษัทประกันภัยทุกบริษัท เพื่อให้บริษัทประกันภัยเหล่านั้นได้มีส่วนรับเสี่ยงภัยทุกภัยในประเทศไทย

- ภายหลังการเปิดเสรีทางการเงินและมีบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศ เข้ามาแข่งขัน บริษัทฯ มีจุดแข็งอะไรที่สามารถจะแข่งขันได้ กรรมการผู้อำนวยการได้ชี้แจงว่าตลาดประกันภัยต่อของไทยถือได้ว่าเป็นตลาดเสรีที่สุดตลาดหนึ่งของโลก บริษัทฯ ได้แข่งขันกับบริษัทประกันภัยต่อจากต่างประเทศมาโดยตลอดนับตั้งแต่เริ่มแรกก่อตั้งมาจนกระทั่งทุกวันนี้ จุดแข็งของบริษัทฯ ที่มีก็คือเป็นบริษัทไทยที่มุ่งเน้นเฉพาะตลาดในประเทศเป็นหลัก มีความเข้าใจและรู้ความต้องการของตลาดของลูกค้าและสามารถตอบสนองได้เป็นอย่างดี มีข้อมูลของตลาดที่บริษัทประกันภัยต่ออื่นไม่มี ทำให้สามารถเลือกเจาะเฉพาะงานที่ต้องการได้

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา ปรธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาประชุมในวันนี้ และขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 14

ปิดประชุมเวลา 12.00 น.

(นายสุจินต์ หวังหลี่)
ประธานกรรมการ

(นายสุรชัย ศิริวัลลภ)
กรรมการผู้อำนวยการ

