

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 15

วันที่ 10 เมษายน 2551

ณ แบริ่งทรีดีคลับ อาคารทูปแบริ่งทรีดีเพลส

เลขที่ 142 ถนนสุขุมวิท กรุงเทพฯ

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

รายนามคณะกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

คณะกรรมการ

- | | |
|---------------------------|---|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการลงทุน |
| 2. นายเกียรติ พานิชชีวะ | กรรมการอิสระ |
| 3. นายจีรพันธ์ อัคระธนกุล | กรรมการอิสระ |
| 4. นายชินนทร์ รุณสำราญ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกรรมการกำหนดค่าตอบแทน |
| 5. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช | กรรมการอิสระ |
| 6. นายอดิศร ตันตือนันทกุล | กรรมการอิสระ |
| 7. นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล | กรรมการอิสระ |
| 8. นายอุดม วิชาภัย | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกรรมการลงทุน |
| 9. นายอัศวิน คงสิริ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหา |
| 10. นายสุรชัย ศิริวัลลภ | กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

ผู้บริหาร

- | | |
|-------------------------|--|
| 1. นายสุรชัย ศิริวัลลภ | กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นางจิตติพร ธารากิจ | รองผู้อำนวยการใหญ่สายงานบัญชี การเงินและปฏิบัติการ |
| 3. นายชวณชัย เขียวสมุทร | รองผู้อำนวยการใหญ่สายงานลงทุนและเลขานุการบริษัท |

นายสุจินต์ หวังหลี ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะมาประชุมรวม 136 ราย และถือหุ้นนับรวมกันได้ 695,702,718 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 58.7 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ครบองค์ประชุมตามกฎหมายและ

ข้อบังคับของบริษัทฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 15 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้แนะนำกรรมการ ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม 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. สำหรับผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและผู้มอบฉันทะได้มีคำสั่งระงับการลงคะแนนเสียงมาในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้วแล้วนั้น ไม่ต้องลงคะแนนอีก บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะที่มอบไว้

นอกจากนี้จะมีนายเดชา มະระพฤกษ์วรรณ ที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการณ (Inspector) เป็นคนกลางดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ในทุกขั้นตอน

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ทุกท่านล่วงหน้า

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 14

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2550 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวประการใดหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2550 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	695,702,718 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	- ไม่มี -	

วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2550 เพื่อทราบ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานกิจการในรอบปี 2550 ในนามคณะกรรมการ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานต่อที่ประชุมว่า ภาวะเศรษฐกิจของประเทศในปี 2550 ยังคงอยู่ในภาวะที่ชะลอตัวอย่างต่อเนื่อง อันเกิดจากปัจจัยลบหลายปัจจัยไม่ว่าจะเป็นเรื่องความผันผวนทางการเมือง ความไม่สงบ

ทางภาคใต้ ค่าเงินบาทที่แข็งค่าขึ้น และราคาน้ำมันที่อยู่ในระดับสูง ส่งผลให้การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนหรืออุปสงค์ในประเทศอยู่ในภาวะถดถอยลง ในขณะที่รัฐบาลชุดเดิมก็ไม่ได้มีนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจอย่างจริงจัง ปัจจัยเหล่านี้ได้ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานรวมและกำไรสุทธิของธุรกิจโดยทั่วไป ทำให้ในปี 2550 บริษัทในกลุ่ม SET 100 มีกำไรสุทธิลดลงร้อยละ 9 ภาวะเศรษฐกิจดังกล่าวมีผลกระทบต่อตลาดประกันภัยเช่นกัน อัตราการขยายตัวของตลาดประกันภัยของไทยที่ในอดีตเคยขยายตัวเป็นตัวเลขสองหลักมาโดยตลอด ได้ขยายตัวแค่ครั้งเดียวในปี 2550 คือ เบี้ยประกันวินาศภัยของตลาดในปีที่ผ่านมา มีจำนวน 101,000 ล้านบาท ขยายตัวเพียงร้อยละ 6 ขณะที่เบี้ยประกันชีวิตมีจำนวน 201,600 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 16 สำหรับผลประกอบการของบริษัทฯ ในปี 2550 นั้น เป็นที่น่ายินดีที่เรายังคงสามารถเติบโตได้ดีในทุก ๆ ด้านอย่างมั่นคงและต่อเนื่องอีกปีหนึ่ง บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานตามงบการเงินรวมทั้งสิ้น 515 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12 คิดเป็นกำไร 43 สตางค์ต่อหุ้น และคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นหรือ ROE ที่อัตราร้อยละ 21.4 มีผลทำให้ ROE เฉลี่ยของช่วง 15 ปีที่ผ่านมา นับตั้งแต่ปีที่เราเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แล้ว สูงถึงร้อยละ 19.6

ณ สิ้นปี 2550 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 4,972 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8 และมีส่วนของผู้ถือหุ้น 2,474 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6 คิดเป็นมูลค่าหุ้นตามบัญชีหุ้นละ 2.08 บาท

ผลการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ พอสรุปได้ดังนี้

ด้านการประกันภัยต่อ ผลการรับประกันภัยต่อยังคงเติบโตได้ดีในทุกด้าน บริษัทฯ มีเบี้ยเบี้ยประกันภัยต่อรับรวมทุกประเภททั้งจากการประกันวินาศภัยและการประกันชีวิตจำนวน 4,543 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 13 เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิจำนวน 2,967 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 14 ซึ่งการขยายตัวดังกล่าวเป็นอัตราที่สูงและสูงกว่าอัตราการขยายตัวของตลาดกว่าเท่าตัว สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิมาจากงานด้านประกันวินาศภัยในประเทศร้อยละ 88 งานประกันชีวิตร้อยละ 11 และที่เหลือเป็นงานประกันวินาศภัยจากต่างประเทศอีกร้อยละ 1

ผลการรับประกันภัยโดยรวม ออกมาดีกว่าที่คาดการณ์ไว้ บริษัทฯ คาดว่าผลการรับประกันภัยในปี 2550 จะแย่งกว่าปี 2549 ซึ่งเป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ซึ่งตามสถิติแล้วหากปีใดเศรษฐกิจไม่ดี อัตราความเสียหาย (Loss Ratio) จะเพิ่มขึ้นสูง แต่ความจริงปรากฏว่าความเสียหายในปี 2550 ไม่ได้สูงขึ้นมากอย่างที่คาดไว้ ทำให้บริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานทั้งปีจำนวน 349 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11 โดยอัตราความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในปี 2550 อยู่ที่ร้อยละ 44.2 ดีกว่าปี 2549 อยู่ 0.5 จุด (Percentage Point) อัตราส่วนค่านายหน้า (Commission Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 37.1 สูงกว่าปี 2549 อยู่ 0.2 จุด อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (Expenses Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 4.5 ดีขึ้น 0.3 จุด และอัตราส่วนรวม (Combined ratio) ของทั้งปีเท่ากับร้อยละ 85.8 ลดลงจากปี 2549 จำนวน 0.6 จุด

ด้านการลงทุน ซึ่งเป็นรายได้หลักด้านหนึ่งของบริษัทฯ ในปี 2550 นี้ บริษัทฯ มีรายได้สุทธิจากการลงทุนจำนวน 295 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2549 ร้อยละ 1 อัตราผลตอบแทนการลงทุนเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 7.8 ซึ่งนับว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ดีกว่าบริษัทในกลุ่มประกันวินาศภัยในตลาดหลักทรัพย์ ที่มีอัตราผลตอบแทนการลงทุนเฉลี่ยที่ร้อยละ 5.9 รายได้จากการลงทุนในปี 2550 นี้ ครั้งหนึ่งอยู่ในรูปของเงินปันผล ซึ่งรายได้ประเภทนี้จะได้รับยกเว้นภาษี มีผลให้บริษัทฯ สามารถประหยัดภาษีไปได้ 43 ล้านบาท ทำให้อัตราภาษีที่เสียโดยรวมในปี 2550 ต่ำกว่าอัตราปกติถึง 8.3 จุด คือเสียจริงที่อัตรา 21.3% แทนที่จะต้องจ่ายอัตราปกติ 30%

ด้านเสถียรภาพความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งเป็นหัวใจสำคัญของการทำธุรกิจประกันภัย บริษัทฯ ได้ให้ทางสถาบันจัดอันดับเครดิตชั้นนำของโลกคือ สแตนดาร์ดแอนด์ปัวร์ส (S&P's) ทำการจัดอันดับเครดิตความมั่นคงทางการเงินและ

ความสามารถในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ ตลอด 5 ปีที่ผ่านมาอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี และเป็นที่น่ายินดี
ว่าในปี 2550 นี้ ทาง S&P's ได้ปรับเพิ่มอันดับเครดิตความมั่นคงทางการเงินและความสามารถในการจ่ายค่าสินไหม
ทดแทนของบริษัทฯ ขึ้นอีกหนึ่งขั้นจากเดิม BBB + แนวโน้มเป็นบวก (Positive) เป็น A- แนวโน้มมีเสถียรภาพ (Stable) ซึ่ง
อันดับเครดิตดังกล่าวถือเป็นอันดับเครดิตที่สูงที่สุดสำหรับบริษัทในประเทศ

ด้านการกำกับดูแลกิจการ บริษัทฯ ได้ยึดมั่นตลอดมาในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการทำธุรกิจ โดยเชื่อว่
การกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยให้บริษัทฯ อยู่ได้อย่างมั่นคงตลอดไปและเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว จึงได้มุ่งเน้นที่จะ
พัฒนาปรับปรุงแนวปฏิบัติให้มีมาตรฐานที่สูงตามมาตรฐานสากลและของทางการ และจากการมุ่งเน้นพัฒนาดังกล่าวอย่าง
ต่อเนื่อง มีผลทำให้บริษัทฯ ได้รับการยอมรับไว้วางใจในวงการธุรกิจประกันภัยและในหมู่ลูกค้าทั้งหลาย รวมทั้งการยอมรับ
จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดังจะเห็นได้จากการได้รับรางวัลและประกาศเกียรติคุณอย่างต่อเนื่องตลอดมา ซึ่งในปี 2550 นี้
บริษัทฯ ได้รับการประเมินคุณภาพการประทุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 จากสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาด
หลักทรัพย์ หรือ สำนักงาน ก.ล.ต. ในระดับดีเยี่ยม และได้รับรางวัลประกาศเกียรติคุณ “คณะกรรมการแห่งปี 2549/2550” ที่
จัดโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย หรือ IOD ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์และหน่วยงานภาคธุรกิจร่วมกันจัดขึ้น

ด้านธุรกิจการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยในการหารายได้จากค่าธรรมเนียมการให้บริการ ที่ดำเนินการ
โดยกลุ่มบริษัทลูก มีรายได้รวมในปี 2550 จำนวน 53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 46 และมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน
จำนวน 12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 283 คิดเป็นอัตราผลตอบแทนร้อยละ 10 ของเงินลงทุนทั้งสิ้น 111 ล้านบาท หากดูผล
ประกอบการแยกเป็นรายบริษัทแล้ว พบว่ามี 2 บริษัทที่มีกำไรและอีก 2 บริษัทที่ยังขาดทุน รายละเอียดคือ

- บริษัท อีเอ็มซีเอส(ไทย) จำกัด บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 69 ของทุนจดทะเบียน 40 ล้านบาท ทำธุรกิจ
ให้บริการด้านคอมพิวเตอร์ในการบริหารจัดการความเสียหายรถยนต์ ผลการดำเนินงานในปี 2550 มีรายได้
31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2549 ร้อยละ 45 มีกำไรจากการดำเนินงาน 9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 82 กำไรที่
ทำได้ในปีนี้นี้สามารถล้างขาดทุนสะสมที่มีอยู่ทั้งหมดได้ และคาดว่าจะสามารถเริ่มจ่ายเงินปันผลได้ตั้งแตปี
2551 เป็นต้นไป ฐานลูกค้า ณ สิ้นปี 2550 ประกอบด้วยบริษัทประกันภัย 21 แห่ง อยู่ซ่อมรถยนต์ทั่วประเทศ
922 แห่ง ร้านกระจกรถยนต์ 22 แห่ง และร้านขายอะไหล่รถยนต์อีก 6 แห่ง
- บริษัท ทีอาร์ เทรนนิง แอนด์ คอนซัลติง จำกัด บริษัทฯ ถือหุ้นทั้ง 100% มีทุน 5 แสนบาท ทำธุรกิจให้บริการ
ด้านฝึกอบรมและเป็นพี่ปรึกษา ในปี 2550 มีรายได้ 9 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 22 และมีกำไร 1.6 ล้านบาท
เพิ่มขึ้นร้อยละ 234
- บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเอส จำกัด บริษัทฯ ถือหุ้นทั้ง 100% ของทุน 60 ล้านบาท เริ่มทำธุรกิจในปีนี้เป็นปีแรกใน
การให้บริการด้านบริหารจัดการสินไหมการประกันสุขภาพและงานด้าน Outsourcing Services อื่น ๆ เช่น
การพิมพ์กรรมธรรม์ ผลการดำเนินงานมีรายได้ในปี 2550 จำนวน 10 ล้านบาท ขาดทุนสุทธิ 1.6 ล้านบาท แต่
คาดว่าปี 2551 นี้จะเริ่มมีกำไร จากฐานลูกค้าที่เพิ่มมากขึ้น
- บริษัทสุดท้ายคือ บริษัท เฟิร์สเทค โซลูชั่นส์ จำกัด ที่บริษัทฯ ร่วมทุนกับ Tata Consulting Services โดย
บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 80 ของทุน 50 ล้านบาท ทำธุรกิจให้บริการด้านสนับสนุนการปฏิบัติการ (Business Process Outsourcing Services) ซึ่งในปี 2550 เป็นช่วงของการติดตั้งและทดสอบระบบ ยังไม่มี
รายได้เข้ามา ทำให้มีผลการดำเนินงานขาดทุนจำนวน 3 แสนบาท การทดสอบระบบได้แล้วเสร็จเริ่มใช้งาน

กับลูกค้ารายแรกในเดือนเมษายน 2551 ที่ผ่านมา โดยปัจจุบันมีฐานลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันภัยจำนวน 2 ราย

ด้านกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม มีดังนี้

1. ด้านการศึกษา บริษัทฯ มีเจตนาและมุ่งมั่นในการให้การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่เด็กที่ยากจน ขาดแคลน แต่มีความต้องการที่จะศึกษาต่อ เพื่อนำความรู้กลับไปช่วยครอบครัว ชุมชนและสังคมในที่สุด จึงได้ให้การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่เด็กในชนบทที่ห่างไกลในจังหวัดสกลนครและมุกดาหารอย่างต่อเนื่องตลอดมา โดยเริ่มจากระดับมัธยมต้นและขยายต่อยอดให้ทุนต่อเนื่องจนถึงระดับปริญญาตรีในปัจจุบัน ในปีที่แล้วเราได้ให้ทุนการศึกษา 36 ทุนสำหรับนักเรียนระดับมัธยมปลาย และ 23 ทุนสำหรับระดับปริญญาตรี รวมเป็นเงินทุนการศึกษาที่ให้ตามโครงการดังกล่าวนี้ในปี 2550 จำนวน 1.6 ล้านบาท
2. ด้านการสาธารณสุข ได้ร่วมบริจาคเงินสนับสนุนการผ่าตัดหัวใจเด็ก โรงพยาบาลราชวิถี ร่วมบริจาคเงินสร้างโรงพยาบาลประจำจังหวัดสกลนคร และบริจาคเงินซื้อยาถ่ายพยาธิในการออกหน่วยแพทย์เคลื่อนที่ รวมเป็นเงินบริจาคเพื่อการสาธารณสุขในปี 2550 จำนวน 6 แสนบาท
3. นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีส่วนร่วมสมทบทุนสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมด้านอื่น ๆ อีก อาทิเช่น ร่วมบริจาคเงินสนับสนุนการจัดคอนเสิร์ตการกุศลที่จัดโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด เพื่อมอบเงินให้กับโรงเรียนหมู่บ้านเด็ก จังหวัดกาญจนบุรี บริจาคผ่านมูลนิธิสายใจไทย และบริจาคให้วัดวาอารามต่าง ๆ เป็นต้น

รวมแล้วเป็นเงินที่ใช้ในกิจการเพื่อสังคมในปี 2550 ทั้งสิ้น 2 ล้าน 5 แสนบาท

สำหรับปี 2551 คาดว่าภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศจะปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อย จากปัจจัยบวกที่การลงทุนและการบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มที่สูงขึ้น มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจจากภาครัฐเริ่มเห็นผลอย่างชัดเจน ขณะเดียวกันรายได้ของเกษตรกรที่เป็นประชากรส่วนใหญ่ของประเทศปรับตัวดีขึ้นจากราคาพืชผลที่เพิ่มสูงขึ้น อย่างไรก็ตามจะยังมีปัจจัยลบจากราคาน้ำมันที่สูง ภาวะเงินเฟ้อที่จะปรับตัวสูงขึ้น การแข็งตัวของค่าเงินบาทและปัญหาของสหรัฐอเมริกาในเรื่องหนี้ด้อยคุณภาพ (Sub-prime) ที่จะมีผลกระทบต่อการส่งออกบ้าง สำหรับตลาดประกันภัยไทยโดยรวมในช่วง 3 เดือนแรกของปีนี้นั้น ยังมีผลการดำเนินงานที่ดี แต่ขณะเดียวกันมหันตภัยที่เกิดขึ้นในโลกในช่วง 2 ปีที่ผ่านมาไม่น้อยกว่าปกติ มีผลทำให้บริษัทประกันภัยทั่วโลกเริ่มมีผลการดำเนินงานที่ดีมีกำไร ชักนำให้ผู้เสนอรายใหม่เข้ามาในตลาดมากขึ้น มีการแข่งขันตัดราคากันอย่างรุนแรง มีผลทำให้อัตราเบี้ยประกันภัยโดยเฉพาะของภัยขนาดใหญ่ในตลาดต่างประเทศลดลงค่อนข้างมาก ผลกระทบต่าง ๆ เหล่านี้จะส่งต่อตลาดประกันภัยในบ้านเราด้วย ทำให้อัตราเบี้ยประกันภัยในตลาดบ้านเราลดลงตามไปด้วย จะเห็นได้ว่าในช่วง 3 เดือนที่ผ่านมาอัตราเบี้ยประกันภัยของการประกันภัยทรัพย์สินของเราลดลงประมาณร้อยละ 15 - 20 ขณะเดียวกันภัยใหญ่ ๆ เช่น โรงไฟฟ้า อัตราเบี้ยประกันภัยลดลงมากถึงร้อยละ 30 - 50 โดยคาดว่าตลาดประกันวินาศภัยของไทยในปี 2551 นี้จะโตประมาณร้อยละ 8 และตลาดประกันชีวิตที่ได้รับผลดีจากมาตรการทางภาษีที่เพิ่มค่าหักค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตน่าจะโตร้อยละ 16-17 อย่างไรก็ตาม จากนโยบายที่บริษัทฯ ได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของวินัยในการรับประกันภัย หลีกเลี่ยงการรับงานที่มีอัตราเบี้ยประกันภัยที่ไม่คุ้มความเสี่ยง การขยายฐานธุรกิจออกไปในหลาย ๆ ด้าน ซึ่งรวมทั้งด้านการหารายได้จากธุรกิจการให้บริการดังที่ได้เรียนให้ทราบแล้ว ทำให้เชื่อมั่นว่าผลประกอบการในปี 2551 ของบริษัทฯ จะเป็นไปด้วยดีอย่างต่อเนื่องต่อไป

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามคณะกรรมการในวาระนี้อย่างไรหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดจะออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียง

ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์รับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2550 ของคณะกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	695,702,718 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	- ไม่มี -	

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2550

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีและผ่านการพิจารณานุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการแล้ว จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้สอบบัญชีในวาระนี้อย่างไรหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียง

ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2550 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	695,702,718 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	- ไม่มี -	

วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรกำไร

ประธานฯ ได้มอบให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าในปี 2550 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีตามงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 609,328,846 บาท เมื่อรวมกับกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรคงเหลือยกมาจากงวดก่อนจำนวน 250,139,443 บาทแล้ว กำไรเพื่อการจัดสรรจึงมีจำนวน 859,468,289 บาท

คณะกรรมการขอเสนอให้จัดสรรกำไร โดยจ่ายเป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกหุ้นละ 20 สตางค์ ซึ่งเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลที่ได้จ่ายไปแล้วในเดือนกันยายน 2550 หุ้นละ 18 สตางค์แล้ว รวมเป็นเงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงาน

ปี 2550 ทั้งสิ้น 38 สตางค์ต่อหุ้น ซึ่งสูงกว่าอัตราเงินปันผลจ่ายในปี 2549 หุ้นละ 2 สตางค์ รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 451,194,877 บาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 74 ของกำไรสุทธิตามงบเฉพาะกิจการและร้อยละ 88 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ที่กำหนดให้จ่ายไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิตามงบเฉพาะกิจการ ส่วนกำไรสะสมที่เหลือจากการจัดสรรครั้งนี้จำนวน 408,273,412 บาท ให้ยกไปงวดหน้า

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่
ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดจะออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียง

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์ให้จัดสรรกำไรตามข้อเสนอของคณะกรรมการทุกประการด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	695,702,718 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	- ไม่มี -	

วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จและเบี้ยประชุมกรรมการ

ประธานฯ ได้ขอให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้เสนอว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน ซึ่งได้กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการที่จะถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปี 2551 จำนวนไม่เกิน 10.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากที่เคยได้รับการอนุมัติในปีก่อนจำนวน 9 แสนบาท รายละเอียดเป็นไปตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว คือ

	เบี้ยประชุม	บำเหน็จ
1. คณะกรรมการ	25,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม	ไม่เกิน 7.8 ล้านบาท จัดสรรให้ประธานฯ 2 ส่วน รองประธานฯ 1.5 ส่วน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการท่านอื่น ท่านละ 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. คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	25,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการอิสระที่เข้าร่วม ประชุม	ไม่มี
6. คณะกรรมการลงทุน	25,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม	ไม่มี

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่
ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่ามีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดจะออกเสียงคัดค้านหรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นออกเสียงคัดค้านหรือออกเสียง

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์ให้จ่ายและจัดสรรค่าตอบแทนกรรมการตามเสนอทุกประการ ด้วย
คะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	695,702,718 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	- ไม่มี -	

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ได้ขอให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่า ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง และกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระนี้อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมครั้งนี้มีจำนวน 5 ท่านคือ

1. นายอรรณพ พรธิติ กรรมการอิสระ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน
2. นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล กรรมการอิสระ
3. นายอุดม วิชยาภัย กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและ
กรรมการลงทุน
4. นายอัศวิน คงสิริ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหา
5. นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหา ขอเสนอให้ที่ประชุมเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง
5 ท่านได้แก่ นายอรรณพ พรธิติ นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล นายอุดม วิชยาภัย นายอัศวิน คงสิริ และนายสุรชัย ศิริวัลลภ กลับ

เข้าเป็นกรรมการของบริษัท ต่ออีกวาระหนึ่ง ส่วนประวัติของกรรมการทั้ง 5 ท่านนั้นได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดจะเสนอชื่อบุคคลอื่นที่เห็นว่าเหมาะสมเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท เพิ่มเติมอีกหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท เพิ่มเติม

ก่อนลงมติ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้แถลงว่าเนื่องจากตาม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ เข้าเป็นหุ้นส่วนหรือถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้งเนื่องจากผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการหรือผู้บริหารอยู่ในบริษัทประกันภัยโดยตรงที่ได้รับใบอนุญาตให้สามารถทำธุรกิจประกันภัยต่อได้ด้วย จึงขอแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของการเข้าเป็นกรรมการหรือถือหุ้นในบริษัทประกันภัยอื่นของผู้ถูกเสนอชื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการคือ

นายอรรถพร พรธิติ - เป็นกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด

นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล - เป็น กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยประธานฯ ได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 5 ให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติทีละท่าน และได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดต้องการลงมติออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียงเลือกกรรมการท่านนั้น ๆ หรือไม่ เพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปปรับบัตรมารวบรวมคะแนน

มีผู้ถือหุ้นขอให้ผู้ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแสดงตนต่อที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงส่วนใหญ่เลือกตั้งให้ นายอรรถพร พรธิติ นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล นายอุดม วิชยาภัย นายอัศวิน คงสิริ และมีมติเป็นเอกฉันท์เลือกตั้งให้นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ กลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัท ต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

นายอรรถพร พรธิติ

เห็นด้วย 690,606,618 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.3

ไม่เห็นด้วย 5,096,100 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.7

งดออกเสียง - ไม่มี -

นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล

เห็นด้วย 690,606,618 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.3

ไม่เห็นด้วย 5,096,100 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.7

งดออกเสียง - ไม่มี -

นายอุดม วิชยาภัย

เห็นด้วย	690,606,618	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.3
ไม่เห็นด้วย	5,096,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.7
งดออกเสียง	- ไม่มี -		

นายอัศวิน คงสิริ

เห็นด้วย	690,606,618	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.3
ไม่เห็นด้วย	5,096,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.7
งดออกเสียง	- ไม่มี -		

นายสุรชัย ศิริวัลลภ

เห็นด้วย	695,702,718	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -		
งดออกเสียง	- ไม่มี -		

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่าคณะกรรมการตรวจสอบโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ ขอเสนอแต่งตั้งบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด (“เอ็นส์ท แอนด์ ยัง”) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2551 ต่ออีกปีหนึ่ง ทั้งนี้ทางเอ็นส์ท แอนด์ ยัง ได้มอบหมายให้นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3182 และ/หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4172 และ/หรือ นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3516 เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงินของบริษัทฯ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ และขอให้ที่ประชุมอนุมัติค่าสอบบัญชีจำนวน 1,150,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 80,000 บาทหรือร้อยละ 7 ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่ใกล้เคียงกับอัตราเพิ่มเติมเฉลี่ยของค่าสอบบัญชีของบริษัทประกันภัยในตลาดหลักทรัพย์

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดจะออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียง

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์แต่งตั้ง นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3182 และ/หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3516 แห่งบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2551 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 1,150,000 บาท และในกรณีที่ผู้สอบบัญชี

ดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	695,702,718 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	- ไม่มี -	

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งต่อที่ประชุมว่า ท่านผู้ถือหุ้นสามารถรับเช็คเงินปันผลได้ทันทีภายหลังปิดประชุม โดยเช็คปันผลจะลงวันที่ 11 เมษายน 2551

มีผู้ถือหุ้นสอบถามว่าทางบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด จะนำเงินปันผลเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้ถือหุ้นให้เมื่อใด กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจง ทางบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จะดำเนินการนำเงินเข้าบัญชีให้ผู้ถือหุ้นตามที่ทางผู้ถือหุ้นได้แจ้งความประสงค์ไว้ โดยสามารถเบิกถอนได้ตั้งแต่วันที่ 11 เมษายน 2551 เป็นต้นไป

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาประชุมในวันนี้ และขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 15

ปิดประชุมเวลา 11.00 น.

(นายสุจินต์ หวังหลี่)
ประธานกรรมการ

(นายสุรชัย ศิริวัลลภ)
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร