

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 16

วันที่ 10 เมษายน 2552

ณ แอปิพิคซิตี้อัลบั้ม อาคารยูแอปิพิคเพลส

เลขที่ 142 ถนนสุขุมวิท กรุงเทพฯ

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

รายนามคณะกรรมการ ผู้บริหารและผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

คณะกรรมการ

- |                           |   |
|---------------------------|---|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี     | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และกรรมการลงทุน                    |
| 2. ดร.กอบร กฤตยาภิรณ      | กรรมการอิสระ  |
| 3. นายกิริติ พานิชชีวะ    | กรรมการอิสระ  |
| 4. นายจีรพันธ์ อัศวะธนกุล | กรรมการอิสระ  |
| 5. นายชนินทร์ รุณสำราญ    | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและ<br>กำหนดค่าตอบแทน |
| 6. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช  | กรรมการอิสระ  |
| 7. นายอดิศร ตันตือนันทกุล | กรรมการอิสระ  |
| 8. นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล | กรรมการอิสระ  |
| 9. นายอัศวิน คงสิริ       | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและ<br>กำหนดค่าตอบแทน |
| 10. นายสุรชัย ศิริวัลลภ   | กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร                             |

ผู้บริหาร

- |                         |  |
|-------------------------|--|
| 1. นายสุรชัย ศิริวัลลภ  | กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร                      |
| 2. นางฐิติตาพร ธาธาภิจ  | รองผู้อำนวยการใหญ่สายงานบัญชี การเงินและ<br>ปฏิบัติการ |
| 3. นายชวนชัย เขียวสมุทร | รองผู้อำนวยการใหญ่สายงานลงทุนและเลขานุการ<br>บริษัท    |

ผู้สอบบัญชี

- |                        |   |
|------------------------|---|
| 1. นางนงลักษณ์ ฟูมน้อย | ผู้สอบบัญชี<br>บริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด |
|------------------------|---|

นายสุจินต์ หวังหลี ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะมาประชุมรวม 116 ราย และถือหุ้นนับรวมกันได้ 729,352,945 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 61.6 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ครบองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 16 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้แนะนำกรรมการ ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงเพื่อลงมติดังนี้

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

นอกจากนี้จะมีนายเดชา มະระพฤกษ์วรรณ ที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการณ (Inspector) เป็นคนกลางดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ในทุกขั้นตอน

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ทุกท่านล่วงหน้า

#### **วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 15**

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 15 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2551 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวประการใดหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 15 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2551 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	729,352,944 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	1 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0

## วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2551 เพื่อทราบ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานกิจการในรอบปี 2551 ในนามคณะกรรมการ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานต่อที่ประชุมว่าปี 2551 ถือเป็นปีที่ท้าทายของทุกภาคธุรกิจ จากเศรษฐกิจในประเทศชะลอตัวอย่างต่อเนื่องจากปัญหาการเมืองในประเทศ ราคาน้ำมันแพง ปัญหาเศรษฐกิจและวิกฤตการณ์ทางการเงินของสหรัฐอเมริกา ที่ได้ส่งผลกระทบต่ออย่างรุนแรงต่อทุกภาคส่วน ซึ่งรวมถึงธุรกิจประกันภัยของไทยด้วย ทำให้ตลาดประกันภัยของไทยโดยรวมในปี 2551 มีการเติบโตที่ชะลอลง โดยตลาดประกันวินาศภัยโตเพียงร้อยละ 5 และตลาดประกันชีวิตโตร้อยละ 10 แต่เป็นที่น่ายินดีว่า ผลประกอบการส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ในปีที่ผ่านมา โดยเฉพาะด้านการประกันภัยต่อ ยังเป็นไปด้วยดี มีการขยายตัวทั้งด้านเบี้ยประกันภัยรับและกำไรจากการรับประกันภัย แต่ผลของวิกฤตเศรษฐกิจและการเงินที่เกิดขึ้นได้ส่งผลกระทบต่อตรงและค่อนข้างรุนแรงต่อรายได้จากการลงทุน ทำให้รายได้จากการลงทุนในปีที่ผ่านมาลดลงไปเกือบครึ่ง ตามรายละเอียดดังนี้

### 1. ธุรกิจการรับประกันภัยต่อโดยรวม

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวมทุกประเภททั้งจากการประกันวินาศภัยและประกันชีวิตทั้งสิ้น 5.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 12 เบี้ยประกันภัยรับสุทธิมีจำนวน 3.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16 ผลการรับประกันภัยต่อค่อนข้างดี โดยมีอัตราส่วนรวม (Combined Ratio) ของทั้งปีอยู่ที่ร้อยละ 84.3 ลดลง 1.4 จุด มีกำไรจากการรับประกันภัยสุทธิจำนวน 484 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 39 รายได้ดังกล่าวข้างต้นมาจาก

#### 1.1. ธุรกิจการประกันวินาศภัย

มีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวมทั้งสิ้น 4.62 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 และเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิจำนวน 3.02 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14 มีอัตราส่วนรวมเท่ากับร้อยละ 85.5 ดีขึ้น 1.5 จุด และมีกำไรจากการรับประกันภัย 384 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อนร้อยละ 38

#### 1.2. ธุรกิจประกันชีวิต

มีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวมทั้งสิ้น 449 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 33 จากปีก่อน เบี้ยรับประกันภัยต่อรับสุทธิจำนวน 437 ล้านบาทเพิ่มขึ้นในอัตราเดียวกัน มีอัตราส่วนรวมอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำที่ร้อยละ 77.6 ใกล้เคียงกับปีก่อน และมีกำไรจากการรับประกันภัย 96 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อนร้อยละ 43

### 2. รายได้จากธุรกิจการให้บริการ

ผลประกอบการของบริษัทฯ ในเครื่องทั้งสิ้นแห่งนั้นเป็นที่น่าพอใจ บริษัทฯ ในเครือเหล่านี้ยังคงมีแนวโน้มที่ดีและอยู่ภายใต้การบริหารของผู้ที่มีความรู้และความชำนาญในธุรกิจแต่ละประเภท รายได้รวมในปี 2551 ของบริษัทฯ ในเครือเพิ่มขึ้นเป็น 80 ล้านบาทหรือสูงขึ้นร้อยละ 50 จากปีที่แล้ว มีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานรวม 11 ล้านบาท

### 3. รายได้จากการลงทุน

ถึงแม้ว่าตลอดปี 2551 นั้น บริษัทฯ ได้ยึดกลยุทธ์ในการลงทุนอย่างระมัดระวังโดยให้ความสำคัญกับการลงทุนในระยะยาวเป็นหลัก แต่จากวิกฤตเศรษฐกิจโลก นักลงทุนต่างชาติถอนตัวจากตลาดไทย และปัญหาการเมืองในประเทศที่มีผลทำให้รายได้จากการลงทุนลดลงจาก 295 ล้านบาท เป็น 168 ล้านบาทในปี 2551 ลดลงร้อยละ 43 คิดเป็นอัตราผลตอบแทนตลอดทั้งปีอยู่ที่ร้อยละ 4.6 ลดลง 3.2 จุดเมื่อเทียบกับปีที่แล้ว ซึ่งอัตราผลตอบแทนที่ได้รับนี้ยังสูงกว่าร้อยละ 1 ซึ่งเป็นค่าประมาณที่บริษัทประกันภัยอื่นๆ ได้รับ

โดยสรุปแล้ว บริษัทฯ มีกำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลตามงบการเงินรวมจำนวน 671 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 1 และมีกำไรสุทธิหลังภาษีตามงบการเงินรวมในส่วนที่เป็นของบริษัทฯ มีจำนวน 473 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8 คิดเป็นกำไรตามงบการเงินรวม 40 สตางค์ต่อหุ้น เหตุที่กำไรก่อนภาษีสูงกว่าปี 2550 ร้อยละ 1 แต่กำไรหลังหักภาษีต่ำกว่าปีก่อนร้อยละ 8 เป็นเพราะปี 2551 บริษัทฯ มีรายได้ประเภทที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลเช่นเงินปันผลจากหุ้นและหน่วยลงทุนน้อยลง ขณะเดียวกันมีรายการการลดค่าของภาษีเงินได้รอดักบัญชีจากสำรวจค่าสินไหมทดแทน (Loss Reserve) บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายด้านภาษีเพิ่มขึ้น 19 ล้านบาท ทำให้อัตราภาษีที่เสียจริงในปี 2551 สูงถึงร้อยละ 28.8 ซึ่งในปี 2550 จ่ายเพียงร้อยละ 21.3 และ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2551 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ตามงบการเงินรวมจำนวน 4,849 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2 และมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 2,058 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17 คิดเป็นมูลค่าหุ้นตามบัญชีหุ้นละ 1.73 บาท ทั้งนี้กระแสเงินสดจากการดำเนินงานธุรกิจการรับประกันภัยต่อและยังคงค้างอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งอย่างที่เคยเป็นมาโดยตลอด และยังคงสามารถรักษาระดับอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ให้สูงกว่าเป้าหมายร้อยละ 20 ได้อย่างต่อเนื่องอีกปีหนึ่ง โดยอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของปี 2551 เท่ากับร้อยละ 20.9 ซึ่งจัดได้ว่าเป็นระดับที่สูงที่สุดของธุรกิจประกันภัย และถือได้ว่าเป็นระดับที่สูงกว่าค่าเฉลี่ยตลอด 16 ปีของการดำเนินงานนับแต่เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีค่าเท่ากับร้อยละ 20.3

เป็นที่น่ายินดีว่าอันดับเครดิตของบริษัทฯ ตั้งแต่ปีที่แล้วจนถึงปัจจุบันที่จัดโดย สแตนดาร์ดแอนด์ปัวส์ (S&P's) ยังคงอยู่ในระดับ A- แนวโน้มมีเสถียรภาพ (Stable) นับได้ว่าเป็นอันดับเครดิตที่ยังคงสูงที่สุดในกลุ่มธุรกิจประกันภัยและสถาบันการเงินในประเทศไทยอีกด้วย

นอกจากที่ได้มุ่งเน้นการพัฒนาธุรกิจการรับประกันภัยแล้ว บริษัทฯ ยังได้มุ่งเน้นให้ความสำคัญในการทำกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการสร้างประโยชน์ที่เป็นรูปธรรมให้กับสังคม ทั้งนี้บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการศึกษาและการสาธารณสุขเป็นสิ่งจำเป็นต่อความเป็นอยู่ของคนในชาติ ซึ่งเป็นที่ทราบกันดีว่าสิ่งจำเป็นเหล่านี้ยังขาดแคลนอีกมากและยังมีผู้ด้อยโอกาสอีกจำนวนมากที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการขั้นพื้นฐานเหล่านี้ได้ โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้ให้ทุนการศึกษาอย่างต่อเนื่องแก่เยาวชนในชนบทที่ห่างไกลในจังหวัดสกลนครและมุกดาหาร ในชั้นมัธยมปลายและชั้นอุดมศึกษา และได้บริจาคเงินเพื่อกิจกรรมด้านสาธารณสุขต่าง ๆ เช่นการร่วมสร้างโรงพยาบาล การสร้างห้องสุขาตามโรงเรียนในชนบท การร่วมบริจาคซื้อเวชภัณฑ์ในการออกหน่วยแพทย์เคลื่อนที่ เป็นต้น รวมแล้วในปี 2551 บริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมในรูปแบบต่างๆ เพิ่มขึ้นเป็น 2.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 2.5 ล้านบาทในปีที่ผ่านมา

เป็นที่คาดกันว่าความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจยังคงปรากฏอยู่และน่าที่จะทวีความรุนแรงยิ่งขึ้นในปี 2552 ซึ่งก็จะทำให้การแข่งขันในตลาดธุรกิจประกันภัยสูงขึ้นอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ท่ามกลางความท้าทายและความผันผวนที่กำลังเกิดขึ้นอยู่ในปี 2552 นี้ บริษัทฯ ได้มีการปรับตัวและกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่จะเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ เชื่อว่าการเตรียมตัวดังกล่าวจะสอดคล้องกับสถานการณ์ที่แข็งแกร่ง การมีวินัยในการรับประกันภัย รวมถึงการทุ่มเทอย่างเต็มที่ของพนักงานและผู้บริหารในการแสวงหาโอกาสในการทำธุรกิจ จะช่วยให้บริษัทฯ สามารถดำเนินงานไปได้ด้วยดี และมีผลประกอบการเป็นที่ยอมรับได้อย่างต่อเนื่อง แม้ในภาวะเศรษฐกิจที่อ่อนตัวลงก็ตาม นอกจากนี้บริษัทฯ ยังยึดมั่นที่จะให้ความร่วมมือและประสานงานกับหน่วยงานของรัฐที่ส่งเสริมและควบคุมกิจการธุรกิจประกันภัย ปรับปรุงและลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งยังยึดถือหลักการการดำเนินธุรกิจที่มีจริยธรรมและรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม และที่สำคัญคือรักษาผลการดำเนินธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนอย่างคุ้มค่ากับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามคณะกรรมการในวาระนี้อย่างไรหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2551 ของคณะกรรมการ

### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2551

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีและผ่านการพิจารณานุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการแล้ว จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้สอบบัญชีในวาระนี้อย่างไรหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่

ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2551 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	729,352,944 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0
ไม่เห็นด้วย	1 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0
งดออกเสียง	- ไม่มี -	

### วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรกำไร

ประธานฯ ได้มอบให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าในปี 2551 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีตามงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 453,114,250 บาท เมื่อรวมกับกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรคงเหลือมาจากงวดก่อนจำนวน 419,491,507 บาทแล้ว กำไรเพื่อการจัดสรรจึงมีจำนวน 872,605,757 บาท

คณะกรรมการขอเสนอให้จัดสรรกำไร โดยจ่ายเป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกหุ้นละ 18 สตางค์ ซึ่งเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลที่ได้จ่ายไปแล้วในเดือนกันยายน 2551 หุ้นละ 18 สตางค์แล้ว รวมเป็นเงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2551 ทั้งสิ้น 36 สตางค์ต่อหุ้น ซึ่งต่ำกว่าอัตราเงินปันผลจ่ายในปี 2550 หุ้นละ 2 สตางค์ รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 427,447,778 บาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 94 ของกำไรสุทธิตามงบเฉพาะกิจการและร้อยละ 90 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ที่กำหนดให้จ่ายไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิตามงบเฉพาะกิจการ ส่วนกำไรสะสมที่เหลือจากการจัดสรรครั้งนี้จำนวน 445,157,979 บาท ให้ยกไปงวดหน้า

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดจะออกเสียงคัดค้านหรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากให้จัดสรรกำไรตามข้อเสนอของคณะกรรมการทุกประการด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	729,352,944 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0
ไม่เห็นด้วย	1 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0
งดออกเสียง	- ไม่มี -	

#### วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จและเบี้ยประชุมกรรมการ

ประธานฯ ได้ขอให้นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้เสนอว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน ซึ่งได้กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการที่จะถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปี 2552 จำนวนไม่เกิน 9.9 ล้านบาท ลดลงจากที่เคยได้รับการอนุมัติในปีก่อนจำนวน 3 แสนบาท รายละเอียดเป็นไปตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว คือ

	เบี้ยประชุม	บำเหน็จ
1. คณะกรรมการ	25,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม	ไม่เกิน 7.5 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. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	25,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม	ไม่มี
4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	25,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการอิสระที่เข้าร่วมประชุม	ไม่มี
5. คณะกรรมการลงทุน	25,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม	ไม่มี

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดจะออกเสียงคัดค้านหรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากให้จ่ายและจัดสรรค่าตอบแทนกรรมการตามเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	729,352,944 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	1 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0

#### วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

เนื่องจากประธานฯ มีส่วนได้เสียในการประชุมวาระนี้ จึงได้มอบหมายให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระนี้แทน

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

1. นายสุจินต์ หวังหลี กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ กรรมการลงทุน
2. นายชัย โสภณพนิต รองประธานกรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการลงทุน
3. นายจารึก กังวานพนิตช์ กรรมการ
4. นายชินนทร์ รุณสำราญ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5. ดร.สุชาติ สังข์เกษม กรรมการอิสระ

คณะกรรมการตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหา ขอเสนอให้ที่ประชุมเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 4 ท่านได้แก่ นายสุจินต์ หวังหลี นายชัย โสภณพนิตช์ นายจารึก กังวานพนิตช์และนายชินนทร์ รุณสำราญ กลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่ง และขอให้เลือกตั้งนายสาระ ล่ำขำ เป็นกรรมการใหม่แทนดร.สุชาติ สังข์เกษมที่ไม่ประสงค์จะขอรับการเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่ง ส่วนประวัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการทั้ง 5 ท่านนั้นได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดจะเสนอชื่อบุคคลอื่นที่เห็นว่าเหมาะสมเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ เพิ่มเติมอีกหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ เพิ่มเติม

ก่อนลงมติ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้แถลงว่าเนื่องจากตาม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ เข้าเป็นหุ้นส่วนหรือถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้งเนื่องจากผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการหรือผู้บริหารอยู่ในบริษัทประกันภัยโดยตรงที่ได้รับใบอนุญาตให้สามารถทำธุรกิจประกันภัยต่อได้ด้วย จึงขอแจ้งให้ที่ประชุม

ทราบถึงรายละเอียดของการเข้าเป็นกรรมการหรือถือหุ้นในบริษัทประกันภัยอื่นของผู้ถูกเสนอชื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการคือ

- นายสุจินต์ หวังหลี - เป็นประธานกรรมการบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด(มหาชน) และเป็นกรรมการบริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด(มหาชน)
- นายชัย ไสภณพนิช - เป็น ประธานกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด(มหาชน) และเป็นกรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด(มหาชน)
- นายจารึก กังวานพนิชย์ - เป็น กรรมการผู้อำนวยการ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด(มหาชน) และเป็นกรรมการ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
- นายชนินทร์ รุณสำราญ - เป็น กรรมการ กรรมการทรัพยากรบุคคลและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการสรรหาและที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคี จำกัด(มหาชน)
- นายสาระ ลำข้า - เป็น กรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด และเป็นกรรมการบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด(มหาชน)

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ขอให้ประชุมลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 5 ให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติทีละท่าน และได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดต้องการลงมติออกเสียงคัดค้านหรือออกเสียงเลือกกรรมการท่านนั้น ๆ หรือไม่ เพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปรับบัตรมารวบรวมคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากเลือกตั้งให้ นายสุจินต์ หวังหลี นายชัย ไสภณพนิช นายจารึก กังวานพนิชย์ และนายชนินทร์ รุณสำราญ กลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่ง และเลือกนายสาระ ลำข้า เป็นกรรมการใหม่ของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

นายสุจินต์ หวังหลี			
เห็นด้วย	724,485,845	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.3
ไม่เห็นด้วย	4,867,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.7
งดออกเสียง	- ไม่มี -		
นายชัย ไสภณพนิช			
เห็นด้วย	729,352,944	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0
ไม่เห็นด้วย	1	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0
งดออกเสียง	- ไม่มี -		
นายจารึก กังวานพนิชย์			
เห็นด้วย	729,352,944	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0
ไม่เห็นด้วย	1	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0
งดออกเสียง	- ไม่มี -		



นายชนินทร์ รุณสำราญ

เห็นด้วย	723,454,675	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.2
ไม่เห็นด้วย	4,867,101	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.7
งดออกเสียง	1,031,170	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.1

นายสาระ ล่ำซำ

เห็นด้วย	729,352,944	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -		
งดออกเสียง	1	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0

### วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่าคณะกรรมการตรวจสอบโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ ขอเสนอแต่งตั้งบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ( “เอ็นส์ท แอนด์ ยัง” ) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2552 ต่ออีกปีหนึ่ง ทั้งนี้ทางเอ็นส์ท แอนด์ ยัง ได้มอบหมายให้นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4172 และ/หรือ นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3182 และ/หรือ นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3516 เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงินของบริษัทฯ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ และขอให้ที่ประชุมอนุมัติค่าสอบบัญชีจำนวน 1,080,000 บาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 70,000 บาทหรือร้อยละ 6 จากการที่ไม่ต้องลงนามรับรองรายงานประจำปีตามข้อกำหนดใหม่ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่  
ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดจะออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากแต่งตั้ง นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3182 และ/หรือ นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3516 แห่งบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2552 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 1,080,000 บาท และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	729,352,944	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0
----------	-------------	-------	---------------------

ไม่เห็นด้วย  
งดออกเสียง

1 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0  
- ไม่มี -

## วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

มีผู้ถือหุ้นได้เสนอแนะและซักถามเรื่องต่างๆ ดังนี้

- มีผู้ถือหุ้นสอบถามว่า เนื่องจากบริษัทประกันภัยต่างๆ ทั้งโลกในขณะนี้ต่างประสบปัญหาจากวิกฤตทางการเงินที่เกิดขึ้น จึงขอทราบหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกบริษัทประกันภัยต่อ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้มีการทำประกันภัยต่อ เพื่อกระจายความเสี่ยง โดยเป็นการซื้อประกันภัยต่อประเภทความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Protection) เพื่อป้องกันผลกระทบของความเสียหายจากมหันตภัยที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ โดยจะซื้อประกันภัยจากตลาดลอนดอนเป็นหลัก หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจะพิจารณาจากบริษัทที่อยู่ในธุรกิจมานาน มีฐานะการเงินที่มั่นคงที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตตั้งแต่ระดับ A ขึ้นไป มีการติดต่อธุรกิจกับบริษัทมานาน จนสามารถรู้ถึงนโยบายและพฤติกรรมของผู้บริหาร การซื้อประกันภัยต่อจะไม่ผูกติดกับบริษัทประกันภัยรายใดรายหนึ่ง แต่จะกระจายไปในหลาย ๆ บริษัทเพื่อกระจายความเสี่ยง
- มีผู้ถือหุ้นสอบถามว่า เนื่องจากธุรกิจประกันชีวิตเป็นธุรกิจที่มีผลประกอบการที่ดี จึงขอทราบเป้าหมายในการขยายงานด้านนี้ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าเป็นนโยบายหลักของบริษัทฯ อยู่แล้วที่จะขยายงานด้านการประกันชีวิตให้มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากธุรกิจประกันชีวิตมีความผันผวนน้อยกว่าธุรกิจประกันวินาศภัยและมีส่วนต่างของกำไร (Profit Margin) สูงกว่า โดยในปีที่ผ่านมา รายได้จากงานประกันชีวิตมีสัดส่วนร้อยละ 12 ของรายได้รวม และมีกำไรคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 17 ของกำไรรวม ทั้งนี้บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะขยายงานประกันชีวิตให้มีสัดส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของรายได้รวม ซึ่งนอกเหนือจากการขยายงานด้านการประกันชีวิตตามที่ได้เรียนให้ทราบแล้ว บริษัทฯ ยังมีเป้าหมายที่จะเพิ่มฐานรายได้หลักขึ้นอีก 1 ด้าน คือรายได้จากฐานค่าธรรมเนียมจากการให้บริการด้านต่างๆ นอกเหนือจากการรับประกันภัยต่อแก่ลูกค้าในธุรกิจประกันภัยของไทยที่ตลาดยังมีความต้องการอีกมาก เพื่อให้เป็นเสาหลักต้นที่สี่นอกเหนือไปจากฐานรายได้จาก ธุรกิจการรับประกันวินาศภัย การประกันชีวิต และการลงทุน ซึ่งจะสามารถช่วยค้ำจุนผลประกอบการของบริษัทฯ ให้มีความมั่นคงยั่งยืนในระยะยาว
- มีผู้ถือหุ้นเสนอแนะให้บริษัทฯ ขยายธุรกิจด้วยการลงทุนซื้อกิจการที่ดีที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตทางเศรษฐกิจอยู่ในขณะนี้ ซึ่งประธานฯ ร่วมกับกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงโดยแยกการชี้แจงใน 2 ประเด็น คือ การขยายธุรกิจและการลงทุน ว่า ด้านการขยายธุรกิจ บริษัทฯ จะมุ่งเน้นการขยายธุรกิจไปในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักคือธุรกิจประกันภัยที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญเท่านั้น ดังจะเห็นได้ว่าปัจจุบันบริษัทฯ มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วมรวม 5 แห่งที่ให้บริการแก่ธุรกิจประกันภัยอยู่ ส่วนการลงทุนนั้น การลงทุนของธุรกิจประกันภัยมีกฎหมายควบคุมอยู่และต้องคำนึงถึงความเสี่ยงเป็นสำคัญ ปัจจุบันเงินลงทุนในหุ้นทุนส่วนใหญ่ของบริษัทฯ เป็นการลงทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งในจำนวนนั้น มีหุ้นของบริษัทประกันภัยรวมอยู่ด้วย แต่เป็นการลงทุนระยะยาวเพื่อหวังผลตอบแทนจากเงินปันผลเป็นสำคัญ ไม่ได้มุ่งหวังจะมีส่วนร่วมในการบริหาร ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับลูกค้าของบริษัทฯ ที่เป็นบริษัทประกันภัยด้วยกัน

- มีผู้ถือหุ้นสอบถามว่าจากการที่บริษัทฯ มีผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในปีที่ผ่านมา มากกว่า 30 ล้านบาท บริษัทฯ มีนโยบายที่จะดำเนินการในเรื่องนี้อย่างไร ประธานฯ ร่วมกับกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ผลขาดทุนดังกล่าวเป็นผลขาดทุนทางบัญชีที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการที่บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีในการตีราคาเงินลงทุนตามราคาตลาด (Mark to Market) และจากการที่หุ้นที่บริษัทฯ ได้ลงทุนไปทั้งหมดเป็นหุ้นที่มีปัจจัยพื้นฐานดี มีการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงและสม่ำเสมอ อีกทั้งผลตอบแทนที่ได้จากเงินปันผลในปัจจุบันยังสูงกว่าผลตอบแทนจากเงินฝากและตราสารหนี้ที่ได้รับ บริษัทฯ จึงมีนโยบายจะถือหุ้นที่ได้ลงทุนไว้แล้วต่อไป ขณะนี้สัดส่วนเงินลงทุนในหุ้นคิดเป็นประมาณร้อยละ 30 ของเงินลงทุนรวม และบริษัทฯ อาจพิจารณาขยายการลงทุนเพิ่มขึ้นอีกในอนาคต หากสภาพการณ์เอื้ออำนวย แต่จะพยายามรักษาสัดส่วนเงินลงทุนในหุ้นไว้ไม่ให้เกินร้อยละ 35 ของเงินลงทุนรวม ทั้งนี้คณะกรรมการมองว่าการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์เป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง ดังนั้นการลงทุนของบริษัทฯ จะเป็นการลงทุนแบบระมัดระวัง ไม่เก็งกำไร และเป็นการลงทุนในหุ้นที่มีปัจจัยพื้นฐานดี

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาประชุมในวันนี้ และขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 16

ปิดประชุมเวลา 11.20 น.

---

(นายสุจินต์ หวังหลี)

ประธานกรรมการ

---

(นายสุรชัย ศิริวัลลภ)

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร