

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 17

วันที่ 23 เมษายน 2553

ณ ห้องนิวยอร์ก โรงแรมคอนราด

เลขที่ 87 ถนนวิทญู เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

เริ่มประชุมเวลา 10.10 น.

รายนามคณะกรรมการ ผู้บริหารและผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

คณะกรรมการ

- | | |
|---------------------------|--|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี่ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และกรรมการลงทุน |
| 2. นายชัย ไสภณพนิช | รองประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน กรรมการลงทุน |
| 3. นายจารึก กังวานพนิชย์ | กรรมการ |
| 4. นายจีรพันธ์ อัคระธนกุล | กรรมการ |
| 5. นายชินนทร์ รุณสำราญ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน |
| 6. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช | กรรมการอิสระ |
| 7. นายสาระ ลำช้า | กรรมการ |
| 8. นายอรรถพร พรธิติ | กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 9. นายอุดม วิชยาภัย | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 10. นายอัศวิน คงสิริ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน |
| 11. นายสุรชัย ศิริวัลลภ | กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

ผู้บริหาร

- | | |
|------------------------|--|
| 1. นายสุรชัย ศิริวัลลภ | กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นางฐิติตาพร ธารากิจ | รองผู้อำนวยการใหญ่สายงานบัญชี การเงินและ
ปฏิบัติการ |

ผู้สอบบัญชี

- | | |
|-------------------------|---|
| 1. นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย | ผู้สอบบัญชี
บริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด |
|-------------------------|---|

นายสุจินต์ หวังหลี ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตัวเองจำนวน 48 ราย ผู้รับมอบฉันทะจำนวน 70 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 612,793,025 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 51.62 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ครอบคลุมการประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 17 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แนะนำกรรมการที่เข้าร่วมประชุมต่อที่ประชุม หลังจากนั้นมอบหมายให้นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงเพื่อลงมติดังนี้

1. ตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง
2. เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทฯ ได้แจกบัตรลงคะแนนให้ 2 ประเภท ประเภทแรกใช้เพื่อเลือกตั้งกรรมการในวาระที่ 7 และอีกประเภทหนึ่งใช้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการลงคะแนนเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียงในวาระอื่นนอกเหนือจากวาระเลือกตั้งกรรมการ หากผู้ถือหุ้นมีมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ให้กาเครื่องหมายลงในบัตรลงคะแนนนี้ แล้วยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปรับบัตรมาเพื่อรวบรวมนับคะแนนต่อไป
3. การลงมติในแต่ละวาระ หากไม่มีผู้ใดคัดค้านหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น นอกเหนือจากที่ประธานฯ หรือคณะกรรมการเสนอ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบหรืออนุมัติ
4. สำหรับผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและผู้มอบฉันทะได้มีคำสั่งระงับการลงคะแนนเสียงมาในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้วนั้น ไม่ต้องลงคะแนนอีก บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะที่มอบไว้

นอกจากนี้ยังมีนายเดชา มะระพุกษ์วรรณ ที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการณ (Inspector) เป็นคนกลางดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ในทุกขั้นตอน

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ทุกท่านล่วงหน้า

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 16

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 16 เมื่อวันที่ 16 เมษายน 2552 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวประการใดหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 16 เมื่อวันที่ 16 เมษายน 2552 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	705,425,022 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.99
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	40,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.01

วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2552 เพื่อทราบ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายสุรชัย ศิริวิวัฒน์ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานกิจการในรอบปี 2552 ในนามคณะกรรมการ

ปี 2552 ที่ผ่านมานับได้ว่าเป็นปีที่ท้าทายปีหนึ่งของการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อันเป็นผลมาจากวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจและการเงินของโลกและความตึงเครียดทางการเมืองภายในประเทศ ที่ได้ส่งผลกระทบต่ออย่างรุนแรงต่อทุกภาคส่วนซึ่งรวมถึงธุรกิจประกันภัยด้วย ทำให้ตลาดประกันภัยของไทยโดยรวมในปี 2552 มีการเติบโตที่ชะลอลง โดยตลาดประกันวินาศภัยโตเพียงร้อยละ 3 และตลาดประกันชีวิตโตร้อยละ 16 แต่เป็นที่น่ายินดีว่า ผลประกอบการส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ยังคงเป็นไปด้วยดี เห็นได้จากมีรายได้และกำไรที่เพิ่มขึ้น ผลดังกล่าวเกิดขึ้นจากการมีวินัยทางธุรกิจอย่างเคร่งครัด มีแผนกลยุทธ์ที่ยืดหยุ่นและเหมาะสม มุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และให้บริการที่ตอบสนองของความต้องการของลูกค้า มีบุคลากรที่มีคุณภาพและทุ่มเท ดำเนินตามหลักธรรมาภิบาลอย่างเคร่งครัด และได้รับการสนับสนุนอย่างดียิ่งจากผู้ที่เกี่ยวข้อง (Stakeholders) ทุกกลุ่ม ทำให้เป็นที่ยอมรับจากทุกฝ่าย เห็นได้จากในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับเครดิตด้านความมั่นคงทางการเงินและความสามารถในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากสถาบันจัดอันดับเครดิต S&P's ที่ระดับ axAA- (ASEAN Regional Scale rating) ซึ่งเป็นอันดับเครดิตที่สูงมากสำหรับสถาบันการเงินของไทย และได้รับรางวัลประกาศเกียรติคุณ “คณะกรรมการแห่งปี-ดีเด่น ประจำปี 2008/2009” ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานภาคธุรกิจต่อเนื่องเป็นครั้งที่สอง

ผลการดำเนินงานในภาพรวมของปี 2552 นี้ กำไรจากธุรกิจประกันภัยต่อการประกันวินาศภัยยังคงเติบโตค่อนข้างดีเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา สามารถช่วยชดเชยการลดลงของกำไรด้านประกันชีวิต การลดลงของรายได้จากการลงทุนและการลดลงของกำไรจากธุรกิจการให้บริการทำให้ผลประกอบการโดยรวมยังอยู่ในเกณฑ์ที่ดี ตามรายละเอียดดังนี้

ด้านการประกันภัยต่อโดยรวม บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวมทุกประเภทจำนวน 5,116 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิมีจำนวน 3,546 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3 มีกำไรจากการรับประกันภัยสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวน 554 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15 โดยมี Combined Ratio ที่ 83.3% ลดลงจากปีก่อน 1 จุด

ด้านประกันวินาศภัย บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ 3,009 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 0.3 Combined Ratio ของทั้งปีอยู่ที่ 83.1% และมีกำไรจากการรับประกันภัยต่อจำนวน 507 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 32 ความสำเร็จที่สำคัญของบริษัทฯ ในปี 2552 ด้านการประกันวินาศภัยคือวินัยในการบริหารงาน และการมุ่งตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้ากลุ่มต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการแก่ลูกค้าทั้งทางด้านผลิตภัณฑ์และการบริการที่หลากหลายรวมถึงการหาช่องทางจัดจำหน่ายที่เหมาะสม

ด้านประกันชีวิต บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับจำนวน 554 ล้านบาทและเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 537 ล้านบาท เพิ่มขึ้นในอัตราเดียวกันที่ร้อยละ 23 มีกำไรจากการรับประกันภัยต่อจำนวน 53 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 51 จากสาเหตุสำคัญ 2 ประการคือ มีค่าสินไหมทดแทนรายใหญ่จำนวน 1 รายและมีค่าใช้จ่ายด้านสื่อโฆษณาที่ได้ร่วมทำโครงการกับบริษัทประกันชีวิตในการขายประกันภัยผ่านทางโทรศัพท์ ซึ่งรายจ่ายประเภทนี้ตามมาตรฐานบัญชีในปัจจุบันไม่สามารถบันทึกเป็นรายจ่ายล่วงหน้าและทยอยตัดเป็นค่าใช้จ่ายให้สอดคล้องกับรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับที่จะทยอยเข้ามาในงวดต่อไปได้

ด้านการลงทุน บริษัทฯ มีเงินลงทุนรวม 4,056 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 15 และมีรายได้สุทธิจากการลงทุนจำนวน 146 ล้านบาท ต่ำกว่าปีก่อนร้อยละ 13 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนรวมผลประโยชน์ด้านภาษีอยู่ที่ 4.6 %

ลดลงจากอัตราผลตอบแทนในปี 2551 อยู่ 0.6 จุด ทั้งนี้เป็นผลมาจากภาวะตกต่ำของตลาดเงินและตลาดทุนและอัตราดอกเบี้ยที่ทรงตัวอยู่ในระดับต่ำตลอดทั้งปี

ด้านธุรกิจการให้บริการที่ดำเนินการโดยบริษัทย่อยนั้น มี 3 บริษัท คือ EMCS , Third Party Administration และ TR Training มีรายได้รวมสำหรับผลการดำเนินงานปี 2552 จำนวน 105 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 40 และมีกำไรรวม 31.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 46 ขณะเดียวกันอีกหนึ่งบริษัทคือ เฟิร์สเทค โซลูชั่นส์ ซึ่งบริษัทนี้เป็นการร่วมทุนระหว่างไทยรีเซอร์วิสเชสกับ Tata Consulting Services สัดส่วน 85% และ 15% ดำเนินธุรกิจด้าน Business Process Outsourcing ในปีที่ผ่านมาบริษัทมีผลขาดทุนจากการดำเนินงาน 10 ล้านบาท และผลขาดทุนจากการด้อยค่าของโปรแกรมจำนวน 10 ล้านบาท การลงทุนในระยะแรกจะเน้นหนักไปทางด้านการสร้างซอฟต์แวร์ ซึ่งปัจจุบันการติดตั้งซอฟต์แวร์ดังกล่าวได้ดำเนินการแล้วเสร็จ แต่ยังไม่มียูกค้า อย่างไรก็ตามเชื่อว่าจะมีอนาคตที่ดีเหมือน 3 บริษัทแรก

โดยสรุป บริษัทฯ มีกำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลตามงบการเงินรวมจำนวน 702 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 5 และมีกำไรสุทธิหลังภาษีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จำนวน 520 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 คิดเป็นกำไรตามงบการเงินรวม 44 สตางค์ต่อหุ้น และ อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE อยู่ที่ร้อยละ 23. 2 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนอยู่ 2.3 จุด ผลตอบแทนดังกล่าวน่าจะเป็นอัตราที่สูงที่สุดในธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ตามงบการเงินรวมจำนวน 5,473 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13% และมี ส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 2,425 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18% คิดเป็นมูลค่าตามบัญชีหุ้นละ 2.04 บาท เพิ่มจากปีก่อนหุ้นละ 0.31 บาท

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามคณะกรรมการในวาระนี้อย่างไรหรือไม่ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2552 ของคณะกรรมการ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2552

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีและผ่านการพิจารณานุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการแล้ว จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามเกี่ยวกับงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนในวาระนี้หรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่ามีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือคัดค้านหรือคัดค้านในวาระนี้หรือไม่

ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2552 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	687,710,062 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 97.48
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี
งดออกเสียง	17,754,960 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 2.52

วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรกำไร

ประธานฯ ได้มอบให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าในปี 2552 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีตามงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 566,095,634 บาท เมื่อรวมกับกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรคงเหลือยกมาจากงวดก่อนจำนวน 457,194,205 บาทแล้ว กำไรเพื่อการจัดสรรจึงมีจำนวน 1,023,289,839 บาท

คณะกรรมการขอเสนอให้จัดสรรกำไร โดยจ่ายเป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกหุ้นละ 22 สตางค์ ซึ่งเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลที่ได้จ่ายไปแล้วในเดือนกันยายน 2552 หุ้นละ 18 สตางค์แล้ว รวมเป็นเงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2552 ทั้งสิ้น 40 สตางค์ต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจากอัตราที่เคยจ่ายในปีก่อนหุ้นละ 4 สตางค์ รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 474,941,976 บาท คิดเป็นอัตรการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 84 ของกำไรสุทธิตามงบเฉพาะกิจการและร้อยละ 91 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ที่กำหนดให้จ่ายไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิตามงบเฉพาะกิจการ ส่วนกำไรสะสมที่เหลือจากการจัดสรรครั้งนี้จำนวน 548,347,863 บาท ให้ยกไปงวดหน้า

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดจะออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากให้จัดสรรกำไรตามข้อเสนอของคณะกรรมการทุกประการด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	705,425,022 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.99
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี
งดออกเสียง	40,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.01

วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จและเบี้ยประชุมกรรมการ

ประธานฯ ได้ขอให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้เสนอว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน ซึ่งได้กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการที่จะถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปี 2553 จำนวนไม่เกิน 10.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากที่เคยได้รับการอนุมัติในปีก่อนจำนวน 5 แสนบาท รายละเอียดเป็นไปตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว คือ

	เบี้ยประชุม	บำเหน็จ
1. คณะกรรมการ	25,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม	ไม่เกิน 8.3 ล้านบาท จัดสรรให้ประธานฯ 2 ส่วน รองประธานฯ 1.5 ส่วน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการท่านอื่นท่านละ 1 ส่วน
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	ประธาน 50,000 บาทต่อครั้ง กรรมการท่านอื่น 35,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม	ไม่มี
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	25,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม	ไม่มี
4. คณะกรรมการลงทุน	25,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม	ไม่มี

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดจะออกเสียงคัดค้านหรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากให้จ่ายและจัดสรรค่าตอบแทนกรรมการตามเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	705,425,022 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.99
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	40,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.01

วาระที่ 6 พิจารณอนุมัติลดจำนวนกรรมการจาก 15 ท่านเหลือ 14 ท่าน

ประธานฯ ได้ขอให้นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้เสนอว่าตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการมีจำนวนไม่น้อยกว่า 9 ท่านและไม่เกิน 15 ท่าน ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ผ่านมามีมติเห็นชอบกับความเห็นและข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่เห็นว่าจำนวนกรรมการของบริษัทฯ ที่มีอยู่ในปัจจุบันจำนวน 15 ท่านนั้น มีขนาดใหญ่เกินไป เมื่อเทียบกับขนาดและประเภทรูทกิจของบริษัทฯ และจำนวนกรรมการ 15 ท่านนี้ยังสูงกว่าเกณฑ์เฉลี่ยบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยรวม โดยเฉพาะหมวดประกันภัยที่มีจำนวนกรรมการเฉลี่ยที่ 12 ท่าน โดยคณะกรรมการเห็นว่าจำนวนกรรมการของบริษัทฯ ที่เหมาะสมควรมี 12 ท่าน แต่เพื่อไม่ให้กระทบต่อจำนวนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในปีใดปีหนึ่งมากเกินไป จึงเสนอให้ทยอยปรับลดจำนวนกรรมการลงปีละ 1 ท่านเป็นเวลา 3 ปีติดต่อกัน นับตั้งแต่การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2553 เป็นต้นไป กล่าวคือ ให้ลดจำนวนกรรมการจาก 15 ท่าน

ลงเหลือ 14 ท่านในปี 2553 จาก 14 ท่านเหลือ 13 ท่านในปี 2554 และ จาก 13 ท่านเหลือ 12 ท่านในปี 2555 ตามลำดับ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติลดจำนวนกรรมการลง 1 ท่านในปีนี้ คือจาก 15 ท่าน เหลือ 14 ท่านในการประชุมครั้งนี้

ประธานฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมต่อที่ประชุมว่าเรื่องดังกล่าวเป็นข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนโดยผ่านคณะกรรมการ ทั้งนี้ประเด็นดังกล่าวมาจากผู้ถือหุ้นได้ทำหนังสือมายังคณะกรรมการเพื่อพิจารณา และได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นหลังจากนั้น ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดจะออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากให้ลดจำนวนกรรมการจาก 15 ท่าน เหลือ 14 ท่าน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	610,287,122 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 86.51
ไม่เห็นด้วย	32,787,510 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 4.65
งดออกเสียง	62,390,390 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 8.84

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ได้ขอให้นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

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

- | | |
|---------------------------|--------------|
| 1. ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ | กรรมการอิสระ |
| 2. นายเกียรติ พานิชชีวะ | กรรมการ |
| 3. นายจිරพันธ์ อัคระธนกุล | กรรมการ |
| 4. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิษ | กรรมการอิสระ |
| 5. นายอดิสร ตันตือนันทกุล | กรรมการอิสระ |

คณะกรรมการตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีความเห็นว่ากรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ทั้ง 5 ท่านได้แก่ ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ นายเกียรติ พานิชชีวะ นายจिरพันธ์ อัคระธนกุล นางสาวพจนีย์ ธนวรานิษ และนายอดิสร ตันตือนันทกุล ทุกท่านมีคุณสมบัติเหมาะสมสมควรได้รับการเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่ง แต่เนื่องจากบริษัทฯ ได้รับหนังสือจากนายอดิสร ตันตือนันทกุล ลงวันที่ 20 เมษายน 2553 แจ้งความประสงค์ขอไม่รับการเลือกตั้งในการประชุมประจำปีนี้ จึงมีกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งเพียง 4 ท่านเสนอตัวเข้ารับการเลือกตั้งในครั้งนี้ โดยประวัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดจะเสนอชื่อบุคคลอื่นที่เห็นว่าเหมาะสมเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ เพิ่มเติมอีกหรือไม่นอกเหนือจากผู้ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 4 ท่าน

ไม่มีผู้ถือหุ้นใดเสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ เพิ่มเติม

ก่อนลงมติ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้แถลงว่าเนื่องจากตาม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ เข้าเป็นหุ้นส่วนหรือถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้งเนื่องจากผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการหรือผู้บริหารอยู่ในบริษัทประกันภัยโดยตรงที่ได้รับใบอนุญาตให้สามารถทำธุรกิจประกันภัยต่อได้ด้วย จึงขอแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของการเข้าเป็นกรรมการหรือถือหุ้นในบริษัทประกันภัยอื่นของผู้ถูกเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการคือ

นายกีรติ พานิชชีวะ – เป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด

นายจีรพันธ์ อิศวะธนกกุล – เป็นกรรมการผู้อำนวยการบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด(มหาชน)

นางสาวพจนีย์ ธนวรานิซ – เป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 4 ให้ที่ประชุมพิจารณา ลงมติที่ละท่าน และได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดต้องการลงมติออกเสียงคัดค้านหรือดออกเสียงเลือกกรรมการท่านนั้น ๆ หรือไม่ เพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปรับบัตรมารวบรวมคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากเลือกตั้งให้ ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ นายกีรติ พานิชชีวะ นายจีรพันธ์ อิศวะธนกกุล และนางสาวพจนีย์ ธนวรานิซ กลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียงดังนี้

ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ

เห็นด้วย 548,486,252 เสียง คิดเป็นร้อยละ 77.75

ไม่เห็นด้วย ไม่มี

งดออกเสียง 156,978,770 เสียง คิดเป็นร้อยละ 22.25

นายกีรติ พานิชชีวะ

เห็นด้วย 640,175,212 เสียง คิดเป็นร้อยละ 90.75

ไม่เห็นด้วย ไม่มี

งดออกเสียง 65,289,810 เสียง คิดเป็นร้อยละ 9.25

นายจีรพันธ์ อิศวะธนกกุล

เห็นด้วย 678,817,082 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.22

ไม่เห็นด้วย ไม่มี

งดออกเสียง 26,647,940 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.78

นางสาวพจนีย์ ธนวรานิซ

เห็นด้วย 678,817,082 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.22

ไม่เห็นด้วย ไม่มี

งดออกเสียง 26,647,940 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.78

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่าคณะกรรมการตรวจสอบโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ ขอเสนอแต่งตั้งบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด (“เอ็นส์ แอนด์ ยัง”) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2553 ต่ออีกปีหนึ่ง ทั้งนี้ทางเอ็นส์ แอนด์ ยัง ได้มอบหมายให้นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4172 และ/หรือ นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3182 และ/หรือ นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3516 เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงินของบริษัทฯ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้เอ็นส์ แอนด์ ยัง จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ และขอให้ที่ประชุมอนุมัติค่าสอบบัญชีจำนวน 1,235,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 155,000 บาท หรือร้อยละ 14

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่
ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่ามีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดจะออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากแต่งตั้ง นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3182 และ/หรือ นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3516 แห่งบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2553 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 1,235,000 บาท ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัทสำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	705,425,022 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.99
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี
งดออกเสียง	40,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.01

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

มีผู้ถือหุ้นได้เสนอแนะและซักถามเรื่องต่างๆ ดังนี้

- มีผู้ถือหุ้นสอบถามว่า เนื่องจากในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีครั้งที่แล้ว มีการขออนุมัติค่าใช้จ่ายของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง แต่ในปีไม่มี จึงอยากทราบว่าคุณะกรรมการชุดนี้ยังมีหรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่าที่ผ่านมาคณะกรรมการยังไม่ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง แต่มีการขออนุมัติเบี้ยประชุมเพื่อไว้สำหรับกรรมการอิสระที่อาจได้รับการแต่งตั้งเข้าร่วมเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง แต่เนื่องจากเมื่อต้นปีที่ผ่านมาคณะกรรมการได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เสี่ยงขึ้นมาที่ประกอบด้วยผู้บริหารล้วนๆ และให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ จึงไม่มีความจำเป็นต้องขออนุมัติเบี้ยประชุมเผื่อไว้สำหรับกรรมการอิสระที่อาจได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงอีกต่อไป

- มีผู้ถือหุ้นสอบถามการขาดทุนของบริษัท เฟิร์สเทค โซลูชั่นส์ จำกัด ในปัจจุบัน จะคาดการณ์ได้หรือไม่ว่าจะสามารถมีกำไรได้ในเวลาที่ปี กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่าเฟิร์สเทคดำเนินธุรกิจ Business Process Outsourcing ซึ่งเป็นธุรกิจที่ใหม่มากในประเทศไทย และด้วยเหตุที่ในขนาดของบริษัท ประกันภัยต้องดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Base Capital) จึงมีความจำเป็นที่ต้องใช้เงินกองทุนสูงและเมื่อต้องแข่งขัน การที่บริษัทจะขยายเบี้ยประกันภัยจะค่อนข้างยากกว่าการพยายามลดค่าใช้จ่าย ซึ่งธุรกิจประกันวินาศภัยมีกลุ่มบริษัทเล็กและกลางจำนวนมากที่มีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายสูงกว่าบริษัทใหญ่ถึง 20% ฉะนั้นเมื่อระบบประกันภัยมีการแข่งขันและต้องแข่งขันกันมากขึ้น จะเป็นช่วงที่มีความต้องการใช้บริการ Outsourcing โดยในปี 2011 RBC จะเริ่มต้นใช้ และคปภ.จะเริ่มเข้มงวดขึ้นตามลำดับ คาดว่าอีกประมาณ 2 - 3 ปีกลุ่มบริษัทดังกล่าวจะเริ่มมีความเข้าใจ และความต้องการการให้บริการจะตามมา
- มีผู้ถือหุ้นแนะนำว่าในการเลือกตั้งกรรมการครั้งหน้า ขอให้ใส่ชื่อกรรมการลงในบัตรลงคะแนนแทนการใส่เบอร์ กรรมการ ซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับที่จะปรับเปลี่ยนแก้ไขในการประชุมคราวหน้า
- มีผู้ถือหุ้นสอบถามว่าบริษัทมีโอกาสที่จะเพิ่มทุนในเร็วๆ นี้หรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่าหากอิงตามหลักเกณฑ์ของ Risk Base Capital ปัจจุบันนี้บริษัทฯ ไม่มีปัญหาเรื่องเงินกองทุนแต่อย่างใด การเพิ่มทุนเพื่อรองรับงานในอนาคตจะพิจารณาจากปริมาณและคุณภาพของงานเป็นสำคัญ อีกทั้งจะคำนึงถึงความสามารถในการสร้างผลตอบแทนให้ผู้ถือหุ้นด้วย

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาประชุมในวันนี้ และขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 17

ปิดประชุมเวลา 11.00 น.

(นายสุจินต์ หวังหลี่)

ประธานกรรมการ

(นายสุรชัย ศิริวัลลภ)

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร