

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ครั้งที่ 18
วันที่ 22 เมษายน 2554
ณ ห้องไลบรารี โรงแรมดิ เอทส์ บางกอก
49 ซอยร่วมฤดี ถนนเพลินจิต เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

เริ่มประชุมเวลา 10.05 น.

รายนามคณะกรรมการ ผู้บริหารและผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

คณะกรรมการ

- | | |
|--------------------------|--|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี่ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และกรรมการลงทุน |
| 2. นายชัย ไสภณพนิช | รองประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน กรรมการลงทุน |
| 3. ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ | กรรมการอิสระ |
| 4. นายเกียรติ พานิชชีวะ | กรรมการ |
| 5. นายจารึก กังวานพณิชย์ | กรรมการ |
| 6. นายชนินทร์ รุณสำราญ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน |
| 7. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช | กรรมการอิสระ |
| 8. นายอรรณพ พรธิติ | กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 9. นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล | กรรมการอิสระ |
| 10. นายอุดม วิชยาภัย | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 11. นายสุรชัย ศิริวัลลภ | กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

ผู้บริหาร

- | | |
|--------------------------|--|
| 1. นายสุรชัย ศิริวัลลภ | กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นางจตุตาพร ธารากิจ | รองผู้อำนวยการใหญ่สายงานบัญชี การเงินและ
ปฏิบัติการ |
| 3. นายชวนชัย เที้ยวสมุทร | เลขานุการบริษัท |

ผู้สอบบัญชี

- | | |
|---------------------------------|---|
| 1. นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย | ผู้สอบบัญชี
บริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด |
| 2. นางสาวจารุวรรณ ลิ้มคุณธรรมไม | ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ |

บริษัทสำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

นายสุจินต์ หวังหลี ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตัวเองจำนวน 64 ราย ผู้รับมอบฉันทะจำนวน 68 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 594,460,175 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 50.07 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ครอบคลุมการประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แนะนำกรรมการ ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุมต่อที่ประชุม หลังจากนั้นมอบหมายให้นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงเพื่อลงมติดังนี้

1. ตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง
2. เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทฯ ได้แจกบัตรลงคะแนนให้ 1 ชุด หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ให้กาเครื่องหมายลงในบัตรลงคะแนนนี้ แล้วยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปปรับบัตรมาเพื่อรวบรวมนับคะแนนต่อไป
3. การลงมติในแต่ละวาระ หากไม่มีผู้ใดคัดค้านหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น นอกเหนือจากที่ประธานฯ หรือคณะกรรมการเสนอ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบหรืออนุมัติ
4. สำหรับผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและผู้มอบฉันทะได้มีคำสั่งระงับการลงคะแนนเสียงมาในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้วนั้น ไม่ต้องลงคะแนนอีก บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะที่มอบไว้

นอกจากนี้ยังมีนายเดชา มะระพฤกษ์วรรณ ที่ปรึกษากฎหมายทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการณ (Inspector) เป็นคนกลางดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นและการนับคะแนนเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับในทุกขั้นตอน หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ทุกท่านล่วงหน้า

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 17

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 17 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2553 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวประการใดหรือไม่ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 17 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2553 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	611,048,603 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	- ไม่มี -	

วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2553 เพื่อทราบ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานกิจการในรอบปี 2553 ในนามคณะกรรมการ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2553 ที่ผ่านมาว่าผลการรับประกันวินาศภัยมีกำไรลดลงจากความเสียหายที่เพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่ประกันชีวิตมีผลกำไรจากการรับประกันภัยที่สูงขึ้นมาก การลงทุนมีรายได้เพิ่มขึ้นมากเช่นกันจากเงินปันผลรับและผลกำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ทำให้ผลการดำเนินงานโดยรวมยังเป็นที่พอใจดี มีกำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลตามงบการเงินรวมจำนวน 681 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิหลังภาษี 589 ล้านบาท และเมื่อหักกำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยออกแล้ว จะเหลือเป็นกำไรสุทธิส่วนของบริษัทฯ จำนวน 587 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน 12.8% คิดเป็นกำไร 50 สตางค์ต่อหุ้น และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นหรือ ROE ที่ 23% สำหรับรายละเอียดผลการดำเนินงานแยกตามแหล่งรายได้ เป็นดังนี้

ด้านการรับประกันภัยต่อโดยรวม บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวมทั้งจากการรับประกันวินาศภัยและการประกันชีวิตรวมทั้งสิ้น 5,168 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน 1.0% ผลการดำเนินการรวมมีอัตราส่วนรวมหรือ Combined Ratio อยู่ที่ 92% เพิ่มขึ้น 9.0 จุด ซึ่งแยกแต่ละด้านได้ดังนี้

ด้านเบี้ยประกันวินาศภัย มีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวมจำนวน 4,561 ล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับปีก่อน ในขณะที่เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิมีจำนวน 3,112 ล้านบาท ขยายตัว 3.4% กำไรจากการรับประกันภัยต่อสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานมีจำนวน 131 ล้านบาท ต่ำกว่าปีก่อน 74% มี Combined Ratio อยู่ที่ 95.8% เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 12.7 จุด อันเป็นผลจากน้ำท่วม 2 รายเกิดขึ้นในเดือนตุลาคมและพฤศจิกายนมีความเสียหายเป็นเงินรวม 159 ล้านบาท

ด้านการประกันชีวิต มีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวม 607 ล้านบาท และเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิจำนวน 588 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนในอัตรา 9.6% และ 9.5% ตามลำดับ ผลการรับประกันภัยในปีที่ดีมาก Combined Ratio อยู่ที่ 74.2% ลดลง 12.3 จุด มีกำไรจากการรับประกันภัยต่อสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานอยู่จำนวน 110 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนถึง 2 เท่า

ด้านการลงทุน บริษัทฯ มีรายได้สุทธิจากการลงทุนสำหรับปี 2553 จำนวน 440 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อนอยู่ 2 เท่า และมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ (รวมผลประโยชน์ทางภาษี) 9.3% เพิ่มจากปีก่อน 5.5 จุด ซึ่งรายได้ที่เพิ่มขึ้นเกิดจากเงินปันผลรับ จำนวน 219 ล้านบาท และกำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์อีกจำนวน 180 ล้านบาท

ด้านธุรกิจการให้บริการ ที่เกี่ยวเนื่องกับการรับประกันภัยที่ดำเนินการโดยบริษัทลูกนั้น มีรายได้รวมสำหรับปี 2553 จำนวน 138 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน 22.3% มีผลขาดทุนสุทธิ 7 ล้านบาท มี 6 บริการที่มีกำไรรวม 27 ล้านบาท และมี 4 บริการที่ขาดทุน 34 ล้านบาท ซึ่งผลขาดทุนส่วนใหญ่เกิดจากการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ของบริษัท เพิร์สเทค โซลูชันส์ จำกัด บริษัทย่อยจำนวน 34.3 ล้านบาท ทำให้ธุรกิจบริการโดยรวมในปี 53 ขาดทุน 7 ล้านบาท

โดยสรุป บริษัทฯ มีกำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลตามงบการเงินรวมเฉพาะส่วนของไทยจำนวน 679 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 2.7% และมีกำไรสุทธิหลังภาษีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จำนวน 587 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.9% คิดเป็นกำไรตามงบการเงินรวม 50 สตางค์ต่อหุ้น และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE อยู่ที่ 23%

ณ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ตามงบการเงินรวมจำนวน 6,717 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 25.5% และมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 2,664 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10% มูลค่าตามบัญชีหุ้นละ 2.24 บาท เพิ่มจากปีก่อนหุ้นละ 20 สตางค์

ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับเครดิตด้านความมั่นคงทางการเงินและความสามารถในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากสถาบันจัดอันดับเครดิต Standard and Poor's ที่ระดับ axAA (Asean Regional Scale Rating) ซึ่งเป็นอันดับที่สูงมากสำหรับสถาบันการเงินของไทย

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้แสดงความเชื่อมั่นว่าด้วยคุณภาพของพนักงาน รูปแบบการดำเนินธุรกิจที่ตั้งอยู่บนพื้นฐานที่หลากหลาย บนความแข็งแกร่งทางการเงิน ความรู้ความเข้าใจและความสามารถในการบริหารความเสี่ยง ความสามารถในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการรูปแบบใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง สิ่งต่างๆ เหล่านี้ได้สร้างความเชื่อมั่นให้บริษัทฯ พร้อมทั้งจะเผชิญกับความเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นในอนาคตได้เป็นอย่างดี พร้อมทั้งได้กล่าวขอบคุณในนามคณะกรรมการและฝ่ายบริหารถึงเพื่อนร่วมงานทุกคนสำหรับความมุ่งมั่นตั้งใจทำงานในปีที่ผ่านมา ขอขอบคุณบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันชีวิตทุกบริษัท รวมทั้งผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้ให้การสนับสนุนบริษัทฯ เป็นอย่างดีตลอดมา

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามคณะกรรมการในวาระนี้หรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2553 ของคณะกรรมการ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2553

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีและผ่านการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการแล้ว จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามในวาระนี้หรือไม่

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามถึงวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งบริษัท ทีอาร์ แอคชัวเรียล แอนด์ คอนซัลติง เซอร์วิส เซส จำกัด ซึ่งกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าการจัดตั้งบริษัทดังกล่าวขึ้นมาเพื่อตอบสนองต่อความต้องการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยที่มีเพิ่มมากขึ้น ทั้งจากบริษัทประกันภัยด้วยกันที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ได้กำหนดให้ต้องมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยระดับ Fellow ลงนามรับรองการคำนวณเงินสำรองประกันภัยที่จะเริ่มมีผลบังคับใช้เต็มรูปแบบในอีก 4 ปีข้างหน้า และจากบริษัททั่วไปที่ต้องอาศัยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยช่วยคำนวณการตั้งเงินสำรองเกษียณอายุพนักงานตามมาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่ที่จะมีผลบังคับใช้ในปีหน้า ซึ่งปัจจุบันเรามีลูกค้าขอใช้บริการด้านนี้กว่าร้อยละ นอกจากนี้ยังมีโครงการสร้างนักคณิตศาสตร์ประกันภัยให้เพิ่มมากขึ้นเพื่อรองรับงานตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. ดังกล่าวข้างต้น โดยในปีที่ผ่านมาได้รับพนักงานที่จบทางด้านวิศวะจำนวนหนึ่งมาเพื่อส่งเรียนและสอบเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยระดับ Fellow

หลังจากนั้น ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือคัดค้านความเสี่ยงในวาระนี้หรือไม่

ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2553 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	612,765,444 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี
งดออกเสียง		ไม่มี

วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรกำไร

ประธานฯ ได้มอบให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าในปี 2553 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีตามงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 513,462,628 บาท เมื่อรวมกับกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรคงเหลือมาจากงวดก่อนจำนวน 557,928,046 บาทแล้ว กำไรเพื่อการจัดสรรจึงมีจำนวน 1,071,390,674 บาท

คณะกรรมการขอเสนอให้จัดสรรกำไร โดยจ่ายเป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกหุ้นละ 23 สตางค์ ซึ่งเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลที่ได้จ่ายไปแล้วในเดือนกันยายน 2553 หุ้นละ 18 สตางค์แล้ว รวมเป็นเงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2553 ทั้งสิ้น 41 สตางค์ต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจากอัตราที่เคยจ่ายในปีก่อนหุ้นละ 1 สตางค์ รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 486,815,525 บาท คิดเป็นอัตรากำไรจ่ายเงินปันผลร้อยละ 95 ของกำไรสุทธิตามงบเฉพาะกิจการและร้อยละ 83 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ที่กำหนดให้จ่ายไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิตามงบเฉพาะกิจการ ส่วนกำไรสะสมที่เหลือจากการจัดสรรครั้งนี้จำนวน 584,575,149 บาท ให้ยกไปงวดหน้า

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์ให้จัดสรรกำไรตามข้อเสนอของคณะกรรมการทุกประการด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	612,765,444 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี
งดออกเสียง		ไม่มี

วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จและเบี้ยประชุมกรรมการ

ประธานฯ ได้ขอให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้เสนอว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน ซึ่งได้กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการที่จะถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปี 2554 จำนวนไม่เกิน 11.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากที่เคยได้รับการอนุมัติในปีก่อนจำนวน 1.5 ล้านบาท รายละเอียดเป็นไปตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว คือ

	เบี้ยประชุม	บำเหน็จ
1. คณะกรรมการ	25,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม	ไม่เกิน 9.8 ล้านบาท จัดสรรให้ประธานฯ 2 ส่วน รองประธานฯ 1.5 ส่วน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการท่านอื่น ท่านละ 1 ส่วน
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	ประธาน 50,000 บาทต่อครั้ง กรรมการท่านอื่น 35,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการที่	ไม่มี

	เข้าร่วมประชุม	
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	25,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม	ไม่มี
4. คณะกรรมการลงทุน	25,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม	ไม่มี

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่
ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากให้จ่ายและจัดสรรค่าตอบแทนกรรมการตามเสนอทุกประการ ด้วย
คะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	611,989,844 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.87
ไม่เห็นด้วย	780,700 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.13
งดออกเสียง		ไม่มี

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติลดจำนวนกรรมการจาก 14 ท่านเหลือ 13 ท่าน

ประธานฯ ได้ขอให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าเรื่องการลดจำนวนกรรมการลงนี้ เป็นเรื่องที่ต้องดำเนินการต่อเนื่อง
จากการประชุมผู้ถือหุ้นในปีที่ผ่านมาที่ให้ความเห็นชอบให้ทยอยปรับลดจำนวนกรรมการของบริษัทฯ ลงปีละ 1 ท่านเป็น
เวลา 3 ปีติดต่อกัน โดยมีเป้าหมายให้เหลือคณะกรรมการจำนวน 12 ท่าน จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติลดจำนวน
กรรมการในปีนี้ลง 1 ท่านจาก 14 ท่าน เหลือ 13 ท่าน

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่
มีผู้ถือหุ้นได้สอบถามถึงเหตุผลในการลดจำนวนกรรมการ ซึ่งกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า
มีผู้ถือหุ้นหลายรายที่ส่วนใหญ่เป็นนักลงทุนต่างประเทศประเภทผู้จัดการกองทุนได้ให้ข้อเสนอแนะให้ลดจำนวนกรรมการลง
เนื่องจาก คณะกรรมการที่แต่เดิมมีจำนวน 15 ท่านนั้นมีขนาดใหญ่เกินไป เมื่อเทียบกับขนาดและประเภทของธุรกิจ และ
สูงกว่าเกณฑ์เฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียนและบริษัทประกันภัยในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งคณะกรรมการตามข้อเสนอแนะของ
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีความเห็นว่าขนาดของคณะกรรมการที่เหมาะสมควรมีจำนวน 12 ท่าน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากให้ลดจำนวนกรรมการจาก 14 ท่าน เหลือ 13 ท่าน ด้วยคะแนน
เสียงดังนี้

เห็นด้วย	579,715,794 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 94.61
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี
งดออกเสียง	33,057,750 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 5.39

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ได้ขอให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

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

- | | |
|---------------------------|---|
| 1. นายอรรถนพ พรธิติ | กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล | กรรมการอิสระ |
| 3. นายอัศวิน คงสิริ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 4. นายอุดม วิทยากัย | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 5. นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ | กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

คณะกรรมการตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีความเห็นว่ากรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ทั้ง 5 ท่านได้แก่ นายอรรถนพ พรธิติ นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล นายอัศวิน คงสิริ นายอุดม วิทยากัย และนายสุรัชย์ ศิริวัลลภ ทุกท่านมีคุณสมบัติเหมาะสมสมควรได้รับการเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่ง ประวัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว แต่เนื่องจากในวาระที่แล้วที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้ลดจำนวนกรรมการลง 1 ท่าน ดังนั้นการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้จะเลือกเพียง 4 ท่านเท่านั้น

ก่อนลงมติ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้แถลงว่าเนื่องจากตาม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ เข้าเป็นหุ้นส่วนหรือถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง เนื่องจากผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการหรือผู้บริหารอยู่ในบริษัทประกันภัยโดยตรงที่ได้รับใบอนุญาตให้สามารถทำธุรกิจประกันภัยต่อได้ด้วย จึงขอแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงของการเข้าเป็นกรรมการหรือถือหุ้นในบริษัทประกันภัยอื่นของผู้ถูกเสนอชื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการคือ

- | | | |
|------------------------|---|--|
| นายอรรถนพ พรธิติ | - | เป็นกรรมการผู้อำนวยการใหญ่บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย(ประเทศไทย) จำกัด |
| นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล | - | เป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด |
| นายอัศวิน คงสิริ | - | เป็นประธานกรรมการ บริษัท กรุงไทยเอกซ่าประกันชีวิต จำกัด |

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมลงมติออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยขอให้กาลงในบัตรเลือกตั้ง กรรมการที่แจกให้เพียง 4 ท่าน โดยบุคคลผู้ได้รับคะแนนเสียงเห็นด้วยสูงสุด 4 อันดับแรกจะได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ หลังจากนั้นประธานฯ ได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ ตรวจสอบนับคะแนนและประกาศผลคะแนนทีละท่าน ผลการลงคะแนนเป็นดังนี้

นายอรรถนพ พรธิติ			
เห็นด้วย	495,033,640	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 89.97
ไม่เห็นด้วย	11,225,065	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 2.04
งดออกเสียง	43,981,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 7.99
นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล			

เห็นด้วย	389,642,475	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 65.75
ไม่เห็นด้วย	44,376,430	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 7.49
งดออกเสียง	158,614,700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 26.76
นายอัศวิน คงสิริ			
เห็นด้วย	520,844,325	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 94.46
ไม่เห็นด้วย	2,041,560	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.37
งดออกเสียง	28,502,230	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 5.17
นายอุดม วิชาภักย์			
เห็นด้วย	545,012,885	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 96.99
ไม่เห็นด้วย	15,288,320	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 2.72
งดออกเสียง	1,628,140	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.29
นายสุรชัย ศิริวัลลภ			
เห็นด้วย	584,976,185	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 98.59
ไม่เห็นด้วย	40,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.01
งดออกเสียง	8,313,820	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 1.40

ดังนั้นบุคคลผู้ได้รับคะแนนเสียงเห็นด้วยสูงสุด 4 อันดับแรกคือ นายสุรชัย ศิริวัลลภ นายอุดม วิชาภักย์ นายอัศวิน คงสิริ และนายอรอนพ พรธิติ ได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมให้เป็นกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่าคณะกรรมการตรวจสอบโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ ขอเสนอแต่งตั้งบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด (“เอ็นส์ท แอนด์ ยัง”) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2554 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 1,297,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 62,000 บาท หรือร้อยละ 5

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่ ผู้ถือหุ้นได้สอบถามถึงเหตุผลของการขึ้นค่าสอบบัญชีว่าเกิดจากมาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ฯ ที่มีผลบังคับใช้หรือไม่ ซึ่งกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจง เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงว่า

เกิดจากมาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่ๆ ที่มีผลบังคับใช้และมีการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการนำเสนองบการเงินใหม่ในปีนี ทำให้งานของผู้สอบบัญชีมีเพิ่มมากขึ้น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากแต่งตั้ง นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ นายไสภณ เพิ่มศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3182 และ/หรือ นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3516 แห่งบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2554 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 1,297,000 บาท ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

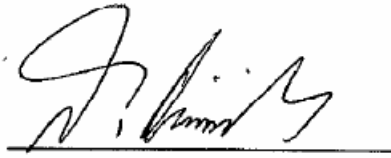
เห็นด้วย	613,790,044 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.97
ไม่เห็นด้วย	157,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.03
งดออกเสียง	ไม่มี	

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามถึงผลกระทบจากมหันตภัยที่เกิดขึ้นหลายๆ ครั้งในช่วงที่ผ่านมา เช่น การเกิดแผ่นดินไหวและสึนามิในประเทศญี่ปุ่น เป็นต้น และมีนโยบายในการบริหารจัดการในเรื่องนี้อย่างไร กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีนโยบายตลอดมาที่จะไม่รับงานต่างประเทศ ทำให้ไม่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ในประเทศญี่ปุ่น สำหรับภัยธรรมชาติที่เกิดขึ้นในประเทศคือเหตุการณ์น้ำท่วมใหญ่ในปลายปี 2553 จำนวน 2 ครั้งนั้น มีความเสียหายส่วนของบริษัทฯ รวม 159 ล้านบาท แต่สำหรับน้ำท่วมภาคใต้ในปลายเดือนมีนาคม 2554 คาดว่าจะส่งผลกระทบไม่มากนัก บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงด้วยการซื้อประกันภัยความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Protection) เพื่อจำกัดความเสียหายสูงสุดต่อเหตุการณ์ไว้ไม่เกิน 90 ล้านบาท และมีนโยบายที่จะกระจายฐานรายได้ไม่พึ่งพาการประกันต่อด้านวินาศภัยและการลงทุนที่ผลการดำเนินงานมีความผันผวนสูงเพียงด้านเดียว ด้วยการขยายงานไปสู่การประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตที่มีผลการดำเนินงานที่แน่นอนกว่าและธุรกิจบริการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการประกันภัยที่ยังมีช่องทางในการขยายธุรกิจอีกมาก

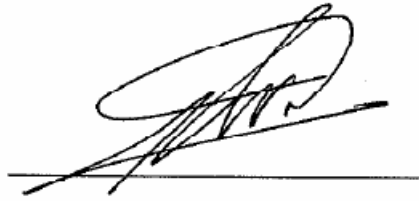
ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาประชุมในวันนี้ และขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18

ปิดประชุมเวลา 11.25 น.



(นายสุรชัย ศิริวิธนา)

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



(นายสุจินต์ หวังหทัย)

ประธานกรรมการ