

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61
วันที่ 20 เมษายน 2553

ประชุม ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ ชั้น 9 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร

ณ เวลาที่เปิดประชุมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 81 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 163,679,705 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 65.47 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมแล้ว

นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	เลขานุการคณะกรรมการ	เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ประธานที่ประชุมกล่าวเปิดประชุมและก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าเพื่อส่งเสริมให้การประชุมเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี จึงขอแนะนำคณะกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และ ผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบดังนี้.-

1. บริษัทฯ มีกรรมการรวม 11 คน มาร่วมประชุม 10 คน ไม่ได้มาร่วมประชุม 1 คน ประกอบด้วย

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน

(1) นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ
(2) นายอดิสร คันดิอนันท์กุล	กรรมการ
(3) นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการ

กรรมการอิสระ 4 คน

(4) นายสุรชัย พุกภัยบำรุง	ประธานกรรมการตรวจสอบ
(5) นายเมธา สุวรรณสาร	กรรมการตรวจสอบ/ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(6) นายสว่าง ทองสมุทร	กรรมการตรวจสอบ
(7) นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการ

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

(8) นายโรวัน คี อาชี	กรรมการผู้อำนวยการ
(9) นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการผู้จัดการ
(10) นายลักษณ์ ทองไทย	กรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

สำหรับผู้บริหารของบริษัทฯ และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้ ประกอบด้วย

- (1) นาวาเอกหญิงวิมลวรรณ วิจิตรานันท์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสารสนเทศ
- (2) นางภาพร กิโยติลลชัย ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน
- (3) นายนิติ จິนจิณรัตน์ ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด

ประธานที่ประชุมมอบให้เลขานุการ ชี้แจงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในวิธีการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระ

2. เนื่องจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นจำนวนมากเป็นหุ้นสามัญจำนวน 250,000,000 หุ้น ฉะนั้น เพื่อไม่ให้เกิดความสับสนและไม่ให้เสียเวลาอันมีค่าของผู้ถือหุ้นทุกท่านโดยไม่จำเป็น บริษัทฯ จึงขออนุญาตท่านผู้ถือหุ้นเพื่อทำความเข้าใจให้ตรงกันเกี่ยวกับ วิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลการลงคะแนนเสียงในที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุมดังนี้.-

“ ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ บริษัทฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ โดยขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและประธานฯ จะเชิญให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น สำหรับการออกเสียงลงคะแนนให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง โดยหากมีผู้ถือหุ้นคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง บริษัทฯ ได้แจกบัตรลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุมแล้ว เฉพาะผู้ถือหุ้นที่คัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียงนั้น เจ้าหน้าที่จะนำบัตรลงคะแนนดังกล่าวไปตรวจนับคะแนนเสียง ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้คัดค้าน หรือไม่ได้แสดงว่าไม่เห็นด้วย หรือไม่ได้แสดงออกเสียง ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติตามเสนอ หากไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ให้ถือว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติตามเสนอ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ฯ นั้น บริษัทฯ ได้นำคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นบันทึกรวมไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์เรียบร้อยแล้ว”

ประธานฯ เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุมดังนี้.-

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 60 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552

เลขานุการคณะกรรมการ เสนอว่า รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 60 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552 มีรายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 แล้ว อนึ่ง บริษัทฯ ได้จัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลาที่กำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทางเว็บไซต์ www.ayud.co.th แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 60 ซึ่งได้บันทึกถูกต้องตรงตามมติของที่ประชุมแล้ว

เลขานุการคณะกรรมการได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมคณะกรรมการยินดีตอบคำถามและข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติรับรอง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 60 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552 ตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	163,896,005	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวม	163,896,005	100.0000

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานที่ประชุม เสนอว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการ เป็นรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และข้อมูลต่างๆ ประจำปี 2552 ซึ่งได้จัดพิมพ์ไว้ในรายงานประจำปี 2552 ที่บริษัทฯ จัดส่งเป็นแผ่น CD-ROM ให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 61 และได้จัดพิมพ์เป็นรูปเล่มเพื่อจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นที่แจ้งความประสงค์ขอมา และเสนอให้ผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 61 ด้วย

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน และข้อมูลต่างๆ ของบริษัทฯ ในรอบปี 2552

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าหากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมคณะกรรมการยินดีตอบคำถามและข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับทราบ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบรายงานประจำปี 2552 ของคณะกรรมการตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 2 ดังนี้-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียงที่ลงมติ	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	163,896,005	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวม	163,896,005	100.0000

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบดุลและงบบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2552 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2552

ประธานที่ประชุม เสนอว่า งบดุลและงบบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ประจำปี 2552 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว รายละเอียดอยู่ในรายงานประจำปี 2552 ที่บริษัทฯ ได้จัดส่งเป็นแผ่น CD-ROM ให้ผู้ถือหุ้นพร้อม กับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 61 แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบ บัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ประจำปี 2552 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่ได้ผ่านการพิจารณาและได้รับความ เห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าหากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมคณะกรรมการ ยินดีตอบคำถามและข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถาม เนื่องจากสงสัยเกี่ยวกับงบการเงินถ้าพิจารณาในงบกำไรขาดทุน เมื่อนำเอากำไรจากการรับ ประกันภัย จำนวน 387.07 ล้านบาท ลบด้วยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จำนวน 292.91 ล้านบาท เท่ากับบริษัทฯ มีกำไร จำนวน 94.15 ล้านบาท แล้วคิดหักภาษีประมาณ 23 ล้านบาท จะเหลือ 71 ล้านบาท แล้วนำส่วนของผู้ถือหุ้นมาหารจะได้ 1.29% เท่านั้น จากการทำบริษัทฯ ได้ให้เวลาในการทำงานของ นายโรวัน ดี อาชี เป็นเวลา 6 เดือน แต่ขณะนี้ได้ผ่านมา 1 ปี แล้ว ซึ่งจะขอเปรียบเทียบกับ บมจ.กรุงเทพประกันภัย ซึ่งมีกำไรจากการรับประกันภัย จำนวน 1,214 ล้านบาท หักค่าใช้จ่าย ในการดำเนินงาน จำนวน 587 ล้านบาท จะมีกำไรจำนวน 627 ล้านบาท และหารด้วยส่วนของผู้ถือหุ้น 13,591 ล้านบาท จะ ได้ 4.6% ในส่วนของผู้ถือหุ้นถ้าลบด้วยกำไร Unrealized gain ในการลงทุนจำนวน 6,925 ล้านบาท แล้วคำนวณหา ผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) จะได้ 9.4% ซึ่งตรงจุดนี้จะชี้ให้เห็นชัดว่า จำนวน 1.29 กับ 9.4 นั้นแตกต่างกันมาก

ประธานฯ ได้กล่าวขอรบกวนผู้ถือหุ้น สำหรับข้อคิดเห็น โดยจำได้ว่าตัวเลข 6 เดือน ซึ่งได้แจ้งใน การประชุมผู้ถือ หุ้นเมื่อเดือนเมษายน ปีที่ผ่านมา นั้น บริษัทฯ ก็ได้นำมาพิจารณา และมีใช้เพียงแค่ 6 เดือนเท่านั้น แต่เป็นตัวเลข 3 เดือน และ ทุกๆ 3 เดือนได้มีการพิจารณาทบทวน ผลงานของ นายโรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการ ต่อเนื่องโดยปรากฏว่าตัวเลขที่ เปรียบเทียบมาตรฐานของเกณฑ์ที่ใช้วัดก็ถือว่าผลงานยังอยู่ในเกณฑ์ที่ใช้ได้ทั้งตัวเลข 3 เดือน และตัวเลข 6 เดือน แต่ถ้าท่านผู้ถือ หุ้นไปเปรียบเทียบกับ บมจ.กรุงเทพประกันภัย (BKI) ซึ่งถือว่าเป็นบริษัทที่ใหญ่ในวงการประกันภัย ก็น่าจะเป็นฐาน เปรียบเทียบที่ไม่เหมาะสมเพราะขนาดและองค์ประกอบที่แตกต่าง บริษัทฯ มีเป้าหมายของบริษัทฯ มุ่งดูว่าจะสร้างผลตอบแทน ให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้อย่างไร ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่ใช้ได้ ส่วนประเด็นที่ผู้ถือหุ้นได้สอบถามเกี่ยวกับผลประกอบการนั้น นายชูศักดิ์ สาลี กรรมการผู้จัดการ จะเป็นผู้วิเคราะห์ตัวเลขให้ท่านได้ทราบ และขอเรียนว่าสรุปผลการปฏิบัติงานของ นาย โรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการ มีผลประกอบการงวด 3 เดือน และงวด 6 เดือนนั้นใช้ได้ และคณะกรรมการบริษัทฯ ยัง ได้พิจารณาทบทวนงวด 9 เดือน และ 12 เดือนอีกด้วย

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ได้ตอบชี้แจงว่า บริษัทประกันภัยในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในธุรกิจประกันภัย ไม่ได้มี บมจ.กรุงเทพประกันภัย เพียงแห่งเดียว ซึ่งการที่ผู้ถือหุ้นยกขึ้นมาเปรียบเทียบกับนั้น เป็นเสมือนผู้ถือหุ้นกำลังนำบริษัทที่ดีที่สุดในอุตสาหกรรมมาเปรียบเทียบกับของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ยังไม่ถึงขนาดเป็นบริษัทที่ดีที่สุดสำหรับธุรกิจประกันภัย เบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ ในปีที่ผ่านมาเพิ่มขึ้น เมื่อเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Unearned Premium Reserve) ก็ต้องเพิ่มขึ้นด้วย ซึ่งก็คือเป็นค่าใช้จ่าย (Expenses) ถ้าหากพิจารณาในงบการเงินจะเห็นว่าปีไหนที่บริษัทฯ โทขึ้น กำไรจะน้อยลง แต่หากปีใดบริษัทฯ ไม่ค่อยโต บริษัทฯ จะมีกำไรดีขึ้น ลักษณะงบการเงินของธุรกิจประกันภัยจะเป็นเช่นนั้น ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ โทขึ้นกว่า 10% สำหรับตัวเบี้ยประกันภัย และที่ผู้ถือหุ้นตั้งข้อสังเกตว่ากำไรของบริษัทฯ อยู่ที่ประมาณ 70 ล้านบาท คือการที่นำกำไรจากการรับประกันภัยมาหักด้วย ต้นทุนในการดำเนินงานออกไป สาเหตุที่เป็นเช่นนั้นเกิดจากการที่บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่สูงขึ้น ทั้งนี้ เนื่องจากธุรกิจที่บริษัทฯ ทำอยู่จะมีกรรมธรรม์ (Policy) หลายกรรมธรรม์ เบี้ยประกันภัยเกือบ 100 ล้านบาท อย่างเช่น กรรมธรรม์ประกันอัคคีภัย ซึ่งมีอายุ 10 ปี บริษัทฯ จะต้องทำการบันทึกค่าใช้จ่ายคอมมิชชันในปีนั้นทันที แต่สำหรับเบี้ยประกันภัยบริษัทฯ จะทยอยรับ ส่วนค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นกับกรรมธรรม์ฉบับอื่นๆ ทำการบันทึกทันที ซึ่งค่าใช้จ่ายตรงนี้มีมูลค่าทั้งหมดประมาณ 10-20 ล้านบาท ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยทั้งหมดประมาณ 70 ล้านบาท และอีกประเภทหนึ่งที่เป็นกรรมธรรม์อายุ 3 ปี เบี้ยประกันภัยจำนวนหลายสิบล้านบาท ซึ่งต้องบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทันทีเช่นเดียวกันทำให้ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยสูงขึ้นมา แต่ในขณะที่รายได้ต้องทยอยบันทึก 10 ปี หรือ 3 ปี ซึ่งก็เป็นสาเหตุทำให้ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยในปี 2551 และ 2552 สูงขึ้น ด้วยเหตุผลนี้ที่ทำให้กำไรจากการรับประกันภัยหักด้วย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง ไม่สูงเท่าที่ควร

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อสังเกตว่า ตามหลักการเปรียบเทียบควรจะมี 3 บริษัท คือ มีระดับต่ำ กลาง และ ดี ซึ่งจะมองเห็นภาพได้ชัดเจน หากมาเน้นตรง Ratio มากกว่าจะเห็นว่าทุนของบริษัทฯ มีจำนวนมาก ในส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 5,470.75 ล้านบาท ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกับจำนวนหุ้นสามัญรวมแล้วมีจำนวน 3,462 ล้านบาท สำรองอื่นๆ บวกด้วยกำไรสะสม จำนวน 1,531 ล้านบาท รวมต่อหุ้นเท่ากับ 19.96 บาท ถ้าหากไม่เปรียบเทียบก็จะมองไม่เห็นภาพชัดเจน BKI มีมูลค่าหุ้นจำนวน 1,949 ล้านบาท ส่วนที่เหลือคือกำไรสะสม BKI ใช้ทุนเพียงนิดหน่อยในการขับเคลื่อนธุรกิจให้ใหญ่ได้ขนาดนี้ แต่บริษัทฯ ได้เก็บเงินไว้จำนวนมากแต่ขับเคลื่อนไปได้ไม่มากนัก

ประธานฯ ได้ขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อสังเกตและคำถาม โดยชี้แจงว่า ควรพิจารณาถึงโครงสร้างของบริษัทฯ ด้วย บริษัทฯ มีส่วนผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนมากเกินความจำเป็น ซึ่งส่วนหนึ่งมาจากจากธุรกิจที่บริษัทฯ ที่ผู้บริหารชุดเดิมๆ ได้ดำเนินมาประสบความสำเร็จทำให้บริษัทฯ มีกำไร แต่กำไรจำนวนมากนี้จะเป็นตัวถ่วงเพราะบริษัทประกันภัยไม่สามารถนำเอากำไรไปลงทุนตามใจชอบได้ หรือแม้แต่นำไปขยายกิจการต่างๆ เนื่องจากมีคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) (OIC) คอยกำกับดูแลอยู่ โดยบริษัทฯ ถูกควบคุมด้วยกฎเกณฑ์มากพอสมควร สำหรับส่วนผู้ถือหุ้นและเงินกำไรสะสมที่บริษัทฯ มีอยู่ทำให้บริษัทฯ ดูเหมือนมีอัตราผลตอบแทนสัดส่วนนี้ไม่ดีเท่าที่ควร เพราะใช้ทุนจำนวนมากในการทำธุรกิจได้เพียงแค่นี้ ในวาระที่ 9 ซึ่งคณะกรรมการและคณะผู้บริหาร ได้คิดในเรื่องนี้ และมีข้อเสนอที่จะตอบประเด็นนี้

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อสังเกตว่า จาการที่ดูในงบดุล (Balance Sheets) ปรากฏว่าเงินสดไปลงทุนอยู่ในพันธบัตร (Bond) จำนวนมาก ถ้าเศรษฐกิจฟื้นตัวดอกเบี้ยก็จะเพิ่มขึ้น แต่ถ้าบริษัท นำเงินไปลงทุนอยู่ในพันธบัตร โอกาสที่จะขาดทุนก็มีสูง และจุดหนึ่งที่น่าสังเกตจะเห็นว่าการลงทุนของบริษัทฯ ก่อนข้างน้อยไปโดยเฉพาะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จะเป็นไปได้หรือไม่หากบริษัทฯ จะไปลงทุนใน Index Fund ประเภท ETF สมมุติเศรษฐกิจของบริษัทฯ โตขึ้นปีละ 4% เงินปันผลที่จะจ่ายให้กับบริษัทฯ 2% เพราะฉะนั้นในระยะยาว ผลตอบแทนในสินทรัพย์ทั้งหมดที่ได้ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ นั้น บริษัทฯ สามารถที่จะคาดการณ์ได้ว่าจะได้รับประมาณ 6% ซึ่งจะดีกว่าที่บริษัทฯ ได้ลงทุนอยู่ในหลายๆ ปี

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ได้อธิบายเพิ่มเติมว่า ในรอบปี 2552 ที่ผ่านมา ซึ่งต่อเนื่องมาจากปี 2551 เป็นที่ทราบกันว่าดัชนีตลาดหลักทรัพย์ลดลงมาก ในปี 2551 และในปี 2552 ดัชนี (Index) ก็ขึ้นมา สำหรับ ในปี 2551 ซึ่งดัชนีตลาดหลักทรัพย์ต่ำกว่าบริษัทฯ ได้รับผลกระทบน้อยมาก เพราะบริษัทฯ ลงทุนอยู่ในพันธบัตร บริษัทฯ ไม่ได้ลงทุนในหุ้นไว้มากนัก จึงทำให้บริษัทฯ ได้รับผลกระทบน้อยในปี 2551 พอในปี 2552 บริษัทฯ ได้เริ่มที่จะลงทุนเพิ่มในหุ้นเพิ่มขึ้น แต่ก็ไม่ได้มากเท่าที่ควร ซึ่งก็ทำให้บริษัทฯ มีรายได้ไม่มากเท่าไร

ในการทำธุรกิจประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) (OIC) มีกฎเกณฑ์กำหนดไว้ เช่น การลงทุนในหุ้นสามัญบริษัทฯ สามารถลงทุนได้ไม่เกิน 20% และหุ้นกู้ได้ไม่เกิน 20% ของสินทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นต้น นอกเหนือจากนั้นสิ่งที่ตามมาคือมาตรฐานของ OIC ที่จะนำมาใช้กับบริษัทประกันภัยคือหลักเกณฑ์ของการดำรงเงินกองทุนหรือการตั้งสำรองตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital) หากบริษัทที่มีสินทรัพย์ลงทุนอยู่ในหุ้นจำนวนมาก สินทรัพย์เสี่ยงที่ทาง OIC นำมาคำนวณจะต่ำมาก ก็คือทรัพย์สินจะต่ำซึ่งจะมีผลต่อการดำเนินงานหรือของอัตราส่วนต่างๆ ที่ OIC จะนำมาบังคับใช้ในปีหน้า ซึ่งการลงทุนของบริษัทฯ ต้องคำนวณหลายอย่างตามที่ OIC ต้องการ และตามที่บริษัทฯ ต้องการในแง่ของผลตอบแทนและจะอย่างไรถึงจะได้ผลตอบแทนที่ดีที่สุด ซึ่งท่านประธานฯ ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบแล้วว่าจะมีการพิจารณาในวาระที่ 9 ที่จะแก้ปัญหานี้ได้อย่างไร ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ จะได้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบดุลและงบบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2552 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้.-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียงที่ลงมติ	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	163,911,005	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวม	163,911,005	100.0000

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2552 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ประธานที่ประชุมขอให้เลขานุการฯ เสนอ ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีบริษัท คีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าบริษัทฯ มีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 274,159,230.00 บาท (สองร้อยเจ็ดสิบสี่ล้านหนึ่งแสนห้าหมื่นเก้าพันสองร้อยสามสิบบาทถ้วน) คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 1.10 บาท ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ในแต่ละปี คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแล้วจึงนำเสนอตัวเลขการจัดสรรกำไรประจำปี 2552 ต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณานุมัติดังนี้.-

จากผลการดำเนินงานในปี 2552

บริษัทฯ มีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้เป็นเงิน	332,176,299.- บาท
หัก ภาษีเงินได้นิติบุคคล	58,017,069.- บาท
คงเหลือกำไรสุทธิ	274,159,230.- บาท
บวก กำไรสะสมเหลือจากการจัดสรรปีก่อน	482,647,203.- บาท
รวมเป็นกำไรสะสมทั้งสิ้น	<u>756,806,433.- บาท</u>

หัก เงินปันผลระหว่างกาล 250,000,000 หุ้นๆ ละ

0.50 บาท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดสรร

จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นไปเมื่อวันที่ 18 กันยายน 2552 125,000,000.- บาท

คงเป็นกำไรเพื่อการจัดสรรครั้งนี้ 631,806,433.- บาท

เห็นควรจัดสรรกำไร และนำเสนอของอนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 61 ดังนี้.-

จ่ายเงินปันผลสำหรับงวดการบัญชีครึ่งปีหลังของปี 2552 ให้ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น

ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นเงิน 125,000,000.- บาท

เงินบำเหน็จกรรมการ 4,200,000.- บาท (หักไว้แล้วในงบกำไรขาดทุน)

เงินสำรองตามกฎหมาย (มีอยู่แล้ว 50 ล้านบาท) - บาท

เงินสำรองทั่วไป (มีอยู่แล้ว 900 ล้านบาท) _____ - บาท

รวมกำไรสะสมที่จัดสรร 125,000,000.- บาท

กำไรคงเหลือยกไปงวดหน้า 506,806,433.- บาท

ดังนั้น บริษัทฯ จึงสามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามนัยของมาตรา 115 และ มาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 44

บริษัทฯ จึงพิจารณาจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการประจำปี 2552 ให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 1.00 บาท ต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 91.19 ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ ได้แบ่งจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลประกอบการงวด 6 เดือนแรก ของปี 2552 เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2552 ในอัตรา 0.50 บาท ต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 125.0 ล้านบาท จากกำไรสะสมของบริษัทฯ และเงินปันผลสำหรับงวด 6 เดือนหลังของปี 2552 โดยจะจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล ตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันจันทร์ที่ 29 มีนาคม 2553

ในอัตรา 0.50 บาท ต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 125.0 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายปี 2552 ดังกล่าว ในวันพุธที่ 28 เมษายน 2553

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2552 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการงวดการบัญชีครึ่งปีหลังของปี 2552 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 125,000,000.00 บาท (หนึ่งร้อยยี่สิบห้าล้านบาทถ้วน) โดยกำหนดรายชื่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันจันทร์ที่ 29 มีนาคม 2553 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันอังคารที่ 30 มีนาคม 2553 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพุธที่ 28 เมษายน 2553

เลขานุการคณะกรรมการได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมคณะกรรมการยินดีตอบคำถามและข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า ประการแรก เงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งหมดมีจำนวน 5,705.45 ล้านบาท ลบด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด จะเหลือประมาณ 20 บาท ต่อหุ้น ไม่ทราบว่าเป็นบริษัท จะเก็บไว้ทำไมจำนวนมาก ซึ่งเคยได้สอบถามในที่ประชุมฯ ครั้งที่ผ่านมาแล้วและได้รับคำตอบว่าจะพิจารณาให้ แต่ก็ยังไม่มีการทำอะไรเลย จะเห็นว่าการเก็บไว้จำนวนมาก ไม่ได้เป็นการช่วยขับเคลื่อนธุรกิจ และประการที่ 2 การที่บริษัทฯ จะลงทุนอีกจำนวน 392 ล้านบาท ก็ไม่ทำให้กระทบกับส่วนของผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด

ประธานฯ ตอบชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ข้อคิดเห็นที่ผู้ถือหุ้นได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ใน 2-3 ปีที่ผ่านมา ไม่ใช่ ว่าคณะกรรมการจะพิจารณาเพียงอย่างเดียวแต่ได้มีการดำเนินการในเรื่องนี้ไปแล้ว เรื่องการประกาศจ่ายเงินปันผลเพิ่มโดยเอากำไรสะสมมาจ่ายนั้นเป็นสิ่งที่ง่าย แต่บริษัทฯ ต้องการให้มีธุรกิจที่ยั่งยืน มั่นคงระยะยาว ประเด็นนี้ทำให้บริษัทฯ ต้องไปคิดว่ามีทางออกอย่างไรบ้าง ที่เป็นทางเลือกที่ดีที่สุดสำหรับผู้ถือหุ้น ทำให้บริษัทฯ นี้มั่นคง ยั่งยืนในระยะยาว ณ วันนี้คณะกรรมการบริษัทฯ ขอเรียนผู้ถือหุ้นว่าบริษัทฯ มีทางเลือกที่ดีที่สุดแล้ว ซึ่งจะมีหลายกระบวนการและขั้นตอนในอนาคต ขั้นตอนแรกหลังผู้ถือหุ้นพิจารณาให้ความเห็นชอบในวาระที่ 9 และถ้า OIC ให้ความเห็นชอบด้วย บริษัทฯ จะมีมาตรการเพิ่มเติม ซึ่งมั่นใจว่าแพคเกจที่บริษัทฯ ได้คิดไว้ให้ผู้ถือหุ้นตลอดระยะเวลา 2-3 ปีที่ผ่านมา เป็นแพคเกจที่ดีขอเพียงให้ท่านผู้ถือหุ้นอดใจรอ ซึ่งจะได้เห็นเป็นรูปธรรมต่อไป โดยคาดว่าภายในปี 2553 จะนำข้อเสนอออกมาให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาอย่างแน่นอน

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือข้อเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2552 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการงวดการบัญชีครึ่งปีหลังของปี 2552 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 125,000,000.00 บาท (หนึ่งร้อยยี่สิบห้าล้านบาทถ้วน) โดยกำหนดรายชื่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันจันทร์ที่ 29 มีนาคม 2553 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราช-

บัญชีหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันอังคารที่ 30 มีนาคม 2553 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพุธที่ 28 เมษายน 2553 ตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียงที่ลงมติ	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	163,438,005	99.3641
ไม่เห็นด้วย	1,046,000	0.6359
งดออกเสียง	0	0.0000
รวม	164,484,005	100.0000

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานที่ประชุม เสนอว่า ปัจจุบันกรรมการของบริษัทฯ มีอยู่ทั้งหมด 11 คน มีรายชื่อดังนี้-

- | | |
|----------------------------|----------------------------------|
| 1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ | 2. นายสุรชัย พุกภัยบำรุง |
| 3. นายเมธา สุวรรณสาร | 4. นายสว่าง ทองสมุทร |
| 5. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ | 6. นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม |
| 7. นายอดิศร ตันตือนันทกุล | 8. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ |
| 9. นายโรวัน ดี อาชี | 10. นายชูศักดิ์ สาลี |
| 11. นายลักษณะ ทองไทย | |

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 มีกรรมการที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระรวม 4 คน คือ-

- | | |
|----------------------------------|------------------------------|
| 1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ | (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 2. นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม | (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 3. นายอดิศร ตันตือนันทกุล | (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 4. นายชูศักดิ์ สาลี | (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) |

ประธานที่ประชุมใคร่ขอเรียนเชิญประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รายงานสรุปการพิจารณาในเรื่องนี้-

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รายงานว่า ได้พิจารณาตามกระบวนการสรรหาแล้ว และได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ แล้วเห็นว่า กรรมการทั้ง 4 ท่าน เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์สูง ได้สร้างความเจริญก้าวหน้าให้บริษัทฯ ตลอดมา และเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของบริษัทฯ ดังนั้น จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณาเลือกตั้งบุคคลทั้ง 4 ท่าน กลับเข้ามาเป็นกรรมการของบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง

การนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 71 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

อนึ่ง บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 3 ธันวาคม 2552 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2553 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เข้ามายังบริษัทฯ

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทฯ โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนว่า สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายอดิศร ตันตือนันทกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนายชูศักดิ์ สาลี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) กรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าหากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมคณะกรรมการยินดีตอบคำถามและข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระคือ นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม นายอดิศร ตันตือนันทกุล และนายชูศักดิ์ สาลี กรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง ตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้.-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
เห็นด้วย	164,484,005	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวม	164,484,005	100.0000
2. นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
เห็นด้วย	164,467,505	99.9900
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	16,500	0.0100
รวม	164,484,005	100.0000

มติที่ประชุม	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
3. นายอดิสร ตันตือนันทกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
เห็นด้วย	164,469,005	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวม	164,469,005	100.0000
4. นายชูศักดิ์ สาลี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)		
เห็นด้วย	164,447,005	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวม	164,447,005	100.0000

ประวัติโดยย่อของกรรมการทั้ง 4 คน ที่จะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้มีดังนี้.-

(1) นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

อายุ : 68 ปี

สัญชาติ : ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา : • ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ Boston University, U.S.A.
• ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Northeastern University, U.S.A.

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริม : Role of Chairman Program (RCP)

สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ : 2545 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ : 8 ปี

ประเภทกรรมการที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

การเข้าประชุมในปี 2552 : การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ 5 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 5 ครั้ง

การถือหุ้น บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย : - ไม่มี -

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

ประสบการณ์และตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น

- บริษัทจดทะเบียน จำนวน 4 บริษัท : ม.ค. 2550 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- พ.ย. 2549 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ
บมจ.ปูนซีเมนต์นครหลวง
- 2546 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ
บมจ.อีสเทิร์น สตาร์ เรีลเอสเตท
- 2538 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ
บมจ.อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต
- ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 บริษัท : 2526 – ปัจจุบัน กรรมการ
บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ : -ไม่มี-

ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิด

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

(2) นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

อายุ : 45 ปี

สัญชาติ : DEUTSCH

คุณวุฒิการศึกษา : ปี พ.ศ. 2536 - 2539 ปริญญาเอก
Albert-Ludwigs-University, เยอรมนี
ปี พ.ศ. 2531 – 2536 Trent University,
แคนาดา
University of Basel, สวิตเซอร์แลนด์

ประสบการณ์ทำงาน : 2548 – ปัจจุบัน Chief Risk Officer Asia Pacific Allianz
Insurance Management Asia Pacific, สิงคโปร์

2546 – 2548 Deputy Chief Executive Officer – Finance
Allianz Life Insurance, สาธารณรัฐเกาหลี

2545 – 2546 Head of Synergy Projects, Head of M&A for
Korea Allianz AG, เยอรมนี

2543 – 2545 Chief Operating Officer, Head of Mergers and
Acquisition in Asia Pacific Allianz Insurance
Management Asia Pacific, สิงคโปร์

- 2539 – 2543 Corporate Finance Department Asia, South America, Middle East and Africa Allianz AG Holding, เยอรมนี
- 2536 – 2539 Assistant Professor in Economics University of Freiburg, เยอรมนี
- 2526 - 2529 Trainee and Assistant Branch Manager Sparkasse Freiburg (Saving Bank), เยอรมนี

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ : กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ : 4 ปี
- ประเภทกรรมการที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- การเข้าประชุมในปี 2552 : การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ 5 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 3 ครั้ง
การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 5 ครั้ง
เข้าร่วมประชุม 5 ครั้ง
- การถือหุ้น บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย : ไม่มี
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552
- ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น
- บริษัทจดทะเบียน : -ไม่มี -
 - ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 บริษัท : 2551 – ปัจจุบัน กรรมการ
บจ. เจซีอาร์ อินเตอร์เทรด
- การดำรงตำแหน่งเป็นการกรรมการ/
ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิด
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ : -ไม่มี -

(3) นายอดิศร ตันตือนันทกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

- อายุ : 62 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- คุณวุฒิทางการศึกษา : หลักสูตรประกันภัยจากสถาบันประกันภัย
แห่งนิวซีแลนด์ และออสเตรเลีย

- การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริม
สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : - หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพ
(Director Certification Program)
- Financial Statements for
Directors (FSD 6/2009)
- ประสบการณ์ทำงาน : 2547 – ก.ย. 2549 กรรมการ
2510 - 2539 บจ. อุษยาดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง
ผู้ช่วยผู้จัดการทั่วไป
บจ. การ์เดียนประกันภัย (ประเทศไทย)
- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ : 2539 – ปัจจุบัน กรรมการ
- จำนวนปีที่เป็นกรรมการ : 13 ปี
- ประเภทกรรมการที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- การเข้าประชุมในปี 2552 : การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ 5 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 5 ครั้ง
- การถือหุ้น บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย : หุ้นสามัญ 15,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.006 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิ
วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ออกเสียงทั้งหมด
- ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น
- บริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 บริษัท : 2544 – ปัจจุบัน กรรมการ
บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
 - ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : -ไม่มี -
- การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/
ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิด
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ : -ไม่มี -
- (4) นายชูศักดิ์ สาลี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)**
- อายุ : 56 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- คุณวุฒิทางการศึกษา : ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Sul Ross State
University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริม
สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพ (Director Certification
Program)

ประสบการณ์ทำงาน	: 2547-2549	กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อูยูชาเจเอฟ จำกัด
	2541- 2546	กรรมการ บริษัท อูยูชาติเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด
	2536-2540	กรรมการรองผู้จัดการ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอกชนา จำกัด (มหาชน)
	2528 -2536	รองประธาน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด และธนาคารซีทีแบงก์ จำกัด สาขาประเทศไทย
ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ	: 2540 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	: 12 ปี	
ประเภทกรรมการที่เสนอเลือกตั้ง	: กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	
การเข้าประชุมในปี 2552	: การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ 5 ครั้ง	เข้าร่วมประชุม 5 ครั้ง
การถือหุ้น บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	: หุ้นสามัญ 37,000 หุ้น (รวมคู่สมรส) คิดเป็นร้อยละ 0.015 ของ จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด	
ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น		
• บริษัทจดทะเบียน	: - ไม่มี -	
• ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	: - ไม่มี -	
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ ผู้บริหาร ในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิด ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ	: -ไม่มี -	

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานที่ประชุม เสนอว่า ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 60 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552 ได้ลงมติอนุมัติอัตราค่าตอบแทน โดยจ่ายให้แก่กรรมการดังนี้.-

1. เงินค่าพาหนะกรรมการ

- (1) ประธานกรรมการ 40,000.00 บาท ต่อเดือน
- (2) ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน คนละ 38,000.00 บาท ต่อเดือน
- (3) ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 35,000.00 บาท ต่อเดือน

- (4) กรรมการตรวจสอบ คนละ 35,000.00 บาท ต่อเดือน
- (5) กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คนละ 35,000.00 บาท ต่อเดือน
- (6) กรรมการคนอื่นๆ คนละ 30,000.00 บาท ต่อเดือน

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป

2. เงินบำเหน็จกรรมการ

เงินบำเหน็จกรรมการกำหนดให้กรรมการทุกคนรวมกันปีละ 4,200,000.00 บาท โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรให้แก่ทุกท่านได้ตามที่เห็นสมควร

ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนให้ใช้ตราตามที่กำหนดไว้ใน 1 และ 2 ได้ตลอดไปจนกว่าคณะกรรมการจะได้เสนอขอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

สำหรับในปี 2553 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยได้กลั่นกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบภาระหน้าที่ และเปรียบเทียบกับบริษัทประกันวินาศภัยที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่อยู่ในประเทศไทยแล้ว จึงได้เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ประกอบด้วย เงินค่าพาหนะกรรมการ และ เงินค่าบำเหน็จกรรมการ ซึ่งเป็นอัตราเดิมที่เคยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 60 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทน ให้แก่กรรมการตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ ซึ่งประกอบด้วย เงินค่าพาหนะ และเงินบำเหน็จกรรมการ ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 60 ได้ลงมติอนุมัติไว้ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 เป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้ต่อไป จนกว่าคณะกรรมการจะได้เสนอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

อนึ่ง คณะแนบเสียงในวาระนี้ไม่รวมกรรมการ คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งมีส่วนได้เสียในวาระนี้ ซึ่งมีจำนวนรวม 4 ราย มีจำนวนหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 25,323,250 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 10.12% ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าหากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมคณะกรรมการยินดีตอบคำถามและข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย เงินค่าพาหนะ และเงินบำเหน็จกรรมการ ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอดังกล่าวข้างต้น โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ได้ตลอดไป จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะได้มีมติอนุมัติให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	139,160,755	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวม	139,160,755	100.0000

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 กำหนด “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้”

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 60 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552 ได้ลงมติแต่งตั้ง นายนิติ จິงนิจันรันคร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ นางนัชลี บุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2552 โดยกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีดังนี้-

1. ค่าสอบบัญชีประจำปี 1,100,000.00 บาท
2. ค่าสอบทานงบการเงินต่อไตรมาส 145,000.00 บาท
3. ค่าสอบทานรายงานประจำปีเพื่อเสนอสำนักงาน คปภ. 72,500.00 บาท
4. ค่าตรวจสอบการประมวลผลข้อมูลทางคอมพิวเตอร์ประจำปี 140,000.00 บาท
5. รายงานพิเศษตามประกาศนายทะเบียน สำนักงาน คปภ. 182,500.00 บาท

รวมเป็นค่าสอบบัญชีทั้งปี 2552 จำนวน 1,930,000.00 บาท ทั้งนี้ ยังมีค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีและค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะคิดตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2553 นี้ นายนิติ จິงนิจันรันคร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ นางนัชลี บุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ยินดีสมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเมื่อประชุมปรึกษาหารือร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ผู้สอบบัญชีตกลงเสนอค่าตรวจสอบสำหรับระยะเวลาบัญชีประจำปี 2553 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นเงินจำนวน 1,930,000.- บาท ตามรายการเปรียบเทียบกับปี 2552 สรุปได้ดังนี้-

	(หน่วย : บาท)			
	ประจำปี 2553	ประจำปี 2552	ยอดที่เพิ่มขึ้น	ร้อยละ
1. ค่าสอบบัญชีประจำปี	1,145,000	1,100,000	45,000	4.09
2. ค่าสอบทานงบการเงินต่อไตรมาส (รวม 3 ไตรมาส)	450,000	435,000	15,000	3.45
3. ค่าสอบทานรายงานประจำปีเพื่อ เสนอสำนักงาน คปภ.	0	0	0	0
4. ค่าตรวจสอบการประมวลผลข้อมูล ทางคอมพิวเตอร์ประจำปี	145,000	140,000	5,000	3.57
5. รายงานพิเศษตามประกาศนายทะเบียน สำนักงาน คปภ.	190,000	182,500	7,500	4.11
รวม	<u>1,930,000</u>	<u>1,857,500</u>	<u>72,500</u>	<u>3.90</u>

หมายเหตุ : ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 60 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552 ได้อนุมัติรายการค่าสอบทานรายงานประจำปีเพื่อเสนอสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) จำนวน 72,500 บาท แต่ในระหว่างปี คปภ. ได้ยกเลิกการกำหนดให้มีผู้สอบบัญชีสอบทานรายงานประจำปีดังกล่าว บริษัทฯ จึงไม่มีค่าใช้จ่ายสำหรับการสอบทานรายการดังกล่าว

ค่าสอบบัญชีในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2553 จำนวน 1,930,000.00 บาท ข้างต้น ยังมีค่าใช้จ่ายอื่นในการสอบบัญชีและค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะคิดตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

สำหรับข้อมูลผู้สอบบัญชีของบริษัท คีลอยท์ ทูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด สรุปได้ดังนี้.-

1. นายนิติ จິงนิจนิรันดร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมระยะเวลา 2 ปี (ปี พ.ศ. 2551- 2552)
2. นางนัชติ บุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมระยะเวลา 2 ปี (ปี พ.ศ. 2549-2550)
3. นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427*

* ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันแต่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบหรือลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของบริษัทฯ

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง นายนิติ จິงนิจ - นีรันดร์ และ/หรือ นางนัชติ บุญญะการกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา จากบริษัท คีลอยท์ ทูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2553 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2553 อีกวาระหนึ่งโดยให้ได้รับค่าสอบบัญชี จำนวน 1,930,000.00 บาท ทั้งนี้ ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริงซึ่งเป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและนำเสนอ

ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน ตามรายชื่อที่นำเสนอในปี 2553 นี้ไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัทฯ

เลขานุการคณะกรรมการได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าหากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการยินดีตอบคำถามและข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

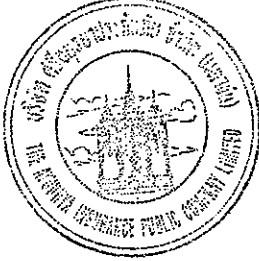

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติแต่งตั้ง นายนิติ จິงนิจันรันตร์ และ/หรือ นางนัชลิ บุญญะการกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไรท์ส & โคอเพอเรทีฟ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2553 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2553 อีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชี จำนวน 1,930,000.00 บาท ทั้งนี้ ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริงซึ่งเป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและนำเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้.-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	164,484,005	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวม	164,484,005	100.0000

วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 56. เรื่องตราของบริษัท

ประธานที่ประชุม เสนอว่า ตามที่บริษัทฯ ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ตั้งแต่เมื่อปี พ.ศ. 2537 และได้จัดข้อบังคับของบริษัทฯ ในข้อ 56. เรื่องตราของบริษัท ไว้กับกระทรวงพาณิชย์ นั้น เนื่องจากปัจจุบัน ดวงตราของบริษัทฯ ดังกล่าว ที่ใช้ประทับลงบนเอกสารสำคัญของบริษัทฯ ได้ใช้งานมาเป็นระยะเวลาที่นานมากแล้วจึงเป็นเหตุให้ดวงตราของบริษัทฯ ชำรุด จึงเสนอขออนุมัติให้บริษัทฯ แก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 56. เรื่องตราของบริษัท ใหม่เพื่อใช้ในการปฏิบัติงาน และนำจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 56. ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ต่อไป โดยมีรายละเอียดแก้ไขดังนี้.-

ข้อบังคับเดิม	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข	เหตุผล
<p>ข้อ 56. ตราของบริษัท ให้ใช้ดังที่ประทับไว้นี้</p> 	<p>ข้อ 56. ตราของบริษัท ให้ใช้ดังที่ประทับไว้นี้</p> 	<p>เนื่องจากตราของบริษัทฯ ตามข้อบังคับเดิมชำรุด และบริษัทฯ จะจัดทำตราของบริษัทฯ ใหม่</p>

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณาอนุมัติให้แก้ไขข้อบังคับของบริษัทข้อ 56. เรื่องตราของบริษัท ตามที่เสนอข้างต้น

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าหากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมคณะกรรมการยินดีตอบคำถามและข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ให้บริษัทฯ แก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 56. เรื่องตราของบริษัท ตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 8 ดังนี้-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	164,484,005	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวม	164,484,005	100.0000

วาระที่ 9 พิจารณาอนุมัติการเข้าซื้อหุ้นของ บริษัท บีทีประกันภัย จำกัด

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า พร้อมกับการพิจารณาการเข้าซื้อหุ้นของบริษัท บีทีประกันภัย จำกัด ขอย้อนไปถึงข้อคิดเห็นของผู้ถือหุ้นที่เสนอมาเมื่อ 2-3 ปีที่ผ่านมา เกี่ยวกับการมีเงินส่วนทุนจำนวนมาก (Over Capitalize) ที่จริงแล้วถ้าไปดูงบการเงินจะเห็นว่าบริษัทฯ มีเงินทุนจำนวนมาก เนื่องจากตอนที่บริษัทฯ ได้นำหุ้นออกขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัทฯ มีส่วนเกินมูลค่าหุ้นมาก ซึ่งส่วนเกินมูลค่าหุ้นนั้นบริษัทฯ ไม่สามารถนำไปจ่ายปันผลได้ ถ้ารับส่วนอื่นที่เป็นกำไรสะสมและ

สำรองทั่วไปบริษัทฯ ยังคงเป็นเงินที่จะนำไปจ่ายปันผลได้ แต่ขณะเดียวกันคณะกรรมการบริษัทฯ ก็ได้พิจารณาต่อไปว่าในการที่บริษัทฯ จะก้าวเดินต่อไปนั้นในโครงสร้างเงินทุนจำนวนมากขนาดนี้สมควรมีมาตรการปรับปรุงอย่างไร ซึ่งปรากฏว่าท่านผู้ถือหุ้นได้คัดค้านคณะกรรมการบริษัทฯ อยู่ตลอดเวลาเกี่ยวกับ Over Capitalization ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้พิจารณาคิดว่าทางเลือกที่เหมาะสมโดยบริษัทฯ เข้าไปซื้อหุ้นของบริษัทประกันภัยอื่นที่บริษัทฯ สามารถ Take Over ได้ 100% แล้วบริษัทฯ จะได้แยกตัวออกมาเป็น Holding Company ซึ่งผลงานนี้เป็นของนายโรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการผู้บริหาร ที่เข้าไปติดต่อกับ บริษัท บีทีประกันภัย จำกัด ด้วยตนเอง และนอกเหนือจากการซื้อหุ้นของ บริษัท บีทีประกันภัย จำกัด แล้วบริษัทฯ ยังได้สัญญา Bancassurance ซึ่งจะมีอีกธนาคารหนึ่งนอกเหนือจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งช่วยขายผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ ในปัจจุบัน ที่จะช่วยบริษัทฯ ขายผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ ในอนาคตด้วย นอกจากนี้แล้วหากบริษัทฯ ไปเป็น Holding Company บริษัทฯ ก็ไม่ต้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) (OIC) และบริษัทฯ สามารถลงทุนในตลาดทุนหรือการลงทุนอย่างอื่น ตามที่บริษัทฯ เห็นสมควร ซึ่งในการนี้ก็จะอยู่ที่กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) จะสามารถบริหารการลงทุนอย่างไรให้ได้ผลตอบแทนกับผู้ถือหุ้นได้ดีที่สุด ซึ่งขณะเดียวกันคณะกรรมการบริษัทฯ ก็คิดว่าเป็นทางเลือกที่ดีที่สุดของบริษัทฯ แล้ว และมีโอกาสที่จะจ่ายปันผลได้มากขึ้น

ประธานที่ประชุมไคร์ขอเสนอ กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม ซึ่งกรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ได้ชี้แจงว่า สำหรับในขั้นตอนแรก การที่บริษัทฯ เข้าซื้อหุ้นของบริษัท บีทีประกันภัย จำกัด ภายใต้แผนการขยายธุรกิจของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นว่าการเข้าซื้อหุ้นของบริษัท บีทีประกันภัย จำกัด (“บีทีไอ”) ซึ่งเป็นบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งถือหุ้นร้อยละ 99.99 โดยธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) (“ซีไอเอ็มบีที”) (“การซื้อขายหุ้นบีทีไอ”) นั้นจะช่วยเสริมสร้างศักยภาพของบริษัทฯ ให้แข็งแกร่ง อีกทั้งยังเป็นการขยายขอบเขตธุรกิจในปัจจุบันของบริษัทฯ ให้กว้างขวางยิ่งขึ้น อันจะส่งผลดีต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ นอกจากนี้ เพื่อเป็นการสนับสนุนแผนการขยายธุรกิจของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังเล็งเห็นถึงโอกาสที่จะขยายช่องทางการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ ผ่านการดำเนินการวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย (Bancassurance) โดยผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายของซีไอเอ็มบีที ด้วยเหตุนี้ คณะกรรมการจึงมีมติอนุมัติให้บริษัทฯ เข้าทำสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัยกับซีไอเอ็มบีทีอันถือเป็นส่วนหนึ่งของการซื้อขายหุ้นบีทีไอในครั้งนี้

ราคาซื้อขายหุ้นของบีทีไอและการทำสัญญา Bancassurance มีจำนวนรวมเท่ากับ 392 ล้านบาท อนึ่ง ราคาซื้อขายหุ้นดังกล่าวนี้ อาจจะมีการปรับต่อไปตามข้อกำหนด และเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขายหุ้น

อนึ่ง ภายหลังจากการเข้าซื้อหุ้นบีทีไอแล้วเสร็จ อันเป็นผลให้บีทีไอกลายเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทฯ จะดำเนินการตามร่างแนวทางแผนการควบรวมธุรกิจเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาและเสนอสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย (คปภ.) อนุมัติ ซึ่งประกอบด้วยหลักเกณฑ์ที่มีสาระสำคัญดังนี้

(ก) บริษัทฯ จะดำเนินการโอนทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการประกันวินาศภัยบางส่วน (ซึ่งไม่รวมถึงกรมธรรม์ประกันภัยที่บริษัทฯ รับประกันอยู่ในปัจจุบัน) ไปยังบีทีไอ โดยจะได้รับผลตอบแทนจากบีทีไอในรูปของหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกใหม่ของบีทีไอที่จะออกและเสนอขายให้แก่บริษัทฯ เป็นมูลค่าเท่ากับทรัพย์สินที่บีทีไอที่ได้รับโอนไปจากบริษัทฯ ข้างต้น

(ข) ในขณะที่เดียวกัน บริษัทฯ จะทยอยระงับการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทฯ โดยกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันจะยังคงได้รับความคุ้มครองจากบริษัทฯ ไปจนกว่าจะหมดอายุกรมธรรม์ ในการนี้ บริษัทฯ จะดำเนินการให้ลูกค้าที่ต้องการจะทำการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย ที่ประกันภัยกับบริษัทฯ ไปทำกรมธรรม์ประกันภัยกับบีทีไอแทน (“การดำเนินการทยอยระงับการประกอบกิจการ”)

(ค) ในการดำเนินการทยอยระงับการประกอบกิจการ บริษัทฯ จะงดการออกกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย โดยลูกค้าผู้เอาประกันแต่ละรายจะได้รับการเสนอให้ทำกรมธรรม์ประกันภัยใหม่หรือรับการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยกับบีทีไอต่อไป

(ง) บริษัทฯ คาดว่าการดำเนินการทยอยระงับการประกอบกิจการจะแล้วเสร็จก่อนสิ้นปี พ.ศ. 2554 ซึ่ง ณ เวลาดังกล่าว บริษัทฯ จะยังคงเหลือกรมธรรม์ประกันภัยที่ตนเป็นผู้รับประกันภัยอยู่ในปริมาณไม่มากในการนี้ บริษัทฯ จะดำเนินการโอนกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังไม่สิ้นสุดดังกล่าวพร้อมทั้งทรัพย์สิน และหนี้สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจประกันภัยที่เหลือไปยังบีทีไอ (โดยที่บริษัทฯ จะยังคงรักษาทรัพย์สินที่ไม่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันภัย (Non-insurance related assets) ไว้เช่นเดิม โดยไม่มีการโอน) ทั้งนี้ ภายใต้บทบัญญัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(จ) หลังจากนั้น บีทีไอจะเป็นผู้ดำเนินการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยต่อไป และบริษัทฯ จะดำเนินการเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจการลงทุนและถือหุ้นในบริษัทต่างๆเป็นหลัก (Investment Holding Company) ที่จะลงทุนและเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่น ซึ่งในระหว่างนี้บริษัทฯ จะได้ดำเนินการศึกษาโครงการเกี่ยวกับการลงทุนทั้งในและนอกธุรกิจประกัน ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อทั้งบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น

การดำเนินการตามแนวทางแผนการควบรวมธุรกิจในอนาคตจะถือเป็นรายการระหว่างบริษัทฯ และบีทีไอ ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ดังนั้นจึงไม่ถือเป็นการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์อันมีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของกิจการ และไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ฉบับลงวัน

รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวันที่ 9 ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 ลงวันที่ 1 เมษายน 2553 แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงคณะกรรมการตรวจสอบ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณาอนุมัติการให้บริษัทฯ เข้าซื้อหุ้นของบริษัท บีทีไอประกันภัย จำกัด จำนวน 29,999,998 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด คิดเป็นมูลค่ารวม 392 ล้านบาท อนุมัติแนวทางของแผนการควบรวมธุรกิจดังกล่าว และให้คณะผู้บริหารของบริษัทฯ จัดทำรายละเอียดของแผนการควบรวมธุรกิจเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาอนุมัติก่อนนำเสนอ คปภ. เห็นชอบและมอบอำนาจให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทฯ จำนวนสองท่านเป็นผู้ลงนามในสัญญาซื้อขายหุ้น และ/หรือ สัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย ตราสารการไอนหุ้น และเอกสารอื่นใด ตลอดจนดำเนินการใดๆ ซึ่งเกี่ยวข้องและจำเป็นต่อการทำรายการดังกล่าวข้างต้น

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าถ้าผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมคณะกรรมการยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากปกติบริษัทฯ ได้มีธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นช่องทางผู้จัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ ก็ต้องเปลี่ยนไปเป็นธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) (CIMB Thai) แทนใช่หรือไม่ และช่องทางการจัดจำหน่ายของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY) จะไม่ตัดทิ้งใช่หรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงผู้ถือหุ้น ตามข้อตกลงของบริษัทฯ CIMB Thai ต้องส่งลูกค้าประกันภัยทั้งหมดให้กับบริษัทฯ และบริษัทฯ ยังคงสามารถรับการสนับสนุนจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ต่อไปได้โดยไม่มีผลกระทบใดๆ ฉะนั้นบริษัทฯ จะมีช่องทางการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์จากทั้ง 2 ธนาคาร

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ส่วนเกินของมูลค่าหุ้นนั้นสามารถแบ่งเป็นเงินปันผลได้ เพราะในกรณีที่มีการขาดทุนสะสมเวลาที่หุ้นไม่มีแล้วจะเอามาล้างทุนสะสมออกได้

ประธานฯ ขอให้ ผู้สอบบัญชี จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสู ไชยศ สอบบัญชี จำกัด ให้ความกระจ่างในประเด็นนี้
ซึ่งตอบชี้แจงว่า สำหรับส่วนที่เป็นส่วนเกินมูลค่าหุ้น ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้ แต่ในกรณีที่เจอเงินไปหักกับขาดทุนสะสม กฎหมายอนุญาตให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติให้นำไปหักได้ แต่จะจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า โครงสร้างที่ นายชูศักดิ์ สาลี กรรมการผู้จัดการนำเสนอ นั้น เนื่องจากยังไม่มีข้อมูลให้พิจารณาเลยในการที่บริษัทฯ จะเข้าไปซื้อหุ้นของบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด (BTI) จึงยังไม่เห็นด้วย และก็ไม่รู้ว่า BTI มีหนี้สินเท่าใดหรือมีกำไรสะสมเท่าไร และโครงสร้างบริษัทเป็นอย่างไร

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด (BTI) มีเงินทุนจำนวนมาก เมื่อสิ้นปี 2552 ท่านผู้ถือหุ้นคงได้เห็นตัวเลขที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้แล้วพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 บริษัทนี้ในแง่ของธุรกิจประกันภัย Solvency Ratio ตัวเลขของ BTI ซึ่งมีประมาณ 400 ล้านบาท ซึ่งสูงมาก หนี้สินแทบจะไม่มีเลยมีเงินสดอยู่ในธนาคารประมาณ 200 ล้านบาท เงินลงทุนอยู่ในพันธบัตรประมาณ 100 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ได้ตรวจสอบมาทั้งหมดแล้วก่อนที่บริษัทฯ จะได้เข้าไปทำสัญญา และบริษัทฯ ได้ให้ผู้ตรวจสอบบัญชีเข้าไปทำ Due diligent หมดยุคอย่างแล้ว ซึ่งเป็นบริษัทที่มีหนี้สินน้อยมากหรือแทบไม่มีเลย เพราะมีเงินทุนจำนวนมาก บริษัทฯ จะซื้อในราคา 292 ล้านบาท บวกกับมูลค่าของสัญญา Bancassurance อีกจำนวน 100 ล้านบาท รวมทั้งหมดประมาณ 392 ล้านบาท

ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่า ท่านผู้ถือหุ้นได้ให้ข้อคิดเห็นว่าการปฏิบัติงานขนาดนี้ของบริษัทฯ ไม่ต้องใช้เงินทุนมาก ซึ่งจุดนี้ถูกต้อง แต่ถ้าไปจัดโครงสร้างใหม่โดยรวมธุรกิจ BTI หรือหากจำเป็นต้องขยายธุรกิจออกไปอีกแล้วเพิ่มทุนเข้าไปตามสัดส่วน ก็จะเป็นการใช้เงินลงทุนที่เหมาะสม บริษัทฯ ได้เดินตามแนวทางนี้ ทุนของ BTI ตอนนี้มีจำนวนกว่า 300 ล้านบาท ต่อไปอาจจะไปถึง 1,000 ล้านบาท เมื่อรวมธุรกิจของบริษัทฯ โอนเข้าไปด้วย ฉะนั้น ก็จะเหมาะสมในสัดส่วน (Ratio) ทุนต่อผลประกอบการ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ทำไมบริษัท บีทีประกันภัย จำกัด จึงได้ขายหุ้นให้กับบริษัทฯ ราคาถูก ซึ่งมีทุนจำนวนประมาณ 300 ล้านบาท ขายให้กับบริษัทฯ จำนวน 392 ล้านบาท โดยเป็นตั๋วสัญญา Bancassurance มีระยะเวลา 10 ปี จำนวน 100 ล้านบาท เท่ากับปีละ 10 ล้านบาท

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ราคานี้ไม่ได้ถูก 100% และถ้าประเมินเหตุผลที่ขายราคานี้ ทางมาเลเซียเพิ่งเข้ามาในธนาคาร CIMB Thai และต้องการที่จะปรับโครงสร้างธุรกิจให้เหมาะสม และมองว่าธุรกิจประกันภัยถ้าทำต่อไปเอง ก็คงจะเป็นภาระ และคงไม่สามารถขยายได้มากนัก ฉะนั้น ถ้าทำร่วมกับบริษัทฯ แล้วแบ่งกำไรจากเบี้ยประกันภัย (Premium) ที่ CIMB Thai ขายตรงนี้จะประโยชน์มากกว่า แล้วไม่ต้องไปลงทุนอะไรเลยเพราะต่อไปขึ้นอยู่กับว่าขายได้จำนวนเท่าใดก็ได้รับค่าธรรมเนียม (Fee) ตามสัดส่วนที่ได้ตกลงกับบริษัทฯ ไว้ สิ่งนี้คือเหตุผลหนึ่งที่ CIMB Thai คิดว่าไม่ควรแบกรับภาระความเสี่ยงต่อไป และไม่มีความชำนาญในธุรกิจประกันภัย ส่งให้ผู้ที่มีความเชี่ยวชาญไปดีกว่า ซึ่งตอนนี้ธนาคารมีแนวคิดพยายามหารายได้ (Income) เข้ามาไม่ต้องเอาเงินกองทุนไปผูกพัน ทั้งหมดน่าจะเป็นเหตุผลที่ CIMB Thai ขายหุ้นตัวนี้ออกไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า กรณีที่บริษัทฯ ไปซื้อ บริษัท บีทีประกันภัย จำกัด (BTI) ในใบอนุญาตประกันภัยที่บริษัทฯ มีอยู่ แล้วจะต้องคืน สำนักงาน คปภ. หรือไม่ ในเมื่อบริษัท บีทีประกันภัย จำกัด ที่บริษัทฯ จะได้เข้าไปซื้อนั้นก็มิใช่ใบอนุญาตอยู่แล้ว ใช่หรือไม่ และใบอนุญาตของบริษัทฯ มีมูลค่าเป็นทรัพย์สินอย่างหนึ่งของบริษัทฯ ใช่หรือไม่

ประธานฯ ได้ตอบชี้แจงว่า สำหรับใบอนุญาตต้องคืน สำนักงาน คปภ. แน่นนอน ซึ่งจะไม่อนุญาตให้มี 2 ใบ และมาถึงประเด็นว่าต้องให้บริษัทฯ คืนใบอนุญาต หรือให้ บริษัท บีทีประกันภัย จำกัด คืนใบอนุญาต บริษัทฯ ก็จะพิจารณาให้บริษัท บีทีประกันภัย จำกัด คงมีใบอนุญาตอยู่ แล้วบริษัทฯ จะคืนใบอนุญาตเองเพราะต่อไปบริษัทฯ ก็จะเป็น Holding Company เพียงอย่างเดียวไม่ทำธุรกรรมประกันภัยสำหรับใบอนุญาตประกันภัยคงไม่มีราคามากนักเพราะว่าในธุรกิจประกันภัยมีอยู่ประมาณ 70 บริษัท และถูกควบคุมโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งเข้มงวดในเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจ มีการกำหนดทุนจดทะเบียนบริษัท และเงื่อนไขอื่นๆ ซึ่งเมื่อก่อนการขอใบอนุญาตประกันภัยเพื่อทำธุรกิจประกันวินาศภัย และประกันชีวิต นั้นเพื่อหวังที่จะใช้เป็นแหล่งเงินไปทำธุรกิจอย่างอื่น แต่ปัจจุบันนี้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เข้ามามีบทบาทมากยิ่งขึ้น และรัฐบาลก็เข้ามากำกับดูแลมากยิ่งขึ้น ใบอนุญาตธุรกิจประกันภัยจึงไม่สามารถเรียกราคาขายได้อย่างมีนัยสำคัญ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ถ้าบริษัทฯ เข้าซื้อหุ้นของบริษัท บีทีประกันภัย จำกัด จะไม่ทำให้ธุรกิจประกันภัยของบริษัทฯ ในฐานะที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์ฯ จะต้องถูกโอนย้ายไปอยู่ในหมวดอื่นหรือไม่ และในส่วนของรายได้หลักจะมาจากที่ใด

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า สำหรับบริษัทฯ ในฐานะที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ คิดว่ายังคงอยู่ในหมวดของประกันภัย เพราะบริษัทอื่นที่เป็น Holding ก็ยังอยู่ในหมวดของประกันภัย การลงทุนของบริษัทฯ จะเน้นไปทางประเภทธุรกิจประกันภัย และอาจประกันชีวิตด้วย แต่ทั้งนี้ยังไม่สรุปเป็นที่แน่นอน ต้องขึ้นอยู่กับหน่วยงานของรัฐว่าจะให้บริษัทฯ ย้ายหมวดหรือไม่ หากไม่ให้ย้ายบริษัทฯ ก็ยังอยู่ในหมวดประกันภัยต่อไป สำหรับรายได้หลักก็จะมาจากเงินปันผลของ บริษัท บีทีประกันภัย จำกัด และเงินปันผลจากการลงทุนที่อื่นด้วย เพราะบริษัทฯ เป็น Holding เต็มตัวแล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การที่บริษัทฯ จะเข้าซื้อหุ้นของบริษัท บีทีประกันภัย จำกัด ในเวลาอีก 2-3 ปี ข้างหน้านี้ อยากรทราบว่าผลประกอบการของบริษัทฯ จะดีขึ้นกว่านี้หรือไม่ และในส่วนของเงินปันผลจะได้รับมากกว่านี้ไหม

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ผลประกอบการควรต้องดีขึ้นกว่านี้ เพราะว่าบริษัทฯ มีบริษัท บีทีประกันภัย จำกัด ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบริษัทฯ ที่จะนำรายได้ทั้งหมดกลับมาที่บริษัทฯ แล้วจะมีอิสระในการไปลงทุน สิ่งนี้มันใจร้อยเปอร์เซ็นต์ ฉะนั้นบริษัทฯ จะพยายามเต็มที่ให้ได้ผลตอบแทนที่ดี ณ วันนี้ต้องเรียนผู้ถือหุ้นให้ทราบว่าบริษัทฯ ไม่สามารถลงทุนได้อย่างสร้างสรรค์ เพราะถูกกำกับโดยเงื่อนไของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยมีข้อจำกัดมาก แต่หลังจากที่บริษัทฯ ได้เป็น Holding แล้ว ผลประกอบการจะสะท้อนให้เห็นว่าการบริหารการลงทุนของบริษัทฯ ดีเพียงใด และผู้ที่รับผิดชอบผลงานก็คือคณะกรรมการบริษัทฯ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ถ้าบริษัทฯ ซื้อหุ้นของบริษัท บีทีประกันภัย จำกัด แล้วจะนำเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ด้วยหรือไม่ และถ้าไม่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ผู้ถือหุ้นจะติดตามผลงานของ บริษัท บีทีประกันภัย จำกัด ได้อย่างไรบ้าง

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ จะไม่นำ บริษัท บีทีประกันภัย จำกัด เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เพราะบริษัทฯ ยังอยู่ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และเป็น Holding Company และบริษัท บีทีประกันภัย จำกัด ถือเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ เพราะถือหุ้น 99.99% โดยบริษัทฯ ต้องรายงานให้ผู้ถือหุ้นทราบผลการดำเนินงานในรายงานประจำปีของบริษัทฯ อยู่แล้ว

ผู้ถือหุ้น ได้ข้อเสนอแนะว่า สำหรับการเข้าซื้อหุ้นของ บริษัท บีทีประกันภัย จำกัด นั้นเห็นด้วย จึงขอเสนอความเห็น 2 ข้อ ดังนี้.-

ข้อที่ 1. การที่บริษัทฯ เป็นอนุรักษนิยมซึ่งไม่ใช่จุดด้อยและพอใจกับบริษัทฯ นี้มาก ถือหุ้นแล้วรู้สึกสบายใจ จึงต้องการให้บริษัทฯ รักษาวิสัยทัศน์นี้ไว้ ถึงแม้จะเติบโตช้าไม่เป็นไรแต่ขอให้มีความมั่นคง

ข้อที่ 2. ปัจจุบันบริษัทฯ เงียบเกินไปบางครั้งไม่สามารถติดตามข่าวสารของบริษัทฯ ได้ สำหรับการแถลงข่าว ต้องการให้บริษัทฯ พยายามให้มีการแถลงข่าวมากขึ้น หรืออาจจะให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มาวิเคราะห์ข่าวทุก 3 เดือน หรือ 6 เดือน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นจะได้ติดตามผลงานของบริษัทฯ ได้ทันเวลา และทำให้สาธารณชนได้รู้จักบริษัทฯ มากขึ้น ซึ่งจะเป็นผลดีต่อทุกฝ่ายด้วย

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ในประเด็นข้อที่ 1 เรื่องของการอนุรักษนิยมในฐานะคณะกรรมการบริษัทฯ ต้องพยายามทำและปรับให้มีความสมดุลกันของความต้องการของผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่ ซึ่งมีความคิดอาจจะไม่ตรงกันทีเดียว อนุรักษนิยมคงจะต้องเป็นสัญลักษณ์ แต่ผลประกอบการของบริษัทฯ ต้องไปในเชิงรุก

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นใดๆ อีก

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ให้บริษัทฯ เข้าซื้อหุ้นของ บริษัท บีทีประกันภัย จำกัด จำนวน 29,999,998 หุ้นซึ่งคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด คิดเป็นมูลค่ารวม 392 ล้านบาท อนุมัติแนวทางของแผนการควบรวมธุรกิจดังกล่าว และให้คณะกรรมการของบริษัทฯ จัดทำรายละเอียดของแผนการควบรวมธุรกิจเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาอนุมัติก่อนนำเสนอสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เห็นชอบ และมอบอำนาจให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทฯ จำนวนสองท่านเป็นผู้ลงนามในสัญญาซื้อขายหุ้น และ/หรือ สัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย ทรานซาคชันไอโฟน และเอกสารอื่นใด ตลอดจนดำเนินการใดๆ ซึ่งเกี่ยวข้องและจำเป็นต่อการทำรายการดังกล่าวข้างต้น ตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 9 ดังนี้-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	164,484,005	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวม	164,484,005	100.0000

วาระที่ 10 พิจารณาอนุมัติมอบอำนาจให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณารวมทั้งอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยและจัดทำงบการเงินรวม

ประธานที่ประชุม เสนอว่า สืบเนื่องจากการประชุมวาระเรื่องอนุมัติการเข้าซื้อหุ้น บริษัท บีทีประกันภัย จำกัด นั้น เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ เข้าทำธุรกรรมดังกล่าวได้ จะมีผลให้บริษัท บีทีประกันภัย จำกัด มีฐานะเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยที่บริษัทฯ จะต้องมีตรวจสอบบัญชีของบริษัทย่อยและจัดทำงบการเงินรวม ซึ่งจะต้องมีค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบบัญชีและจัดทำงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นจากการตรวจสอบปกติอีกจำนวนไม่เกิน 1,500,000.00 บาท ดังนั้น บริษัทฯ จึงต้องนำเสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการมอบอำนาจให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนดังกล่าว

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณาอนุมัติมอบอำนาจให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทย่อยและจัดทำงบการเงินรวมดังกล่าว

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ถ้าผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมคณะกรรมการยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ปราบกฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติการมอบอำนาจให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณารวมทั้งอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทย่อยและจัดทำงบการเงินรวมดังกล่าว ตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 10 ดังนี้.-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	164,484,005	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวม	164,484,005	100.0000

วาระที่ 11 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้สอบถามต่อผู้ถือหุ้นว่า ถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ขอได้โปรดสอบถามและเสนอแนะได้

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า จากรายงานประจำปีจะเห็นว่าบริษัทฯ ถือหุ้นของ บมจ.อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต (AACP) 5.82% ไม่ทราบว่า AACP มีนโยบายที่จะนำบริษัทเข้ามาจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือไม่ เพื่อเป็นการเพิ่มมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นด้วย

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บมจ.อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต (AACP) ได้เคยอยู่ในตลาดหลักทรัพย์ฯ มาแล้ว และต่อมาได้ออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว โดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่เป็นต่างชาติ ก็คือ Allianz และผู้ถือหุ้นที่เป็นคนไทยจะมี บมจ. ซี.พี. และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY) การที่ บมจ.อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต (AACP) ต้องออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ เพราะจำนวนผู้ถือหุ้นรายย่อยไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด ในอนาคต บมจ.อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต (AACP) จะนำหุ้นกลับเข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือไม่นั้นยังไม่สามารถตอบได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า หลังจากที่บริษัทฯ ได้เปลี่ยนเป็น Holding Company แล้วได้มีความกังวลเรื่องของการลงทุน เพราะเวลาหุ้นตกผู้ถือหุ้นก็ตกใจ แต่พอราคาหุ้นขึ้นก็จะดีใจ ซึ่งถ้าบริษัทฯ ได้เป็นบริษัท Holding นั้นขอให้บริษัทฯ ได้คิดไกลในเรื่องของการลงทุน

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า คณะกรรมการบริษัทฯ ก็มีความเป็นห่วงเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้น เพราะการลงทุนเป็นความเสี่ยงอย่างหนึ่ง และต่อไปจะต้องเปิดกว้างสำหรับเรื่องการลงทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ก็ไม่ได้ควบคุมบริษัทฯ แล้ว เป็นความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งมีเป้าหมายว่าบริษัทฯ จะสร้างผลประโยชน์ให้ดีกว่าดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ (Index) ซึ่งต้องนำ Index ของตลาดหลักทรัพย์ฯ มาเปรียบเทียบกับระยะๆ トラバドที่ยังดีกว่า Index ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ผลงานบริษัทฯ ถือว่ายังอยู่ในเกณฑ์ที่ใช้ได้ ตรงจุดนี้ยังไม่สามารถตอบได้ว่าดีหรือไม่ดี ผู้ถือหุ้นก็มีความเสี่ยงกับบริษัทฯ และมีผลประโยชน์ร่วมกับบริษัทฯ

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นๆ อีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ แล้วกล่าวปิดประชุม

(ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2553 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 93 รายรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 164,484,005 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 65.79% ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เมื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมบริษัทฯ ได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วย และในวาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ บริษัทฯ ได้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม และได้แยกบัตรลงคะแนนกรรมการเป็นของกรรมการแต่ละคน โดยบริษัทฯ ได้มอบให้เจ้าหน้าที่ของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) เป็นผู้ลงทะเบียนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและเป็นผู้ตรวจนับคะแนนการลงมติของผู้ถือหุ้นในทุกวาระการประชุม)

ปิดประชุมเวลา 15.50 น.

-วีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ-

(นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)
ประธานที่ประชุม

-จิรัชมา รูปเล็ก-

(นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก)
ผู้จัดรายงานการประชุม

