

สารบัญ

หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61

เอกสารประกอบวาระการประชุม

- | | |
|--|-------|
| 1. รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 60 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552
(เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 1) | 1-24 |
| 2. เอกสารประกอบการพิจารณาในวาระที่ 2 – 10 ตามลำดับ | 25-46 |

เอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุม

- | | |
|--|---------------|
| 3. นิยามของกรรมการอิสระ | 47-48 |
| 4. ข้อบังคับของบริษัทฯ เฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 | 49-52 |
| 5. เอกสารหรือหลักฐานที่ต้องแสดงก่อนเข้าร่วมประชุม | 53-54 |
| 6. การมอบฉันทะในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 | 55 |
| 7. ข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการที่บริษัทฯ เสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ | 56-58 |
| 8. หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. | ตามแนบ |
| 9. แบบฟอร์มลงทะเบียนพิมพ์ Barcode | ตามแนบ |
| 10. แผนที่แสดงที่ตั้งของสถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 | ปกหลังด้านนอก |



ศรีอยุธยาประกันภัย
THE AYUDHYA INSURANCE



60 ปี แห่งความไว้วางใจ
Trusted partner for 60 years

ที่ กม./53/017

1 เมษายน 2553

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 60 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552
 2. รายงานประจำปี 2552
 3. เอกสารประกอบการพิจารณาในวาระที่ 1-10 ตามลำดับ
ถือเป็นส่วนหนึ่งของหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61
 4. แบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.
 5. แบบฟอร์มลงทะเบียนพิมพ์ Barcode
 6. แผนที่แสดงที่ตั้งของสถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61

ด้วย ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 3/2553 ของบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2553 ได้ลงมติให้กำหนดนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 ในวันอังคารที่ 20 เมษายน 2553 เวลา 14.00 น. ณ ห้องโถงใต้สวิต 1-4 ชั้น 22 โรงแรมเซ็นทาราแกรนด์ แอท เซ็นทรัลเวิลด์ เลขที่ 999/99 ถนนพระรามที่ 1 เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

ระเบียบวาระการประชุมมีดังนี้.-

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 60 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 60 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552 แล้วเสร็จภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้จัดส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.ayud.co.th แล้ว โดยมีสำเนารายงานการประชุมตามที่แนบมาพร้อมนี้

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่ารายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกถูกต้องตรงตามมติของที่ประชุมแล้ว จึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2552 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน และข้อมูลต่างๆ ของบริษัทฯ ในรอบปี 2552

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 898 อาคารเพอริจิตาเวออร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

The Ayudhya Insurance Public Company Limited

898 Ploenchit Tower, 7th Floor, Ploenchit Rd., Kwang Lumpini, Khet Pathumwan, Bangkok 10330

Tel. 0-2263-0335 Fax. 0-2263-0589 www.ayud.co.th

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2552 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2552
ข้อเท็จจริงและเหตุผล งบดุลและงบบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2552 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณานุมัติ งบดุลและงบบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ประจำปี 2552 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบ และรับรองแล้ว

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2552 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ในแต่ละปี โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น จากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ปรากฏว่าบริษัทฯ มีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 274,159,230 บาท (สองร้อยเจ็ดสิบสี่ล้านหนึ่งแสนห้าหมื่นเก้าพันสองร้อยสามสิบบาทถ้วน) คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 1.10 บาท บริษัทฯ จึงสามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามนัยของมาตรา 115 และมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 44 ซึ่งห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และบริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 และพิจารณานุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2552 รวมถึงอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการงวดการบัญชีครึ่งปีหลังของปี 2552 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นจำนวน 125,000,000.00 บาท (หนึ่งร้อยยี่สิบห้าล้านบาทถ้วน) โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันจันทร์ที่ 29 มีนาคม 2553 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันอังคารที่ 30 มีนาคม 2553 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพุธที่ 28 เมษายน 2553

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อนำเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ ซึ่งมีกรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 ได้แก่ นายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายอดิศร ตันตือนันทกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนายชูศักดิ์ สาลี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทฯ โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา ได้พิจารณาแล้วเห็นตามข้อเสนองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ว่าสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายอดิศร ตันตือนันทกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และ นายชูศักดิ์ สาลี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) กรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง

อนึ่ง บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสมสมควรเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ แต่อย่างใด

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการประกอบด้วย เงินค่าพาหนะกรรมการ และ เงินค่าบำเหน็จกรรมการ ซึ่งเป็นอัตราเดิมที่เคยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 60 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย เงินค่าพาหนะกรรมการ และเงินค่าบำเหน็จกรรมการตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2553 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่เห็นว่าเหมาะสมแล้วดังนี้.-

แต่งตั้งนายนิติ จິนจันรินทร์ และ/หรือ นางนัชลี บุญญะการกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา จากบริษัท ดีลรอยท์ ฟูซ โรแมนติก ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2553 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2553 เป็นจำนวนเงิน 1,930,000.00 บาท

ทั้งนี้ ยังมีค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีและค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะคิดตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

ความเห็นของคณะกรรมการ เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2553 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอข้างต้น

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 56. เรื่องตราของบริษัท

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทฯ ได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อปี 2537 ซึ่งได้จดทะเบียนข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 56. เรื่องตราของบริษัท ไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ แล้วนั้น เนื่องจากระยะเวลาการใช้งานเป็นเวลานานมาแล้ว จึงทำให้ตราของของบริษัทฯ เกิดการชำรุด บริษัทฯ จึงขออนุมัติจัดทำตราของ บริษัทฯ ขึ้นใหม่ เพื่อใช้ในการปฏิบัติงาน และนำจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 56. ต่อกกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ต่อไป

ความเห็นของคณะกรรมการ เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 56. เรื่องตราของบริษัทฯ ตามที่ได้เสนอข้างต้น

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติการเข้าซื้อหุ้นของ บริษัท บีทีประกันภัย จำกัด

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อเสริมสร้างศักยภาพและความแข็งแกร่ง ประกอบกับเป็นการขยายโอกาสทางธุรกิจประกันภัยให้แก่บริษัทฯ จึงมีความประสงค์เข้าซื้อหุ้นของ บริษัท บีทีประกันภัย จำกัด (“บีทีไอ”) ซึ่งเป็นบริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งถือหุ้นทั้งหมดโดยธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ซีไอเอ็มบีที”)(“การซื้อขายหุ้นบีทีไอ”) อันจะส่งผลดีและเป็นประโยชน์ทั้งต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น ของบริษัทฯ นอกจากนี้เพื่อเป็นการสนับสนุนแผนการขยายธุรกิจของบริษัทฯ คณะ

ผู้บริหารได้สังเกตเห็น ถึงโอกาสที่จะขยายช่องทางการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ ผ่านการ ดำเนินการวิสาหกิจธนาคาร และประกันภัย (Bancassurance) โดยผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายของ ซีไอเอ็มบีที โดยมีมูลค่าของ รายการ ราคาซื้อขายหุ้นของบีทีไอมีจำนวนเท่ากับ [392] ล้านบาท อนึ่ง ราคาซื้อขายหุ้นดังกล่าวนี้อาจ จะมีการปรับปรุงต่อไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้ใน สัญญาซื้อขายหุ้น

ทั้งนี้ ภายหลังจากการเข้าซื้อหุ้นบีทีไอแล้วเสร็จอันเป็นผลให้บีทีไอกลายเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนผู้มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด คณะ กรรมการ ของบริษัทฯ จะทำรายละเอียดตามแนวทางแผนการควบรวมธุรกิจเสนอต่อคณะกรรมการ บริษัทฯ เพื่อพิจารณานุมัติ ก่อนที่จะนำเสนอให้ คปภ. พิจารณาต่อไป

อนึ่งการซื้อขายหุ้นบีทีไอจะไม่ถือเป็น การได้มาซึ่งสินทรัพย์อันมีนัยสำคัญตามประกาศ คณะกรรมการ กำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำการขายที่มีนัยสำคัญที่เข้าขาย เป็นการ ได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ ซึ่งจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ แต่ บริษัทฯ ก็จำเป็นต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ สำหรับการซื้อขายหุ้นบีทีไอในครั้งนี้ ทั้งนี้ ตามมาตรา 107 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (ตามที่มีการแก้ไข เพิ่มเติม)

ความเห็นของคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณานุมัติ ให้บริษัทฯ เข้าซื้อหุ้นของบีทีไอ จำนวนเท่ากับ [392] ล้านบาท และแนวทางของแผนการควบรวม ธุรกิจและมอบอำนาจให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทฯ จำนวนสองท่านเป็นผู้มีอำนาจ ดำเนินการใดๆซึ่งเกี่ยวข้องและจำเป็นต่อการทำธุรกรรมดังกล่าว

วาระที่ 10 พิจารณานุมัติมอบอำนาจให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณารวมทั้งอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและ กำหนดค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยและงบการเงินรวม

ข้อเท็จจริงและเหตุผล สืบเนื่องจากวาระเรื่องพิจารณานุมัติการเข้าซื้อหุ้นของบริษัท บีทีไอประกันภัย จำกัด เมื่อผู้ถือหุ้นและ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ เข้าทำธุรกรรมดังกล่าวได้ จะมีผลให้บริษัท บีทีไอประกันภัย จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยที่บริษัทฯ จะต้องมีการตรวจสอบบัญชีของบริษัทย่อย และจัดทำงบ การเงินรวม ซึ่งจะมีค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบบัญชีและจัดทำงบการเงินรวมเพิ่มขึ้น

ความเห็นของคณะกรรมการ เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณานุมัติ มอบอำนาจให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณารวมทั้งอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนด ค่าตอบแทนของบริษัทย่อยและงบการเงินรวมดังกล่าว

วาระที่ 11 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นได้โปรดไปร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น หากผู้ถือหุ้นท่านใดไม่ สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ ท่านสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือมอบฉันทะให้กรรมการบริษัทฯ เป็นผู้เข้าร่วม ประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมครั้งนี้ได้ โดยโปรดกรอรายละเอียดและลงนามในหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่แนบมาพร้อมนี้ หรือสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. , แบบ ข. หรือ แบบ ค. (แบบ ค. ใช้เฉพาะกรณีผู้ ถือหุ้นเป็นผู้ลงหุ้นต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นท่านั้น) ได้จาก www.ayud.co.th โดยให้เลือกใช้แบบใดแบบหนึ่งตามที่ระบุไว้เท่านั้น และโปรดยื่นหนังสือมอบฉันทะพร้อม เอกสารประกอบให้กับบริษัทฯ ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

อนึ่ง บริษัทฯ ได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 และมีสิทธิในการรับเงินปันผลในวันจันทร์ที่ 29 มีนาคม 2553 (Record Date) และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันอังคารที่ 30 มีนาคม 2553

ขอแสดงความนับถือ

(นายชูศักดิ์ สาลี)
กรรมการผู้จัดการ

เลขานุการบริษัท

โทรศัพท์ 0-2263-0335 ต่อ 1132

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 60

วันที่ 21 เมษายน 2552

ประชุม ณ ห้องประชุมชั้น 9 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาสานักเพลินจิต เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

ณ เวลาที่เปิดประชุมมีผู้ถือหุ้น เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 94 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 103,788,350 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 41.52 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมแล้ว

นายวีระพันธุ์	ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางสาวจิรัชมา	รูปเล็ก	เลขานุการคณะกรรมการ	เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ประธานที่ประชุมกล่าวเปิดประชุมและก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า เพื่อส่งเสริมให้การประชุมเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอแนะนำกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบดังนี้.-

1. บริษัทฯ มีกรรมการรวม 12 คน มาร่วมประชุม 11 คน ไม่ได้มาร่วมประชุม 1 คน ประกอบด้วย

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน

(1) นายวีระพันธุ์	ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ
(2) นายอดิสร	ตันตือนันท์กุล	กรรมการ
(3) นายเชษฐ	รักตะกนิษฐ	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(4) นายวิโรจน์	เศรษฐปราโมทย์	กรรมการ

กรรมการอิสระ 4 คน

(5) นายสุรัชย์	พฤกษ์บำรุง	กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ
(6) นายเมธา	สุวรรณสาร	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ / ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(7) นายสว่าง	ทองสมุทร	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ
(8) นายสุวัฒน์	สุขสงเคราะห์	กรรมการ

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

(9) นายโรวัน	ดี อาชี	กรรมการผู้อำนวยการ
(10) นายชูศักดิ์	สาลี	กรรมการผู้จัดการ
(11) นายลักษณ์	ทองไทย	กรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้ ประกอบด้วย.-

(1) นาวาเอกหญิงวิมลวรรณ	วิจิตรานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสารสนเทศ
(2) นางสาวอรทัย	รงค์ทองอร่าม	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
(3) นางนุสรุา	มหัทธนาคุณ	ผู้จัดการฝ่ายสารสนเทศ
(4) นายนิติ	จึงนิจันรันดร์	ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ดีลรอยท์ ฟู้อ์ โชมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ประธานที่ประชุมมอบให้เลขานุการ แจ้งต่อที่ประชุมเพิ่มเติมว่า

2. เนื่องจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นจำนวนมากเป็นหุ้นสามัญจำนวน 250,000,000 หุ้น ฉะนั้น เพื่อไม่ให้เกิดความสับสนและไม่ให้เสียเวลาอันมีค่าของผู้ถือหุ้นทุกท่านโดยไม่จำเป็น บริษัทฯ จึงขออนุญาตท่านผู้ถือหุ้นเพื่อทำความเข้าใจให้ตรงกันเกี่ยวกับ วิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลการลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ดังนี้.-

“ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ บริษัทฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ โดยขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและประธานฯ จะเชิญให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น สำหรับการออกเสียงลงคะแนนให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง โดยหากมีผู้ถือหุ้นคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง บริษัทฯ จะแจกบัตรลงคะแนนให้เฉพาะผู้ถือหุ้นที่คัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงนั้น และเจ้าหน้าที่จะนำบัตรลงคะแนนดังกล่าวไปตรวจนับคะแนนเสียง หากไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ถือว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ตามเสนอส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์นั้น บริษัทฯ ได้นำคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นบันทึกรวมไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์เรียบร้อยแล้ว”

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุมดังนี้.-

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 59 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2551

เลขานุการคณะกรรมการบริษัท เสนอว่า รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 59 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2551 มีรายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 60 แล้ว อนึ่ง บริษัทฯ ได้จัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลาที่กำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทางเว็บไซต์ www.ayud.co.th แล้ว

คณะกรรมการมีความเห็นว่า รายงานการประชุมได้บันทึกถูกต้องตรงตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 59 แล้ว

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าถ้าท่านผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับรอง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 59 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2551

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้.-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	1,333,055,350	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวม	1,333,055,350	100.0000

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานที่ประชุม เสนอว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการ เป็นรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2551 ซึ่งจัดพิมพ์เป็นสารจากประธานกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการ อยู่ในหน้าที่ 4 - 5 ของรายงานประจำปี 2551 นอกจากนั้นยังมีรายงานและข้อมูลต่างๆ ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2551 ที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้ว

คณะกรรมการมีความเห็นว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการแสดงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2551 ให้นำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบรายงานดังกล่าว

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ถ้าท่านผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ปกติเคยไปร่วมประชุมของบริษัทอื่นๆ แต่เนื่องจากไม่ได้มาประชุมของบริษัทฯ เป็นครั้งแรกเห็นว่าวาระเรื่องการรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ ควรจะจัดทำ (Presentation) สรุปสั้นๆ เพื่อชี้แจงในที่ประชุมด้วย เพราะผู้ถือหุ้นบางคนอาจจะไม่ได้อ่านในรายงานประจำปีมาก่อน

ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอแนะ และแจ้งว่าจะรับข้อเสนอแนะไปพิจารณาอีกครั้งหนึ่ง เพราะว่าได้จัดทำสรุปโดยสังเขปเกี่ยวกับรายงานของประธานกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการ (CEO) ในรายงานประจำปี 2551 หน้าที่ 4-5 อยู่แล้ว และยังมีสรุปในประเด็นอื่นๆ ไว้ด้วย ถ้าท่านผู้ถือหุ้นได้อ่านในหนังสือรายงานประจำปีโดยสังเขปแล้ว จะมีรายละเอียดแจ้งให้ทราบแล้วว่าบริษัทฯ ได้ทำสิ่งใดไปบ้าง

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ได้อธิบายสรุปเพิ่มเติม เกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2551 บริษัทฯ ได้ลงทุนรวมทั้งหมดจำนวน 5,802 ล้านบาท บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนทั้งหมดจำนวน 297.41 ล้านบาท แยกเป็นดอกเบี้ยจำนวน 90.49 ล้านบาท และเป็นเงินปันผลจำนวน 175.92 ล้านบาท รายได้กำไรจากหลักทรัพย์จำนวน 34.65 ล้านบาท รวมทั้งสิ้นจำนวน 301.06 ล้านบาท และบริษัทฯ มีการตั้งค้อยค่าจากการลงทุนจำนวน 3.65 ล้านบาท ถ้าเทียบกับเงินลงทุนแล้วบริษัทฯ จะมีผลตอบแทนอยู่ที่ 5.12% จากเงินลงทุนทั้งหมด 5,802 ล้านบาท เมื่อปี 2550 มีผลตอบแทนอยู่ที่ 5.35% สำหรับปี 2551 มีผลตอบแทนอยู่ที่ 5.12% ถ้าเทียบกับตลาดหลักทรัพย์ ตอนที่ตลาดหลักทรัพย์ปิดเมื่อสิ้นปี 2550 อยู่ที่ 858 จุด และสิ้นปี 2551 ปิดที่ 449 จุด คิดแล้วตลาดหลักทรัพย์ตกลงไป 47% สำหรับรายได้บริษัทฯ เมื่อรวมแล้วทั้งหมดตกลงไป 10%

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถาม เกี่ยวกับการเติบโตของการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดว่าเป็นอย่างไรบ้าง

กรรมการผู้อำนวยการ (Mr. Rowan D'Arcy) ได้ชี้แจงว่า สำหรับการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดโดยทั่วไปมีการเติบโตเล็กน้อย ซึ่งจริงๆ แล้ว Ratio ดีขึ้น และธุรกิจที่บริษัทฯ ได้มาส่วนใหญ่จะมาจากตัวแทน

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เงินที่บริษัทฯ ได้ลงทุนอยู่ในบริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด จำนวน 546,136,660 บาท ไม่ทราบว่า บริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด นี้มีความมั่นคงมากน้อยเพียงใด และธุรกิจหลักของบริษัทคืออะไร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด เป็นบริษัท Holding Company ซึ่งลงทุนหรือถือหุ้นส่วนใหญ่ใน บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง (SCCC) ถ้าดูจากบัญชีผู้ถือหุ้นของบมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง จะเห็นได้ว่ากลุ่มบริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด จะถือหุ้นอยู่ประมาณ 30% บริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด ถือว่ามีความมั่นคงมาก เพราะสินทรัพย์มากกว่า 10,000 ล้านบาท แต่หนี้สินจำนวนน้อย ฉะนั้น อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt-Equity Ratio)

ต่ำมากเพียง 5-10% เท่านั้น และที่ผ่านมา บมจ.ปูนซีเมนต์นครหลวง ได้จ่ายเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอปี 2550 จ่ายอัตราหุ้นละ 14.- บาท แต่ปี 2551 เศรษฐกิจไม่ดีจึงจ่ายเพียงอัตราหุ้นละ 11.- บาท การที่บริษัทฯ เข้าไปถือหุ้นนั้นบริษัทฯ ได้รับประโยชน์เป็นเงินปันผลซึ่งอยู่ที่ประมาณ 15% ซึ่งตรงนี้ต้องขอชื่นชม นายชูศักดิ์ สาลี กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารการลงทุนของบริษัทฯ เนื่องจากมีกรรมการบางท่านจะให้ขายออกไป แต่ว่ากรรมการผู้จัดการ เสียขายเงินปันผล ที่บริษัทฯ จะได้รับ สรุปว่า บริษัทฯ ชันไรส์ อีคิวดี จำกัด เป็นบริษัทที่มั่นคงและไม่น่าจะต้องกังวลอะไร ทั้งนี้ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง เป็นผู้ผลิตในอุตสาหกรรมใหญ่เป็นอันดับ 2 ของประเทศไทย รองจาก บมจ. ปูนซีเมนต์ไทย (SCC)

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการตามที่ประธานเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 2 ดังนี้.-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	1,333,556,860	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวม	1,333,556,860	100.0000

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2551 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2551

ประธานที่ประชุม เสนอว่า งบดุลและงบบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ประจำปี 2551 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบและรับรองแล้ว ได้จัดพิมพ์ไว้ในหนังสือรายงานประจำปี 2551 หน้าที่ 100 ถึงหน้าที่ 150 ตามที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว

คณะกรรมการมีความเห็นว่า ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองงบการเงินประจำปี 2551 แล้วให้นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาและอนุมัติงบการเงินดังกล่าว

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าถ้าท่านผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัยที่จะซักถาม หรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

1. ผู้ถือหุ้น ได้ตั้งข้อสังเกตว่า ตามที่ได้ดูจากรายงานประจำปีจะเห็นว่าบริษัทฯ ได้ตั้งเงินสำรองอื่นๆ ไว้ จำนวน 900 ล้านบาทนั้น อยากทราบว่าบริษัทฯ จะสำรองเงินจำนวนดังกล่าวนี้ไว้ทำไม ถ้าเทียบเป็นทุนแล้วคิดว่ามากกว่าเบี้ยประกันภัยที่บริษัทฯ ได้มาด้วย

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ตามที่ผู้ถือหุ้นได้กล่าวถึงเรื่องเงินสำรองอื่นๆ จำนวน 900 ล้านบาท นั้นเป็นเรื่องเกี่ยวกับนโยบายดั้งเดิมที่บริษัทฯ ต้องการเป็นบริษัทที่มีความมั่นคง จึงตั้งเงินสำรองส่วนดังกล่าวไว้ โดยเล็งว่าในสถานะเศรษฐกิจไม่ดี บริษัทฯ มีการสำรองไว้ในจำนวนที่สูงก็จะมีคามมั่นคง นี่คือเหตุผลหนึ่ง แต่ถ้าผู้ถือหุ้นคิดว่าจะสำรองไว้ทำอะไร ทำไมไม่เอามาจ่ายเป็นเงินปันผล ซึ่งก็มีเหตุผล แต่ทั้งนี้คณะกรรมการต้องพิจารณาให้สมดุลกัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับเงินปันผลที่เหมาะสม ในขณะที่เดียวกันการบริหารของบริษัทฯ ความมั่นคงของบริษัทฯ ก็ต้องมาเป็นอันดับหนึ่งด้วย

2. ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามงบกำไรขาดทุน ในส่วนของงบการลงทุนที่จัดซื้ออุปกรณ์เป็นเงินจำนวน 20 ล้านบาท นั้นเป็นการลงทุนในส่วนใดบ้าง และในอนาคตบริษัทฯ มีแผนงานที่จะลงทุนปีละเท่าไร

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ได้ตอบชี้แจงว่า อุปกรณ์ที่บริษัทฯ ได้ลงทุนไปนั้นจะเกี่ยวกับ Software ต่างๆ บริษัทฯ ได้มีการเปลี่ยนโปรแกรม (Program) ที่เอามาใช้งาน คือโปรแกรมทางด้าน Insurance จำนวน 20 ล้านบาท ประกอบด้วย Software ตัวอื่นๆ ด้วย มีใช้ Software ของ Insurance เพียงตัวเดียว Software หลักๆ ที่บริษัทฯ ทำอยู่ประมาณ 17 ล้านบาท ส่วนที่เหลือจำนวน 3 ล้านบาท เป็น Software ทั่วไป

3. ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในส่วนของเรื่องหน่วยลงทุนรายละเอียดที่ทราบนั้นจะเป็นภาพรวม ต้องการให้บริษัทฯ แยกออกมาให้เห็นเป็นขั้นตอน (Step) ว่าเป็นการลงทุนในตราสารทุนเท่าใด และตราสารหนี้เท่าใด

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ได้ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้ลงทุน ณ สิ้นปี 2551 ลงทุนอยู่ในหน่วยลงทุนทั้งหมดจำนวน 1,775 ล้านบาท โดยแยกเป็นการลงทุนในตราสารทุน (Equity Mutual Funds) จำนวน 230 ล้านบาท และลงทุนในตราสารหนี้ประมาณ 1,545 ล้านบาท

4. ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ตามงบกำไรขาดทุนที่ปรากฏในรายงานประจำปีจะเห็นว่าบริษัทฯ มีเงินสดอยู่จำนวนมาก และเวลานี้ราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ตกลงมามากๆ บริษัทฯ น่าจะนำเงินสดที่บริษัทฯ มีอยู่ มาลงทุนในตลาดหุ้นบ้าง

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น ว่าเป็นคำแนะนำที่ดี และตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ พยายามระมัดระวังไม่อยากจะเสี่ยงลงทุนไปอีก และไม่ทราบว่าสถานการณ์การเมืองตอนนี้จะหยุดนิ่งแล้วหรือยัง และภาวะวิกฤตทางการเงินและเศรษฐกิจตกต่ำนั้น ได้ถึงระดับต่ำสุด (Bottom) แล้วหรือยัง

5. ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่บริษัทฯ บอกว่าปีนี้ผลประกอบการดีขึ้นมีกำไรประมาณ 5.2% ถ้าคำนวณจริงๆ โดยเอาหุ้นทุน และเงินสดทั้งหลายมารวมกันแล้วถัวเฉลี่ยจะอยู่ที่ 6,000 ล้านบาท ของปี 2550-2551 เพราะช่วงก่อให้เกิดรายได้อยู่ระหว่างกลางจะอยู่ที่ประมาณ 4.83% ซึ่งมองว่าไม่ก่อให้เกิดรายได้ และเมื่อพิจารณาในส่วนของผลตอบแทนส่วนผู้ถือหุ้น (Return on Equity “(ROE)”) ในปี 2550 มีผลตอบแทนส่วนผู้ถือหุ้นเท่ากับ 7.48% และในปี 2551 เท่ากับ 6.59% จากงบกำไรขาดทุนไม่ได้เพิ่มขึ้น แต่กลับลดลง เบียดประกันกับรับที่ถือเป็นรายได้ปี 2551 มีจำนวน 926 ล้านบาท และในปี 2550 มีจำนวน 991 ล้านบาท ซึ่งก็ไม่ได้เพิ่มขึ้น ฉะนั้น เมื่อพิจารณาจากการลงทุนและการที่บริษัทฯ บอกว่าบริษัทฯ ลงทุนอย่างรอบคอบและระมัดระวังอย่างมาก (Conservative) โดยส่วนใหญ่จะไปลงทุนอยู่ในตราสารหนี้เท่านั้น ซึ่งก็มั่นใจว่า ตราสารหนี้เหล่านี้จะเป็นประเภทพันธบัตรรัฐบาลซึ่งจะไม่มีความเสี่ยงอยู่แล้ว แต่ว่าผลตอบแทนที่ได้รับนั้นน้อยไปถ้าบริษัทฯ แบ่งมาให้ผู้ถือหุ้น เพื่อนำไปลงทุนในหุ้นตัวอื่นๆ เช่น ในกลุ่มของ ปตท. ก็ยังได้ผลตอบแทนมากกว่า และบางบริษัทฯ ได้ลงทุนอยู่ในกลุ่มหุ้นทุน แต่มีได้ลงทุนอยู่ในกลุ่มของบริษัทในเครืออื่นๆ เลยอย่างเช่น บมจ.กรุงเทพประกันภัย แต่สำหรับบริษัทฯ จะเห็นว่าลงทุนอยู่ในกลุ่มของบริษัทฯ เท่านั้น จะมีอยู่ประมาณ 6 บริษัท เข้าใจว่าถ้าบริษัทฯ ลงทุนเฉพาะกลุ่มในเครือที่มีประโยชน์ บริษัทฯ ก็จะมองงบการเงินของกลุ่มธุรกิจออก แต่ถ้าไปลงทุนในกลุ่มที่ไม่ใช่ของบริษัทฯ ก็จะมองธุรกิจนั้นยากขึ้น แต่เชื่อมั่นว่าด้วยความรู้ความสามารถของคณะกรรมการบริษัทฯ นั้นสามารถทำได้ แต่ทำไมบริษัทฯ ไม่ลองไปลงทุนในบริษัทอื่นๆ บ้าง เพราะปัจจุบันราคาหุ้นถูกมาก อย่างเช่นของ บมจ.ปตท. ถือเป็นเส้นเลือดใหญ่ของสังคมไทย และมีความมั่นคง ในขณะที่เดียวกันกลุ่มบริษัทในเครือที่บริษัทฯ ได้ไปลงทุนนั้นไม่ประสบความสำเร็จ (Fail) ก็มี เพราะฉะนั้นอย่ามองว่าการลงทุนในกลุ่มของบริษัทฯ แล้วทุกอย่างจะประสบความสำเร็จ ทำไมบริษัทฯ ไม่ลองฟังคนอื่นในการทำกำไรให้เพิ่มขึ้น

ประธานฯ ได้ตอบชี้แจงว่า การลงทุนของบริษัทฯ ไม่ได้มองว่าจะต้องลงทุนในกลุ่มของบริษัทฯ หรือนอกกลุ่มบริษัทฯ อะไรที่ตีบริษัทฯ พยายามที่จะลงทุนอยู่แล้ว อย่างไรก็ตาม ท่านผู้ถือหุ้นต้องเข้าใจว่า ทรัพย์สินประมาณ 6,000 ล้านบาท ไม่สามารถเป็นการลงทุนได้หมด เพราะตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้จำกัดการลงทุนในตลาดทุนไว้โดยให้ลงทุนได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของสินทรัพย์ของบริษัท

สำหรับประเด็นลงทุนในหุ้นกลุ่ม ปตท. นั้นในช่วงเวลาเมื่อปลายปี 2551 ราคาหุ้นตกลงมามาก แต่อนาคตก็มีสิทธิตกลงไปอีกถ้าหุ้นของกลุ่ม ปตท. ตกลงไปอีกก็อาจจะมีการซื้อหุ้นถามว่าทำไมบริษัทฯ ไม่ไปลงทุนในหุ้นที่เงินต้นไม่ลดหาย ดอกเบี้ยน้อยหน่อยก็ได้ หากลดหายไป 30-40% ผู้ถือหุ้นก็จะเดือดร้อน ด้วยเหตุผลนี้บริษัทฯ จึงได้ไปลงทุนในพันธบัตร และเงินต้นไม่ลดหายแต่ได้ดอกเบี้ยค่อนข้างต่ำ ซึ่งจะต้องเอาไปทำให้สมดุล (Balance) ในหลายอย่าง และเห็นด้วยกับท่านผู้ถือหุ้นที่กล้าเสี่ยง แต่บริษัทฯ ไม่กล้านำเงินของผู้ถือหุ้นไปเสี่ยง และไม่กล้าที่จะไปกดดันกรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ว่าต้องลงทุนในตลาดทุนให้มากกว่านี้ ต่อไปในวันข้างหน้าราคาอาจจะตกลงมาได้เหมือนกัน ซึ่งจะมีคำถามว่าคิดอย่างไรจึงไปลงทุนในหุ้นเหล่านี้ ฉะนั้น ขอเรียนว่าบริษัทฯ ต้องอนุรักษ์นิยมไว้ก่อนและเมื่อแน่ใจจริงๆ แล้ว จึงค่อยลงทุนต่อไป

สำหรับเรื่องประเด็นการลงทุนในเครือ ขอให้ผู้ถือหุ้นตัดประเด็นดังกล่าวไปได้เลย เพราะบริษัทในเครือไม่ต้องอาศัยบริษัทฯ (AYUD) ให้ไปลงทุน ที่จริงแล้วบริษัทในเครือแจ้งว่าถ้าจะขายเมื่อใดจะรับซื้อคืนทั้งหมด และไม่มีการทำให้บริษัทฯ เสียหายอะไร คิดแล้วจะได้กำไร / ผลตอบแทนเกิน 10-15% แน่แน่นอน ขณะนี้เรื่องความโปร่งใส และธรรมาภิบาลเข้มงวดมาก คณะกรรมการบริษัทฯ ทุกท่านในที่นี้คงไม่มีท่านใดแนะนำให้ทำอะไรเพื่อประโยชน์ของบริษัทในกลุ่มที่ไม่ใช่ประโยชน์ของผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตามขอรับไปพิจารณาและจะพยายามลงทุนในหุ้นที่สอดคล้องตามที่ผู้ถือหุ้นแนะนำ ถือเป็นหุ้นที่มีพื้นฐานดี มั่นคง หนี้สินไม่มี มีกำไร / ผลตอบแทนดีตลอดเวลาบริษัทฯ จะไปลงทุนตามนั้น

6. ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตราสารหนี้ที่บริษัทฯ ไปลงทุนนั้นมีกำไรบ้างเล็กน้อยก็ยังดี แต่ถ้าดูจากรายงานประจำปี หน้าที่ 122 จะเห็นว่าตราสารหนี้ที่บริษัทฯ ต้องถือไว้จนครบกำหนดมีจำนวน 390 ล้านบาท มีระยะสั้นที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี แต่ปรากฏว่าตราสารหนี้ด้อยค่าไปแล้ว 3,650,000 บาท แสดงว่าระยะสั้นบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วแต่ทำไมบริษัทฯ ไปซื้อในสิ่งที่เห็นแล้วว่าขาดทุน ในขณะที่บริษัทฯ ได้ลงทุนไปจำนวน 390 ล้านบาท ขอให้คณะกรรมการอธิบายให้ทราบด้วย

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ได้ชี้แจงว่า การตั้งด้อยค่าจำนวน 3,650,000 บาท เป็นตราสารหนี้ที่บริษัทฯ ลงทุนอยู่ในบริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด “(TSFC)” บริษัทฯ ได้ลงทุนอยู่ทั้งหมดจำนวน 50 ล้านบาท TSFC มีอันดับความน่าเชื่อถือในขณะนั้นที่บริษัทฯ ลงทุน คือ A- และผ่านไปในช่วงเดือนตุลาคม-พฤศจิกายน 2551 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ตกลงมามาก TSFC ได้ลงทุนในหน่วยลงทุนที่เป็นหุ้นประมาณ 70-80% เมื่อราคาหุ้นตกจึงทำให้ TSFC ขาดทุนและถูกลดคุณภาพ (Downgrade) จาก A- เป็น C และจาก C มาเป็น D คือไม่สามารถชำระหนี้ได้ บริษัทฯ ที่ลงทุนตราสารหนี้ใน TSFC มีบริษัทประกันภัยประมาณ 6 บริษัท เป็นกองทุนต่างๆ มากกว่า 10 กองทุน เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) ประมาณ 100 กองทุน บริษัทฯ ลงทุนอยู่จำนวน 50 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในอันดับท้ายๆ ตรงนี้ก็เหมือนกับต่างประเทศ เมื่อหุ้นตกบริษัทก็เกิดปัญหา บริษัทฯ จึงต้องมีการตั้งด้อยค่าขึ้นมาจำนวน 3,650,000 บาท โดยตั้งตามราคาที่สามารถตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) ได้กำหนด แต่ขณะนี้ได้มีการเจรจาเพื่อปรับโครงสร้างหนี้เรียบร้อยแล้ว ส่วนที่เป็นด้อยค่าทั้งหมดอยู่ประมาณ 3% หรือ จำนวน 1.5 ล้านบาท (คือจากจำนวน 3,650,000 บาท จะเปลี่ยนมาเป็นด้อยค่าจำนวน 1.5 ล้านบาท) ส่วนที่เหลือจะเปลี่ยนหนี้มาเป็นทุน ตราสารหนี้บางครั้งก็อาจจะเป็นด้อยค่าได้ แม้แต่การซื้อพันธบัตร เช่น ถ้าวันนี้บริษัทฯ ซื้อพันธบัตรที่อายุ 5 ปี อัตราที่ 1% แม้แต่พันธบัตรรัฐบาลที่เรียกว่า Save แล้วแต่เมื่อเกิดดอกเบี้ยขึ้นไป Mark to Market ก็จะทำให้เกิด Loss ในแง่ของทางบัญชีแต่ยังไม่มีการเสียหายจริง แต่เมื่อถึงเวลาหรือครบกำหนดก็จะได้เงินคืนมาแต่ ณ วันหนึ่งวันใดเมื่อ Mark to Market อาจจะทำให้เกิด Loss ได้

7. ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่ได้มีผู้ถือหุ้นได้ถามถึงบริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด นั้น เข้าใจว่าได้บอกถึงสถานะทางการเงิน แต่ไม่ทราบว่า บริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด ดำเนินธุรกิจอะไร เป็น Holding Company เพื่อการลงทุนอย่างไรบ้าง

ประธานฯ ได้ชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า บริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด เป็น Holding Company และเป็นบริษัทที่ปรึกษาในการที่จะรวบรวมกิจการที่จะไปลงทุน โดยที่บริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด นี้จะไม่มีความเสี่ยง และมีหนี้สินน้อยมาก ส่วนใหญ่ได้รายของบริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด มาจากเงินปันผลของ บมจ.ปูนซีเมนต์นครหลวง และรายได้จากการเป็นที่ปรึกษาแก่บริษัทของกลุ่มในเครือต่างๆ ซึ่งจะเห็นว่า บริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด นี้ยังไม่มีประเด็นเรื่องความเสี่ยง

8. ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เงินลงทุนเกี่ยวกับตัว Software จำนวน 20 ล้านบาท จะตัดจ่ายครั้งเดียวเลยหรือไม่

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาดี) ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ตามที่ผู้ถือหุ้นถามว่าบริษัทฯ ได้มีการลงทุนใน IT จำนวน 20 ล้านบาท นั้นขอเรียนผู้ถือหุ้นว่าการลงทุนดังกล่าวนี้เป็นลงทุนระยะยาวและก็เป็นตัวที่ทำให้บริษัทฯ ได้ให้บริการได้ดีขึ้น รวมทั้งการดำเนินงานของบริษัทฯ ก็ได้มากขึ้นเช่นกัน

9. ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า Loss Ratio ถ้าดูในหน้าที่เกี่ยวข้องกับ Loss Ratio จะเห็นว่าในเวลา 3 ปี Loss Ratio ได้ลดต่ำ (Drop) ลงมาตลอดสาเหตุหลักคืออะไร ในปี 2551 ในส่วนของกัชรยนต์ (Motor) Loss Ratio ก็ลดลงไม่ทราบว่าบริษัทฯ ได้ทำอะไรในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาถึงทำให้ Loss Ratio ลดลงได้ขนาดนี้

กรรมการผู้อำนวยการ (Mr.Rowan D'Arcy) ได้ชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า Ratio ที่ต่ำลงนั้นน่าจะเป็นผลดี ซึ่งเป็นการลดลงของเคลมและจำนวนเคลม ทำให้ Loss Ratio ดีขึ้น ในธุรกิจของรถยนต์ก็เช่นเดียวกันขนาดของอุบัติเหตุและจำนวนอุบัติเหตุก็ลดลงเช่นเดียวกัน บริษัทฯ ได้พยายามทำให้ผลการดำเนินงานต่างๆ ดีขึ้น (Improve) มาโดยตลอด ซึ่งบริษัทฯ มีโครงการมาเป็นเวลา 3 ปีแล้ว และค่อยๆ ทำไปเรื่อยๆ แต่ต้องเน้นว่า Loss Ratio ตั้งแต่ปี 2551 เป็น Loss Ration ที่ดีเยี่ยมมาก การที่บริษัทฯ ได้อยู่ในระดับอย่างนี้ได้ไม่ใช่เรื่องง่าย Loss Ratio ที่ 55% ถือเป็น Loss Ratio ที่ดีที่สุดในท้องตลาดฯ แต่ว่าบริษัทฯ ก็ไม่สามารถคาดการณ์ได้ว่าจะเป็นอย่างนี้ทุกปีหรือไม่

ประธานฯ ได้สอบถาม Mr.Rowan D'Arcy ว่าในปี 2552 นี้คาดหวังว่าจะเป็นอย่างไรบ้าง และมาตรฐานของทั่วโลก Loss Ratio ควรจะอยู่ที่เท่าใด

กรรมการผู้อำนวยการ (Mr.Rowan D'Arcy) ได้ชี้แจงว่า สำหรับในปี 2552 ได้คาดการณ์ไว้ไม่เกิน 60% คือบริษัทฯ ได้ตั้ง Budget เอาไว้ว่าถ้าในสภาวะการณ์แบบนี้บริษัทฯ คาดหวังว่าจะไม่ค่อยมีเคลม และสำหรับมาตรฐานของทั่วโลก Loss Ratio จะอยู่ที่ 65-85%

ประธานฯ ได้กล่าวเพิ่มเติมว่า ตามที่ Mr.Rowan D'Arcy ได้กล่าวไว้ข้างต้นนั้น ปี 2551 ที่ผ่านมามีผลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ดี อันนี้เป็นผลมาจากคณะกรรมการได้เข้มงวดกับฝ่ายบริหารให้กลับมามองดูการทำธุรกิจของบริษัทฯ โดยไม่ต้องออกไปมองหาธุรกิจในเชิงรุกมากเกินไป เพราะบางทีรุกมากก็ทำให้พลาดได้ ในสภาวะเช่นนี้บริษัทฯ จะต้องมองดูตัวเองว่าควรปรับปรุงระบบอย่างไร ให้มีประสิทธิภาพ / เข้มแข็ง และพัฒนาอย่างไรให้ดีขึ้น

10. ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทฯ มีนโยบายอะไรหรือไม่ที่จะลดการแปรผันทางด้านธุรกิจ เช่น บริษัทฯ อาจจะเข้าไปลงทุนในบริษัทประกันชีวิตเพิ่ม หรือตั้งบริษัทประกันชีวิตเพื่อมา Balance ตัวธุรกิจ และที่บริษัทฯ แจ้งว่า Conservative ในการที่บริษัทฯ จะเอาเงินไปลงทุนที่อื่น ฉะนั้น จึงขอเสนอว่าถ้าเป็นไปได้ทางที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นคืนในการลงทุนซึ่งเป็นวิธีการปลอดภัยมากที่สุดแล้ว

ประธาน ตอบชี้แจงว่า คงต้องดูว่าผลประโยชน์ตกอยู่กับใคร ถ้าผลประโยชน์ตกอยู่กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งก็ไม่ใช่วิธีที่บริษัทฯ จะพิจารณาแต่บริษัทฯ ก็เคยได้ใคร่ครวญเช่นเดียวกันถือเป็นการคืนเงินให้กับผู้ถือหุ้น แต่ที่ไม่สบายใจคือราคาตัวขนาดนี้แล้วบริษัทฯ ขอซื้อหุ้นคืน เหมือนกับว่าผู้ถือหุ้นที่ขาดทุนไม่มีทางออกที่ต้องมาขายหุ้นคืนให้บริษัทฯ ผู้ถือหุ้นใหญ่ได้ประโยชน์เพราะเป็นการเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นอีกด้วย สิ่งนี้คือประเด็นสำคัญที่ทำให้ไม่กล้าที่จะคิดต่อในข้อนี้

11. ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากงบกำไรขาดทุนจะเห็นว่ากำไรสุทธิมีจำนวนเงินลดลงแต่ทำไมค่าตอบแทนกรรมการจึงเพิ่มขึ้น ปรากฏในงบกำไรขาดทุนปี 2550 มีจำนวน 7,248,000 บาท ปี 2551 เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 9,072,000 บาท

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ได้ชี้แจงว่า ค่าตอบแทนยังเหมือนเดิม คือเมื่อปีที่แล้วค่าตอบแทนกรรมการไม่ได้แปรผันตามกำไร บริษัทฯ ได้ตั้งตัวเลขไว้ตั้งแต่ปี 2551 แล้วว่าค่าตอบแทนเป็นเท่าไร ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตั้งแต่ปี 2551 แล้ว บริษัทฯ ไม่ได้มาจ่ายเพิ่ม หรือลดตามผลกำไร คือบริษัทฯ ได้ขออนุมัติไว้ล่วงหน้าแล้วไม่ว่าบริษัทฯ จะมีผลกำไรเพิ่มขึ้นหรือลดลง โดยส่วนที่เพิ่มขึ้นมานั้นเป็นค่าพาหนะไม่ใช่ตัวบำเหน็จกรรมการ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบดุลและงบบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2551 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ตามที่ประธานเสนอทุกประการ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้.-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	132,152,960	98.9451
ไม่เห็นด้วย	1,408,900	1.0549
งดออกเสียง	0	0.0000
รวม	133,561,860	100.0000

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2551 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

กรรมการผู้จัดการ เสนอว่า ตามที่ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบผลการดำเนินงานของคณะกรรมการในวาระที่ 2 และอนุมัติงบดุลและงบบัญชีกำไรขาดทุนในวาระที่ 3 ไปแล้วนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ ขอเสนอจัดสรรกำไรประจำปี 2551 ตามรายการและตัวเลขดังนี้.-

จากผลการดำเนินงานในปี 2551	
บริษัทฯ มีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้เป็นเงิน	439,183,235.- บาท
หัก ภาษีเงินได้นิติบุคคล	82,620,237.- บาท
คงเหลือกำไรสุทธิ	356,562,998.- บาท
บวก กำไรสะสมเหลือจากการจัดสรรปีก่อน	376,084,205.- บาท
รวมเป็นกำไรสะสมทั้งสิ้น	732,647,203.- บาท

หัก เงินปันผลระหว่างกาล 250,000,000 หุ้นๆ ละ 0.65 บาท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดสรร

จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นไปเมื่อวันที่ 12 กันยายน 2551	162,500,000.- บาท
คงเป็นกำไรเพื่อการจัดสรรครั้งนี้	<u>570,147,203.-</u> บาท

เห็นควรจัดสรรกำไร และนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 60 ดังนี้.-
 จ่ายเงินปันผลสำหรับงวดการบัญชีครึ่งปีหลังของปี 2551 ให้ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น
 ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท รวมเป็นเงิน 87,500,000.- บาท

เงินบำเหน็จกรรมการ	4,200,000.- บาท (หักไว้แล้วในงบกำไรขาดทุน)
เงินสำรองตามกฎหมาย (มีอยู่แล้ว 50 ล้านบาท)	- บาท
เงินสำรองทั่วไป (มีอยู่แล้ว 900 ล้านบาท)	<u>-</u> บาท
รวมกำไรสะสมที่จัดสรร	87,500,000.- บาท
กำไรคงเหลือยกไปงวดหน้า	<u>482,647,203.-</u> บาท

เมื่อรวมเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลประกอบการงวดการบัญชีครึ่งปีแรกของปี 2551 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2551 ที่บริษัทฯ ได้จ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 12 กันยายน 2551 ในอัตราหุ้นละ 0.65 บาท (หกสิบบห้าสตางค์) กับเงินปันผลสำหรับผลประกอบการงวดการบัญชีครึ่งปีหลังของปี 2551 ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท (สามสิบบห้าสตางค์) จะรวมเป็นเงินปันผลที่บริษัทฯ จ่ายในงวดบัญชี 2551 ทั้งสิ้นอัตราหุ้นละ 1.00 บาท (หนึ่งบาทถ้วน) โดยเงินปันผลสำหรับงวดการบัญชีครึ่งปีหลังของปี 2551 บริษัทฯ จะจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันอังคารที่ 28 เมษายน 2552

คณะกรรมการมีความเห็นว่า ตัวเลขการจัดสรรกำไรประจำปี 2551 เหมาะสมแล้ว ให้นำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่ออนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2551 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างการตามเสนอ

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าถ้าท่านผู้ถือหุ้นท่านใด มีข้อสงสัยที่จะซักถาม หรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ปัจจุบันบริษัทฯ มีเงินสด และหุ้นทุนอยู่จำนวน 5,800 ล้านบาท หักหุ้นทุนออกเหลือจำนวน 4,600 ล้านบาท ถ้าบริษัทฯ เอาเงินสำรองอื่นๆ จำนวน 900 ล้านบาท มาแบ่งเพียงจำนวน 600 ล้านบาท ก็จะเหลือเงินสดประมาณ 4,000 ล้านบาท ไคร่กว่าบริษัทฯ ไม่แข็งแกร่งคงไม่ใช่ เงินสำรองจำนวน 900 ล้านบาท กาลเวลาเปลี่ยนแปลงไปเพราะวันนี้อยู่บริษัทฯ แข็งแรงมากแล้ว ฉะนั้น เรื่องของการจ่ายเงินปันผลในขณะที่กำไรต่อหุ้น 1.43 บาท แต่บริษัทฯ จ่ายเพียงแค่หุ้นละ 1.- บาท นั้นน้อยเกินไป ทางออกที่ดีควรจะให้ผู้ถือหุ้นที่เดือดร้อนเงินให้ได้ใช้เงิน โดยขอให้คณะกรรมการนำไปพิจารณาสำหรับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลอีกครั้ง

ประธานฯ ได้ชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ในอีก 2 ปีข้างหน้า คงจะเห็นภาพสภาวะเศรษฐกิจและความความมั่นคงของบริษัทฯ ผลงานของฝ่ายบริหาร กรรมการผู้จัดการ และ CEO ได้ดี ซึ่งก็มีความมั่นใจว่าไม่ว่าเศรษฐกิจจะเป็นอย่างไร ในครึ่งปีแรกผลประกอบการของบริษัทฯ จะไม่ทำให้ท่านผู้ถือหุ้นผิดหวัง และสิ่งที่สำคัญที่สุดที่คณะกรรมการได้พิจารณาอันดับแรกคือการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นให้ดีที่สุดเท่าที่จะเป็นได้ตามความเหมาะสมของเศรษฐกิจและฐานะการเงินของบริษัทฯ แต่ใน 2-3 เดือนที่ผ่านมาได้มีความกังวลจริงๆ ไม่รู้ว่าประเทศไทย และธุรกิจของบริษัทฯ จะเป็นไปในทิศทางไหน ถ้าเมื่ออีก 2 เดือนข้างหน้าแม้แต่มหภาคเศรษฐกิจจะไม่ดี แต่ถ้าหาก Mr.Rowan D'Arcy สามารถแสดงผลงานได้ก็ควรจะพิจารณาปรับ Payout Ratio ที่สูงขึ้นไปถึง 80-90% หรือ 100% ก็ได้ ซึ่งถึงตรงนั้นท่านผู้ถือหุ้นเห็นอยู่แล้วว่าทิศทาง (Direction) ของบริษัทฯ เป็นอย่างไร แต่ตอนนี้ต้องให้มีความสมดุลกันต้องระวังความเสี่ยงขณะเดียวกันก็ต้องมีผลตอบแทนที่ไม่ทำให้ผิดหวังมากเกินไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เมื่อดูจาก Payout Ratio ปี 2550 อยู่ที่ 85.89% ปี 2551 เหลือประมาณ 71% ซึ่งน้อยลง ถ้าทางคณะกรรมการมีความเห็นที่จะเก็บไว้ก็ไม่เป็นไร แต่ขอให้ขอสังเกตว่าอัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น (ROE) ที่ได้ในปี 2552 ต้องสูงกว่าเดิมหรือต้องเท่ากับปี 2550 ซึ่งเป็นปีที่รุ่งโรจน์ของบริษัทฯ คือเท่า 7.48% จะได้หรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ไม่อาจที่จะกำหนดได้แต่จะพยายามผลักดันให้ Mr.Rowan D'Arcy และผู้บริหารทำ ให้ได้ ซึ่งก็เข้มงวดอยู่ตลอดทุกโอกาสที่มีเวลาประชุมร่วมกันจะพยายามผลักดันให้ได้แต่อย่าให้คณะกรรมการต้อง Commit เลข ณ วันนี้ท่านผู้ถือหุ้นได้สัมผัสกับคณะกรรมการอยู่แล้วคงรู้ใจแล้วว่าบริษัทฯ จะต้องพยายามทำให้ดีที่สุด ถ้า Payout Ratio ปีนี้ (2551) 71% ขอให้ท่านดูในตลาดหลักทรัพย์ว่ามีกี่บริษัทที่ Payout Ratio อัตรา 71% คงมีไม่มากนัก บริษัทฯ จะพยายามทำให้ดีที่สุดเพื่อให้มีความยั่งยืน จากนโยบายบริษัทฯ ที่ผ่านมาจะให้ผู้ถือหุ้นได้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ โดยที่บริษัทฯ ไม่ต้องการให้ผู้ถือหุ้นมีความกังวลใจ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2551 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลตามที่ ประธานเสนอทุกประการ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	105,028,410	78.6365
ไม่เห็นด้วย	3,294,700	2.4668
งดออกเสียง	25,238,750	18.8967
รวม	133,561,860	100.0000

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการคณะกรรมการ เสนอว่า กรรมการของบริษัทฯ ที่ได้จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ในขณะนี้มืออยู่ทั้งหมด 12 คน มีรายชื่อดังนี้.-

- | | |
|-----------------------------------|-----------------------------|
| 1. นายวีระพันธุ์ ธิปสุวรรณ | 2. นายสุรชัย พฤษย์บำรุง |
| 3. นายเมธา สุวรรณสาร | 4. นายสว่าง ทองสมุทร |
| 5. นายอดิสร ดันตือนันท์กุล | 6. นายชูศักดิ์ สาลี |
| 7. นายลักษณะ ทองไทย | 8. นายเชษฐ รัตตะกนิษฐ |
| 9. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ | 10. นายโรวัน ดี อารี |
| 11. นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม | 12. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ |

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 60 มีกรรมการที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระรวม 4 คน คือ-

- | | |
|-------------------------|---------------------------|
| 1. นายสุรชัย พฤษย์บำรุง | (กรรมการอิสระ) |
| 2. นายโรวัน ดี อารี | (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) |
| 3. นายเมธา สุวรรณสาร | (กรรมการอิสระ) |
| 4. นายสว่าง ทองสมุทร | (กรรมการอิสระ) |

การนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 71 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

คณะกรรมการมีความเห็นว่า กรรมการทั้ง 4 คน คือ นายสุรชัย พุกภัยบำรุง นายโรวัน ดีอาชี นายเมธา สุวรรณสาร และนายสว่าง ทองสมุทร ที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถได้สร้างความเจริญก้าวหน้าให้บริษัทฯ ตลอดมา จึงเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 60 เลือกลับเข้ามาเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าถ้าท่านผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระคือ นายสุรชัย พุกภัยบำรุง นายโรวัน ดีอาชี นายเมธา สุวรรณสาร และนายสว่าง ทองสมุทร กลับเข้ามาเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่อไปอีกวาระหนึ่ง ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. นายสุรชัย พุกภัยบำรุง (กรรมการอิสระ)		
เห็นด้วย	106,613,310	79.8232
ไม่เห็นด้วย	1,852,800	1.3872
งดออกเสียง	25,095,750	18.7896
รวม	133,561,860	100.0000
2. นายโรวัน ดีอาชี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)		
เห็นด้วย	133,553,360	99.9936
ไม่เห็นด้วย	1,500	0.0011
งดออกเสียง	7,000	0.0052
รวม	133,561,860	100.0000
3. นายเมธา สุวรรณสาร (กรรมการอิสระ)		
เห็นด้วย	106,463,310	79.7109
ไม่เห็นด้วย	27,091,550	20.2839
งดออกเสียง	7,000	0.0052
รวม	133,561,860	100.0000
4. นายสว่าง ทองสมุทร (กรรมการอิสระ)		
เห็นด้วย	106,613,310	79.8232
ไม่เห็นด้วย	1,852,800	1.3872
งดออกเสียง	25,095,750	18.7896
รวม	133,561,860	100.0000

ประวัติโดยย่อของกรรมการทั้ง 4 คน ที่จะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี มีดังนี้-

(1) นายสุรชัย	พฤษ์บำรุง (กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ)
อยู่บ้านเลขที่	- 95/4 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
อายุ	- 70 ปี
สัญชาติ	- ไทย
วุฒิการศึกษา	- ปริญญาตรีบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรการตรวจสอบธนาคาร ร.ร.ผู้ตรวจสอบธนาคาร F.D.I.C., U.S.A. - ประกาศนียบัตร Pacific Rim Bankers, University of Washington, U.S.A. - ประกาศนียบัตร Senior Management, University of California, Berkeley, U.S.A. - ประกาศนียบัตร Senior Executive, Sasin จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตร Financial Executive สถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย สมาคมธนาคารไทย - หลักสูตรที่เข้าอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Chairman 2000, Director Forum - Directors Accreditation Program (DAP) - DCP Refresher Course - Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (CGR) - Board Performance Evaluation
การฝึกงานและดูงาน	- Federal Reserve Bank, Federal Deposit Insurance Corporation และธนาคารพาณิชย์ในสหรัฐอเมริกา - Bank of England และธนาคารพาณิชย์ในอังกฤษ - ธนาคารกลางและธนาคารพาณิชย์ในเยอรมัน - Monetary Authority of Singapore และธนาคารพาณิชย์ในสิงคโปร์ - ธนาคารพาณิชย์ในญี่ปุ่น และฮ่องกง
ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ	- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	10 ปี (ค.ศ. 2542-ปัจจุบัน)
ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น	- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
ประสบการณ์การทำงาน	1. ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทยในระหว่างปี 2502 – 2541 เป็นเวลา 39 ปี ในตำแหน่งต่างๆ ที่สำคัญดังนี้- - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์ - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายธุรการ - รองผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร - รองผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์

- หัวหน้าส่วนตรวจสอบและวิเคราะห์สถาบันการเงิน
 - หัวหน้าส่วนธุรกิจ สาขาภาคใต้
 - ผู้ช่วยหัวหน้าส่วนกำกับและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์
 - หัวหน้าหน่วยกำกับธนาคารพาณิชย์
 - ผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์
2. ปฏิบัติงานอื่นที่สำคัญๆ ดังนี้
- ปฏิบัติงานที่ธนาคารไทยพัฒนา จำกัด เพื่อแก้ปัญหาการดำเนินงาน
 - พนักงานเจ้าหน้าที่สอบสวนพฤติกรรมของ บงล.สทไทย จำกัด
 - กรรมการ บงล.สากลเคหะ จำกัด
 - กรรมการควบคุม บง.ยูไนเต็มาลาอัน จำกัด , บง.ชินเซียร์ทรัสต์ จำกัด , บงล.นทีทอง จำกัด, บงล.เอ.เอฟ.ที. จำกัด บงล.ไพบูลย์ จำกัด และ บค.ไพบูลย์ จำกัด
 - อนุกรรมการตรวจสอบทรัพย์สินของจอมพลถนอม กิตติขจร และภริยา, จอมพลประภาส จารุเสถียร และภริยา, พันเอกณรงค์ กิตติขจร และภริยา ฯลฯ

- การเข้าร่วมประชุม - มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในปี 2551 จำนวน 5 ครั้ง เข้าประชุม 4 ครั้ง
- มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ในปี 2551 จำนวน 9 ครั้ง เข้าประชุม 9 ครั้ง
- การถือหุ้น - ไม่มี-
- บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย
- ข้อพิพาททางกฎหมาย - ไม่มีคดีความในรอบ 5 ปี ที่ผ่านมา

การมีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ หรือนิติบุคคลอื่นที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบัน หรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

- ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ
- ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษากฎหมาย)
- ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ
- ไม่เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท/บริษัทย่อย
- ไม่เป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- (2) นายโรวัน ดี อาชี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- อยู่บ้านเลขที่ - คิวร์ลิสต้าแมนชั่น เลขที่ 64/32 สุขุมวิท ซอย 11 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110
- อายุ - 54 ปี
- สัญชาติ - แอฟริกาใต้
- วุฒิการศึกษา - University of the Witwatersrand -MAP
- Ashridge (U.K.)-EDP
- Directors Certification Program (DCP103/2551)

ตำแหน่งปัจจุบัน ในบริษัทฯ	- กรรมการผู้อำนวยการ - ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
จำนวนปีที่ เป็นกรรมการ	- 1 ปี 5 เดือน (ธันวาคม 2550-ปัจจุบัน)
ประสบการณ์ทำงาน	- Director – National Insurance Company Berhad 2548-2550 -Director – Allianz General Insurance of Malaysia 2546 -Managing Director – Allianz Insurance Co.,of Singapore Pte. Limited 2546- พ.ย. 2550 -Project Director – Allianz Insurance Management Asia Pacific 2545 – 2546 -Managing Director – Allianz Insurance Ltd. (South Africa) Asst.General Manager , Senior Manager 2533 – 2545 -National Fac. Manager – Hollandia Reinsurance Co., Ltd. 2528 – 2533 -Insurance Experience–Incorporated General Insurance Limited -Branch Manager Benoni Regional Office 2527 – 2528 -Branch Manager Newcastle Branch 2523 – 2527 -Asst. Manager in Bloemfontein Regional Office 2522 – 2523 -Branch Manager in Vereeniging Branch 2520 – 2522 -Inspector in Johannesburg 2519
การเข้าร่วมประชุม	- มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในปี 2551 จำนวน 5 ครั้ง เข้าประชุม 5 ครั้ง
การถือหุ้น	
บมจ.หรืออุทยาประกันภัย	-ไม่มี-

**(3) นายเมธา สุวรรณสาร (กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ /
ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน)**

อยู่บ้านเลขที่	- 992 ซอย 32 ถนนนวมินทร์ 14 แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240
อายุ	- 68 ปี
สัญชาติ	-ไทย
วุฒิการศึกษา	- บัณฑิตบัณฑิต จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - พานิชยศาสตร์บัณฑิต จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล (CIA-USA) - ผู้ตรวจสอบรับอนุญาต (CPA-ประเทศไทย) - Directors Certification Program–DCP จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรการตรวจสอบคอมพิวเตอร์จาก Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) - ประกาศนียบัตรด้าน Management จาก University of California at Berkeley - ประกาศนียบัตร Advanced Management จาก Harvard University Graduate School of Business Administration ประเทศสหรัฐอเมริกา

	<ul style="list-style-type: none"> - ประกาศนียบัตร New Era Governance ของ Audit Committee จาก Harvard Business School, USA - วุฒิปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิตด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (ITG) สาขาด (CGEIT-Certified in Governance of Enterprise IT, USA)
อบรมดูงาน	- ดูงานการตรวจสอบด้านคอมพิวเตอร์ และด้าน Electronic Banking หลายธนาคารที่ประเทศสหรัฐอเมริกา อังกฤษ และประเทศญี่ปุ่น
ตำแหน่งปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ
ในบริษัทฯ	- ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ	- 3 ปี 5 เดือน (ก.ย. 2548 – ปัจจุบัน)
ประสบการณ์ทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> ◆ ตำแหน่งงานในธนาคารแห่งประเทศไทยและที่อื่นๆ <ul style="list-style-type: none"> - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ สำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ - อนุกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะอนุกรรมการพัฒนามาตรฐานการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายใน สำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน - ผู้เชี่ยวชาญการบริหารความเสี่ยง ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง ขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว) - ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน) - ที่ปรึกษาการบริหารความเสี่ยง การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค - กรรมการและกรรมการตรวจสอบ การไฟฟ้านครหลวง - ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กฟน - ที่ปรึกษาประธานคณะกรรมการ บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน) - ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน) - ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน) - ประธานกลุ่มภารกิจด้านการเงิน บริษัท กสท. จำกัด - ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน บริษัท กสท. จำกัด - ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ กสท. จำกัด - กรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ - กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลและประกันภัย (บสย) - ที่ปรึกษาคณะกรรมการ IT บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลและประกันภัย (บสย) - ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบการรถไฟแห่งประเทศไทย - กรรมการสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย - ประธานคณะกรรมการ Advanced Technology Committee สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย - ผู้จัดการสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (สตท) - ประธานคณะกรรมการ Advanced Technology Committee (สตท) - กรรมการบริหารบริษัทประกันสินเชื่อบุคคลและประกันภัย (บสย) - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบธนาคารเกษตรและสหกรณ์การเกษตร - ผู้อำนวยการอาวุโส โรงพิมพ์ธนบัตร

- ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ผู้อำนวยการ รพท.สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ - ขอนแก่น
- รองผู้อำนวยการฝ่ายกำกับและตรวจสอบบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์
- รองผู้อำนวยการฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์
- หัวหน้าสำนักงานตรวจสอบฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์
- หัวหน้าผู้ตรวจสอบฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์
- ผู้ตรวจสอบฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์
- ผู้ช่วยผู้ตรวจสอบฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์
- สมุหบัญชี บริษัท คอลลินส์ เรดิโอ จำกัด
- พนักงานบัญชี บริษัท สยามกลการ จำกัด

การเข้าร่วมประชุม - มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในปี 2551 จำนวน 5 ครั้ง เข้าประชุม 5 ครั้ง
 - มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2551 จำนวน 9 ครั้ง เข้าประชุม 9 ครั้ง
 - มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในปี 2551 จำนวน 5 ครั้ง
 เข้าประชุม 5 ครั้ง

การถือหุ้น

บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย -ไม่มี-

ข้อพิพาททางกฎหมาย - ไม่มีคดีความในรอบ 5 ปี ที่ผ่านมา

การมีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ หรือนิติบุคคลอื่นที่มีความขัดแย้งในปัจจุบัน หรือช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

- ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ
- ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษากฎหมาย)
- ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ
- ไม่เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท/บริษัทย่อย
- ไม่เป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

(4) นายสว่าง ทองสมุทร (กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ)

อยู่บ้านเลขที่ - 42 ซอยเจริญนคร 58 ถนนเจริญนคร แขวงสำเหร่ เขตธนบุรี กรุงเทพมหานคร 10600

อายุ - 70 ปี

วุฒิการศึกษา - บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - Director Accreditation Program (DAP4/2003) จากสมาคมส่งเสริมสถาบัน
 กรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

จำนวนปีที่ป็นกรรมการ - 8 ปี (2543-ปัจจุบัน)

ตำแหน่งงานในองค์กรอื่น - กรรมการและกรรมการตรวจสอบ
 บมจ. มีเดีย ออฟ มีเดียส์

ประสบการณ์ทำงาน	<p>ปฏิบัติงานในธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในระหว่างปี 2509-2541 เป็นเวลา 32 ปี โดยมีตำแหน่งต่างๆ ดังนี้.-</p> <ul style="list-style-type: none"> - รองหัวหน้าแผนกตรวจสอบสำนักงานใหญ่ - หัวหน้าแผนกตรวจสอบสาย 4 - ผู้ช่วยหัวหน้าส่วนตรวจสอบสำนักงานใหญ่ - หัวหน้าส่วนตรวจสอบ สำนักงานใหญ่ - ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ - รองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ - ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายตรวจสอบ - ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ - ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายบัญชี
การเข้าร่วมประชุม	<ul style="list-style-type: none"> - มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในปี 2551 จำนวน 5 ครั้ง เข้าประชุม 5 ครั้ง - มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ในปี 2551 จำนวน 9 ครั้ง เข้าประชุม 9 ครั้ง
การถือหุ้น	- ไม่มี -
บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย	
ข้อพิพาททางกฎหมาย	- ไม่มีคดีความในรอบ 5 ปี ที่ผ่านมา
การมีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ หรือนิติบุคคลอื่นที่มีความขัดแย้งในปัจจุบัน หรือช่วง 2 ปีที่ผ่านมา	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ - ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษากฎหมาย) - ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ - ไม่เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท/บริษัทย่อย - ไม่เป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

วาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการคณะกรรมการบริษัท เสนอว่า ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 59 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2551 ได้กำหนดค่าตอบแทน โดยจ่ายให้แก่กรรมการดังนี้.-

1. เงินค่าพาหนะกรรมการ

- (1) ประธานกรรมการ 40,000.- บาท ต่อเดือน
- (2) ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน คนละ 38,000.- บาท ต่อเดือน
- (3) ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 35,000.- บาท ต่อเดือน
- (4) กรรมการตรวจสอบ คนละ 35,000.- บาท ต่อเดือน
- (5) กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คนละ 35,000.- บาท ต่อเดือน
- (6) กรรมการคนอื่นๆ คนละ 30,000.- บาท ต่อเดือน

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป

2. เงินบำเหน็จกรรมการ

เงินบำเหน็จกรรมการกำหนดให้กรรมการทุกคนรวมกันปีละ 4,200,000.- บาท โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรให้แต่ละท่านได้ตามที่เห็นสมควร

ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนให้ใช้อัตราตามที่กำหนดไว้ใน 1 และ 2 ได้ตลอดไปจนกว่าคณะกรรมการจะได้เสนอขอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

ในปี 2552 คณะกรรมการมีความเห็นว่าควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 60 เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ประกอบด้วย เงินค่าพาหนะ และเงินบำเหน็จกรรมการ ซึ่งมีรายการและจำนวนเงินค่าตอบแทนเท่ากับอัตราเดิมที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 59 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2551 ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป และให้คงใช้อัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้ตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

การพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งประกอบด้วย เงินค่าพาหนะ และเงินบำเหน็จกรรมการ เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

“อนึ่ง คณะแนบเสียงในวาระนี้ไม่รวมกรรมการ คู่สมรส ที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งมีส่วนได้เสียในวาระนี้ ซึ่งมีจำนวนรวม 5 ราย มีจำนวนหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 25,523,250 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 10.21 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าถ้าท่านผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการมีหลักในการพิจารณาอย่างไรบ้าง

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (นายเมธา สุวรรณสาร) ได้ชี้แจงว่า การพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทฯ ได้มีการปรับขึ้นเล็กน้อย โดยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้ว ถ้าผู้ถือหุ้นสังเกตจะเห็นว่าค่าตอบแทนของคณะกรรมการ รวมทั้งค่าบำเหน็จกรรมการในตลาดหรือที่ต่างๆ ขอเรียนว่าบริษัทอื่นๆ ก็จ่าย แต่เมื่อเทียบกับผลการดำเนินงานต่างๆ ที่ผ่านมาผลของเศรษฐกิจการเมืองตกต่ำไปทั่วโลก ทั้งหมดนั้นเป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และผลตอบแทนกรรมการที่จะได้รับ แต่ถ้าเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานนั้นมีรายได้ที่ลดลง ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจโลกและประเทศไทยเอง แต่คณะกรรมการชุดนี้ได้ตั้งใจทำงานให้กับบริษัทฯ นี้เจริญก้าวหน้าต่อไป เพราะฉะนั้นการจ่ายค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทฯ ในครั้งนี้เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นอนุมัติไว้ แต่ถ้าเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา

ผู้ถือหุ้น เสนอให้ ประธานฯ ควรกำหนดเพื่อเป็นแรงจูงใจคณะกรรมการ โดยกำหนดให้เป็นเปอร์เซ็นต์ของเงินปันผล คือบริษัทฯ ควรกำหนดค่าตอบแทนกรรมการคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ของเงินปันผลจากผู้ถือหุ้น ซึ่งตรงนี้เป็นแรงจูงใจให้คณะกรรมการด้วยหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า จะเห็นว่าความคิดเช่นนั้นเป็นเสมือนดาบ 2 คม ซึ่งขณะนี้ที่อเมริกาได้รับความเสียหายกันไปแล้วก็เพราะไปจูงใจกรรมการกันมาก จูงใจจนกระทั่งกรรมการพยายามทำรายได้ระยะสั้นเพื่อให้ได้บำเหน็จกรรมการสูงๆ และได้ไปจำนวนมาก วัฒนธรรมของบริษัทฯ คงยังไม่ใช้ถึงขนาดนั้น ที่กำหนดไว้เดิมก็เหมาะสมแล้วและน่าจะเพียงพอ สิ่งเหล่านี้จะสะท้อนให้เห็นถึงจริยธรรมของคณะกรรมการชุดนี้ อย่างที่ท่านประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนบอกว่าทุกคนตั้งใจทำงานให้กับบริษัทฯ นี้เจริญก้าวหน้าต่อไป ฉะนั้น ถึงแม้จะได้ต่ำกว่าท้องตลาดก็ไม่ใช่ว่าเรื่องสำคัญ จะไปขึ้นอยู่กับเงินปันผลและผลประโยชน์นั้นคงไม่ได้ เพราะว่าถ้าบางปีผลประกอบการดีก็กรรมการก็จะได้รับในจำนวนที่ขึ้น

ไปสูงเลย ไม่ใช่เป็นการจูงใจคณะกรรมการให้มีจริยธรรมในการทำงานและมุ่งมั่น โดยที่มีอัตราที่ยอมรับได้และก็คิดว่าเหมาะสม พอใจเท่านั้นก็น่าจะเพียงพอแล้ว ไม่จำเป็นที่จะต้องไปจูงใจที่จะเอาเงินปันผลหรือผลประโยชน์เข้ามาเป็นสิ่งจูงใจให้กับคณะกรรมการอีก

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติค่าตอบแทน ซึ่งประกอบด้วย เงินค่าพาหนะกรรมการ และเงินบำเหน็จกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอดังกล่าวข้างต้น โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ได้ตลอดไป จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะได้มีมติอนุมัติให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้.-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	106,185,310	98.2846
ไม่เห็นด้วย	2,000	0.0019
งดออกเสียง	1,851,300	1.7136
รวม	108,038,610	100.0000

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานกรรมการตรวจสอบ เสนอว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 กำหนด “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้”

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 59 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2551 ได้ลงมติแต่งตั้ง นายนิติ จິงนิจนรินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ นางนัชลี บุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 จากบริษัท ดีลรอยท์ ฟูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2551 โดยกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีดังนี้.-

1. ค่าสอบบัญชีประจำปี 1,055,000.00 บาท
2. ค่าสอบทานงบการเงินต่อไตรมาส 140,000.00 บาท
3. ค่าสอบทานรายงานประจำปีเพื่อเสนอสำนักงาน คปภ. 70,000.00 บาท
4. ค่าตรวจสอบการประมวลผลข้อมูลทางคอมพิวเตอร์ประจำปี 135,000.00 บาท
5. รายงานพิเศษตามประกาศนายทะเบียนกรรมการประกันภัย 175,000.00 บาท

รวมเป็นค่าสอบบัญชีทั้งปี 2551 จำนวน 1,855,000.- บาท ทั้งนี้ยังมีค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีและค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะคิดตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2552 นี้ นายนิติ จິงนิจนรินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ นางนัชลี บุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 บริษัท ดีลรอยท์ ฟูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ยินดีสมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

และเมื่อประชุมปรึกษาหารือร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ผู้สอบบัญชีตกลงเสนอค่าตรวจสอบสำหรับระยะเวลาบัญชีประจำปี 2552 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2552 เป็นจำนวนเงิน 1,930,000.00 บาท ตามรายการเปรียบเทียบกับปี 2551 สรุปได้ดังนี้.-

	(หน่วย : บาท)			
	<u>ประจำปี 2552</u>	<u>ประจำปี 2551</u>	<u>ยอดที่เพิ่มขึ้น</u>	<u>ร้อยละ</u>
1. ค่าสอบบัญชีประจำปี	1,100,000.-	1,055,000.-	45,000.-	4.27
2. ค่าสอบทานงบการเงินต่อไตรมาส (รวม 3 ไตรมาส)	435,000.-	420,000.-	15,000.-	3.57
3. ค่าสอบทานรายงานประจำปีเพื่อ เสนอสำนักงาน คปภ.	72,500.-	70,000.-	2,500.-	3.57
4. ค่าตรวจสอบการประมวลผลข้อมูล ทางคอมพิวเตอร์ประจำปี	140,000.-	135,000.-	5,000.-	3.70
5. รายงานพิเศษตามประกาศนายทะเบียน สำนักงาน คปภ.	182,500.-	175,000.-	7,500.-	4.29
รวม	<u>1,930,000.-</u>	<u>1,855,000.-</u>	<u>75,000.-</u>	<u>4.04</u>

ค่าสอบบัญชีในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2552 จำนวน 1,930,000.- บาท ข้างต้น ยังมีค่าใช้จ่ายอื่นในการสอบบัญชีและค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะคิดตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

สำหรับข้อมูลผู้สอบบัญชีของบริษัท คีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด สรุปได้ดังนี้.-

1. นายนิติ จິงนิจนัรณัร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมระยะเวลา 1 ปี (ปี พ.ศ. 2551)
2. นางนัชลั นุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมระยะเวลา 2 ปี (ปี พ.ศ. 2549 - 2550)
3. นายเพ็มสัศคั จัระจักรวัฒนา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 *

*ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันแต่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบหรือลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของบริษัทฯ

คณะกรรมการมีความเห็นว่าควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 60 เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง นายนิติ จິงนัจ-นัรณัร และ/หรือ นางนัชลั นุญญะการกุล และ/หรือ นายเพ็มสัศคั จัระจักรวัฒนา จากบริษัท คีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2552 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2552 อีกวาระหนึ่งโดยให้ได้รับค่าสอบบัญชี จำนวน 1,930,000.- บาท ทั้งนี้ ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริงซึ่งจะไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและนำเสนอ

ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน ตามรายชื่อที่นำเสนอในปี 2552 นี้ไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัทฯ

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าถ้าท่านผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมคณะกรรมการยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติแต่งตั้ง นายนิติ จึงนิจนิรันคร์ และ/หรือ นางนัชลี บุญญะการกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา จากบริษัท คีลรอยท์ ฟู้อ โรแมนติก ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2552 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2552 อีกวาระหนึ่งโดยให้ได้รับค่าสอบบัญชี จำนวน 1,930,000.- บาท ทั้งนี้ ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริงซึ่งเป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและนำเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	133,529,860	99.9760
ไม่เห็นด้วย	32,000	0.0240
งดออกเสียง	0	0.0000
รวม	133,561,860	100.0000

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้สอบถามต่อที่ประชุมว่า ถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ขอได้โปรดสอบถามและเสนอแนะได้

ผู้ถือหุ้น ได้เสนอแนะต่อ ท่านประธานกรรมการว่าเมื่อประมาณ 10 ปีที่แล้วผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมมีจำนวนน้อย ส่วนใหญ่จะเป็นพนักงาน แต่ปัจจุบันคาดว่าพนักงานน่าจะน้อยกว่าผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จึงควรที่จะขยับขยายไปจัดประชุมสถานที่อื่นบ้าง และสำหรับที่จอดรถก็ไม่สะดวก สถานที่คับแคบ บริษัทฯ อาจจะไปที่โรงแรมเอราวัณซึ่งอยู่บริเวณใกล้กับบริษัทฯ ก็ได้

ประธานฯ ได้สอบถามคณะกรรมการแล้ว และตอบตกลงว่าจะให้บริษัทฯ ย้ายสถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และมอบให้คณะกรรมการนำไปพิจารณาว่าปีหน้าบริษัทฯ จะไปใช้สถานที่ใดในการจัดประชุม แต่โรงแรมเอราวัณที่ผู้ถือหุ้นเสนอนั้นจะอยู่ในอันดับแรกที่จะพิจารณา

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อสังเกตว่า ปี 2551 เข้าใจว่าเป็นปีที่บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลน้อยที่สุดในรอบประมาณ 10 ปี ซึ่งเป็นอัตราที่น้อยมาก

ประธานฯ ได้ตอบว่า เงินปันอัตราที่ Payout ใกล้เคียง 100% นั้นจะเป็นสิ่งแรกที่คณะกรรมการต้องพิจารณา ถ้าสถานะเศรษฐกิจอยู่ในเกณฑ์ที่ทำธุรกิจได้

ผู้ถือหุ้น ได้เสนอแนะว่า ก่อนที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการประชุมเพื่อที่จะพิจารณาเงินปันผล บริษัทฯ ได้แจ้งเรื่องให้ตลาดหลักทรัพย์ทราบว่าจะมีการจ่ายเงินปันผลเท่าใดก่อน สำหรับปี 2552 นี้ อยากจะให้บริษัทฯ แจ้งให้ทราบด้วยว่าจะเงินปันผลที่จ่ายนั้นมาจากฐานภาษีเท่าไร 25% หรือ 30% เพื่อที่นักลงทุนจะสามารถขอคืนภาษีได้ และผู้ถือหุ้นจะได้รับประโยชน์จากตรงนี้ด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบว่า เงินปันผลที่บริษัทฯ จ่ายในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท นั้นจ่ายในอัตราเท่าไรบ้าง

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ได้ชี้แจงว่า ตัวเลขของอัตราการจ่ายจะระบุอยู่ในหนังสือที่นำส่งเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นแล้ว โดยจะชี้แจงรายละเอียดว่า ส่วนใดหักภาษีได้ และส่วนใดหักภาษีไม่ได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากการที่ GE เข้ามาถือหุ้นของ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (BAY) นั้นจะมีผลกระทบต่อ Allianz บ้างหรือไม่ และ Allianz กับ BAY จะมีสิ่งใดที่เกี่ยวพันกันหรือไม่

ประธานฯ ได้ตอบชี้แจงว่า ทั้ง 2 สถาบันนั้นแยกกันชัดเจนเพียงแต่ว่า GE เข้ามาถือหุ้นที่ BAY สำหรับ Allianz เข้ามาที่บริษัทฯ (AYUD)

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เข้าใจว่า GE ได้เข้าไปซื้อบริษัทที่ดำเนินธุรกิจประกันในยุโรปจำนวนมาก และไม่เข้าใจว่าบริษัทหนึ่งก็จะซื้อ Bank บริษัทประกันก็อาจจะเป็นส่วนที่ต่อ ยอดเข้าไปในอนาคต และบริษัทลูกของ BAY ก็คือบริษัทโดยตรงถือหุ้นอยู่ 10% ก็มี Allianz ที่เป็นบริษัทยักษ์ใหญ่ของยุโรปถือหุ้นอยู่ ในอนาคตไม่ทราบว่าจะจะเป็น Conflict of Interest หรือจะมีสิ่งใดเกิดขึ้นหรือไม่

ประธานฯ ได้ชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า จริงๆ ขณะนี้ GE คงต้องการจะลดทรัพย์สินและต้นทุนให้น้อยลง ฉะนั้นก็เลยต้องตัดเงินลงทุนออกไปให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ คงไม่มีความต้องการที่จะไปขยายการลงทุนทางด้านประกันภัยแน่นอน

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เนื่องจากไตรมาสแรก ได้สิ้นสุดแล้ว ไม่ทราบว่าพอจะมีอะไรที่ Update ให้ฟังได้บ้าง ในรูปของ Outlook โดยรวม

กรรมการผู้อำนวยการ (Mr. Rowan D'Arcy) ได้ชี้แจงว่า

ประการที่ 1 ในปี 2552 นี้ยังคงเป็นปีที่ยากลำบาก เพราะว่ายังมีปัญหาด้านเศรษฐกิจ และจะมีการปรับอัตราเบี้ยประกันอัคคีภัย (กรมธรรม์เพื่อที่อยู่อาศัย) จากสำนักงาน คปภ. โดยทั่วไปมีอัตราที่ลดลงประมาณ 10%

ประการที่ 2 เนื่องจากธุรกิจเป็นที่ทราบกันดีว่าการปล่อยสินเชื่อในท้องตลาด สำหรับไตรมาสแรกนั้นลดลง จุดนี้ก็จะกระทบกับการประกันภัยทางด้านอัคคีภัยด้วย สำหรับด้านการประกันภัยรถยนต์ ก็ลดลงมาเช่นกัน โดยลดลงประมาณ 20% แต่ที่ยอดขายกรมธรรม์ลดลงแต่ขณะเดียวกันเบี้ยประกันภัย (Premium) ของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นหลายเปอร์เซ็นต์เช่นกัน ไม่ได้ตกตาม Ratio หากท่านผู้ถือหุ้นได้ติดตามข่าวประกันภัยเมื่อ 2 เดือนที่แล้วบริษัทฯ ได้ออกกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุ (PA) เรียกว่า PA PROMPT ร่วมกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งกรมธรรม์ฉบับดังกล่าวทำให้บริษัทฯ ได้รับเบี้ยประกันภัย เพิ่มขึ้นมาด้วย และเป็นเรื่องธรรมดาที่เบี้ยประกันภัยเพิ่ม ก็ทำให้ Loss Ratio เพิ่มขึ้นบ้างเล็กน้อย เนื่องจากบริษัทฯ จำเป็นต้องเพิ่มเบี้ยประกันภัยขึ้น เพราะฉะนั้นก็จะมีค่าใช้จ่ายในการที่จะไปหาเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นมาเล็กน้อย

ส่วนด้านการลงทุนเป็นที่ทราบกันดีว่าตลาดหุ้นได้ขึ้นๆ ลงๆ ตลอดเวลาทั้งตลาดพันธบัตร และตลาดหุ้นทุน ซึ่งเป็นเรื่องยากต่อการนำเสนอ แต่ช่วงไตรมาสแรกนั้นคิดว่ายังไม่ดีถ้าเปรียบเทียบกับไตรมาสแรกของปี 2550 ที่ผ่านมามีว่าบริษัทฯ จะมีกำไรไม่น้อยเพียงใด บริษัทฯ จะจ่ายโบนัสให้กับพนักงาน 4 เดือน แต่เริ่มต้นปี 2552 นี้ได้มีการเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณ โดยนำโบนัสจำนวน 2 เดือน ใส่เข้าไปในเงินเดือน และส่วนที่เหลือ 2 เดือนขึ้นอยู่กับผลประกอบการของบริษัทฯ และขึ้นอยู่กับผลงาน (Performance) ของพนักงานแต่ละคน คือพนักงานทุกคนจะต้องตั้งเป้าหมายในการทำงาน (Target Letter) ว่าพนักงานแต่ละคนจะต้องทำอะไรถึงจะได้โบนัส ซึ่งเป้าหมายในการทำงานของพนักงานแต่ละคนได้

กำหนดวางไว้ล่วงหน้าแล้วว่าจะต้องมีผลงานแบบไหนถึงจะได้โบนัส ถ้าผลการปฏิบัติงานไม่ได้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ พนักงานคนนั้นๆ ก็จะได้โบนัสตามที่บริษัทฯ ตั้งไว้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทฯ มีวิธีการบริหารด้านการลงทุนอย่างไรบ้างและตั้งเป้าหมายผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2552 นี้ไว้เท่าใด ในการลงทุนผ่านบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เท่าที่สังเกตจะเป็นการลงทุนใน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยา จำกัด (AYF) จำนวนมาก และในหน่วยลงทุนที่เป็นตราสารหนี้ ทำไมบริษัทฯ ไม่ซื้อตราสารหนี้เองโดยไม่ต้องซื้อผ่าน AYF

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ได้ชี้แจงว่า สำหรับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยา จำกัด (AYF) เมื่อหลายปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้ถือหุ้นของ AYF อยู่และบริษัทฯ ได้ลงทุนกับ AYF โดยได้ผลตอบแทนในรูปของเงินปันผล ซึ่งเป็นจำนวนมาก และการที่บริษัทฯ ได้ลงทุนในตราสารหนี้กับ AYF นั้น เพราะการลงทุนที่เป็นตราสารหนี้ใน AYF ส่วนใหญ่จะเป็นตราสารหนี้ปันผล คือ AYF จะจ่ายในรูปของเงินปันผลให้กับบริษัทฯ ซึ่งเป็นเงินปันผลที่บริษัทฯ ได้รับการยกเว้นการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล ซึ่งภาษีที่ได้รับยกเว้นนั้นมีจำนวนที่มากกว่า ค่าบริหารจัดการกองทุน (Management Fee)

สำหรับการบริหารการลงทุนของบริษัทฯ นั้นโดยทั่วไปได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) (กรมการประกันภัยเดิม) แต่ในปี 2552 นี้บริษัทฯ จะเน้นการลงทุนในหุ้นไม่เกิน 20% รวมทั้งหุ้นที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์ และนอกตลาดหลักทรัพย์ด้วย ส่วนที่เหลือจะเป็นตราสารหนี้โดยจะเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตัวเงินเป็นส่วนใหญ่ประมาณ 90% แต่ช่วงนี้คงลงทุนในตัวเงินมากหน่อย คงยังไม่เสี่ยงที่จะลงทุนในพันธบัตรยาวมากนักเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยกำลังผันแปร และอีก 10% อาจจะลงทุนในหุ้นกู้

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2552 จะเป็นเช่นไร

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ชี้แจงว่า ณ วันที่ตลาดหลักทรัพย์เป็นแบบนี้ไม่มีอะไรเปลี่ยนแปลงโดยทั่วไปจะต่ำกว่าปีที่ผ่านมา ขณะนี้อัตราดอกเบี้ยพันธบัตร อยู่ที่อัตรา 1.15 พันธบัตร อายุ 1 ปี อยู่ที่อัตรา 0.8 บริษัทฯ คาดว่าปีนี้ผลตอบแทนน่าจะต่ำกว่าปีที่ผ่านมา เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยโดยทั่วไปลดลงมาก และดัชนีตลาดหลักทรัพย์ก็ยังไม่ดีขึ้นเท่าไร

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า กรรมการของบริษัทฯ มีมาจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY) บ้างหรือไม่ เนื่องจากตอนที่เดินเข้ามาใน BAY ยังไม่พบผลิตภัณฑ์ที่เป็นของบริษัทฯ เลย และยังไม่ได้รับการแนะนำที่ดีเท่าที่ควร จึงขอฝากให้ช่วยกระตุ้นเตือนพนักงานด้วย เมื่อปี 2551 Bancassurance ยังมี Booth ของบริษัทฯ อยู่แต่ปี 2552 นี้ไม่มีเลย

ประธานฯ ได้กล่าวในเรื่องที่ผู้ถือหุ้นได้ ตั้งข้อสังเกตเกี่ยวกับเรื่องของผลิตภัณฑ์ Booth ของบริษัทฯ และการทำงานของพนักงานนั้น ขอรับเพื่อนำไปปรับปรุงต่อไปให้ดีขึ้น สำหรับกรรมการที่มาจาก BAY นั้นมีจำนวน 3 คน ซึ่งจะได้ช่วยกันเป็นแรงผลักดันให้เกิดประสิทธิผลมากขึ้น

ผู้ถือหุ้น ได้เสนอแนะ ในเรื่องเกี่ยวกับงบกำไรขาดทุนต้องการให้บริษัทฯ จัดทำเป็น Power Point แล้วขึ้น Presentation แสดงให้ที่ประชุมฯ เห็นจะดีกว่า

ประธานฯ ได้แจ้งว่า ขอรับข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นเพื่อไปพิจารณาในการจัดทำสำหรับปีต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นๆ อีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ แล้วกล่าวปิดประชุม

(ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 60 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบอำนาจให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 109 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 133,561,860 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 53.42 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เมื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมบริษัทฯ ได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วย และในวาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ บริษัทฯ ได้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม และได้แยกบัตรลงคะแนนกรรมการเป็นของกรรมการแต่ละคน โดยบริษัทฯ ได้มอบให้เจ้าหน้าที่ของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) เป็นผู้ลงทะเบียนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและเป็นผู้ตรวจนับคะแนนการลงมติของผู้ถือหุ้นในทุกวาระการประชุม)

ปิดประชุมเวลา 16.10 น.

- วีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ -

(นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)

ประธานที่ประชุม

- จิรัชมา รูปเล็ก -

(นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก)

ผู้ตรวจงานการประชุม

รับรองสำเนาถูกต้อง

(นายชูศักดิ์ สาลี)

กรรมการผู้จัดการ

รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

รายงานประจำปีของคณะกรรมการ เป็นรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2552 ซึ่งจัดพิมพ์เป็นสารจากประธานกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการ ไว้ในรายงานประจำปี 2552 ที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 แล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน และข้อมูลต่างๆ ของบริษัทฯ ในรอบปี 2552

พิจารณาอนุมัติงบดุลและงบบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2552 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2552

งบดุลและงบบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ประจำปี 2552 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว โดยจัดพิมพ์ไว้ในหนังสือรายงานประจำปี 2552 ที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 แล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ประจำปี 2552 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

พิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2552 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

จากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ พูซ 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 เพื่อพิจารณาอนุมัติดังนี้.-

จากผลการดำเนินงานในปี 2552

บริษัทฯ มีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้เป็นเงิน	332,176,299.- บาท
หัก ภาษีเงินได้นิติบุคคล	<u>58,017,069.- บาท</u>
คงเหลือกำไรสุทธิ	274,159,230.- บาท
บวก กำไรสะสมเหลือจากการจัดสรรปีก่อน	<u>482,647,203.- บาท</u>
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 และนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 61 ดังนี้.-

จ่ายเงินปันผลสำหรับงวดการบัญชีครั้งปีหลังของปี 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

บริษัทฯ จึงพิจารณาจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการประจำปี 2552 ให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 1.00 บาท ต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 91.19 ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ ได้แบ่งจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลประกอบการงวด 6 เดือนแรกของปี 2552 เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2552 ในอัตรา 0.50 บาท ต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 125.0 ล้านบาท จากกำไรสะสมของบริษัทฯ ตามเกณฑ์ภาษีดังนี้

1. กรณีผู้ได้รับเงินปันได้รับเครดิตภาษี โดยจ่ายจากกำไรของกิจการที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราดังนี้

1.1 อัตราร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ จำนวน 0.12 บาท ต่อหุ้น

1.2 อัตราร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิ จำนวน 0.29 บาท ต่อหุ้น

2 กรณีผู้ได้รับเงินปันผลไม่ได้รับเครดิตภาษี เนื่องจากจ่ายจากเงินปันผลหรือเงินส่วนแบ่งของกำไรที่ได้รับยกเว้นไม่

ต้องนำมาคำนวณเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวน 0.09 บาท ต่อหุ้น

และเงินปันผลสำหรับงวด 6 เดือนหลังของปี 2552 โดยจะจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล ตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันจันทร์ที่ 29 มีนาคม 2553 ในอัตรา 0.50 บาท ต่อหุ้น

คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 125.0 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลงวด 6 เดือนหลังดังกล่าวในวันพุธที่ 28 เมษายน 2553 ทั้งนี้ การกำหนดสิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าวยังมีความไม่แน่นอน เนื่องจากต้องรออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน

โดยรายละเอียดการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ในงวดนี้ตามเกณฑ์ภาษีดังนี้

1. กรณีผู้ได้รับเงินปันผลได้รับเครดิตภาษี โดยจ่ายจากกำไรของกิจการที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราดังนี้
 - 1.1 อัตราร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ จำนวน 0.13 บาท ต่อหุ้น
 - 1.2 อัตราร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิ จำนวน 0.33 บาท ต่อหุ้น
- 2 กรณีผู้ได้รับเงินปันผลไม่ได้รับเครดิตภาษี เนื่องจากจ่ายจากเงินปันผลหรือเงินส่วนแบ่งของกำไรที่ได้รับยกเว้น ไม่ต้องนำมาคำนวณเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวน 0.04 บาท ต่อหุ้น

รายละเอียดข้อมูลการจ่ายเงินปันผลเปรียบเทียบในปีที่ผ่านมา ดังนี้.-

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2552	ปี 2551	ปี 2550
1. กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	274,159,320.00	356,562,998.00	407,098,561.00
2. จำนวนหุ้น			
2.1 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล	250,000,000	250,000,000	250,000,000
2.2 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลประจำปี	250,000,000	250,000,000	250,000,000
3. รวมเงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท : หุ้น)	1.00	1.00	1.40
3.1 เงินปันผลระหว่างกาล (บาท : หุ้น)	0.50	0.65	0.65
3.2 เงินปันผลประจำปี (บาท : หุ้น)	0.50	0.35	0.75
4. รวมเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (บาท)	250,000,000.00	250,000,000.00	350,000,000.00
5. คิดเป็นร้อยละ(%)ของกำไรสุทธิ	91.19	70.11	85.97

คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2552 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น ในอัตราร้อยละ 0.50 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตรา 0.50 บาท ต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลที่บริษัทฯ จ่ายจากผลการดำเนินงานของปี 2552 ในอัตราร้อยละ 1.00 บาท เท่ากับร้อยละ 91.19 ของกำไรสุทธิประจำปี 2552 ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันจันทร์ที่ 29 มีนาคม 2553 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันอังคารที่ 30 มีนาคม 2553 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพุธที่ 28 เมษายน 2553 ทั้งนี้ การกำหนดสิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าวยังมีความไม่แน่นอน เนื่องจากต้องรออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน

พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ตามข้อบังคับข้อ 19 ของบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ได้กำหนดว่า “ในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้ามีจำนวนกรรมการที่แบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้”

ปัจจุบันกรรมการของบริษัทฯ มีอยู่ทั้งหมด 11 คน มีรายชื่อดังนี้.-

- | | |
|-----------------------------|-----------------------------------|
| 1. นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ | 2. นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง |
| 3. นายเมธา สุวรรณสาร | 4. นายสว่าง ทองสมุทร |
| 5. นายอดิศร ดันตือนันทกุล | 6. นายชูศักดิ์ สาลี |
| 7. นายลักษณะ ทองไทย | 8. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ |
| 9. นายโรวัน ดีอาซี | 10. นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม |
| 11. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ | |

ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 มีกรรมการที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระรวม 4 คน คือ.-

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

การนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 71 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

อนึ่ง บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 3 ธันวาคม 2552 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2553 และบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ แต่อย่างใด

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ทำหน้าที่สรรหากรรมการบริษัทฯ โดยพิจารณาผู้ที่มีความสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ / ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ต่อไป โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาถึงคุณสมบัติ ประสิทธิภาพ โดยรวมถึงผลการปฏิบัติงานของกรรมการที่ครบวาระทั้ง 4 คน ที่ผ่านมาแล้วเห็นว่าได้สร้างความเจริญก้าวหน้าให้บริษัทฯ ตลอดจนมองเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 คน กลับเข้ามาเป็นกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง

คณะกรรมการบริษัทฯ โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบตามข้อเสนอของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ว่าสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 คน คือ นายวีระพันธุ์ ธิปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายอดิสร ตันตือนันทกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และ นายชูศักดิ์ สาลี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) กลับเข้ามาเป็น กรรมการของบริษัทฯ ต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ข้อมูลกรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอให้ผู้ถือหุ้น
เลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกครั้งหนึ่ง

1. นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ

อายุ : 68 ปี

สัญชาติ : ไทย

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

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : Role of Chairman Program (RCP)

ประสบการณ์ทำงาน : 2533 – 2548 ประธานกรรมการ บมจ.รอยัล ปอร์ชเลน
2542 – 2547 ประธานกรรมการ บมจ.หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา
2537 – 2547 ประธานกรรมการ บมจ.เงินทุนกรุงศรีอยุธยา

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ : 2545 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ : 8 ปี

ประเภทกรรมการที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา : คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาตามกระบวนการสรรหาแล้ว และได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งเห็นว่า นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์สูง ผลการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการในช่วงที่ผ่านมาได้สร้างความเจริญก้าวหน้าให้บริษัทฯ ตลอดมา เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของบริษัทฯ ดังนั้นจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ กลับเข้ามาเป็นกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง



การเข้าประชุมในปี 2552 : การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ 5 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 5 ครั้ง

การถือหุ้น บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย : - ไม่มี -
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น

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

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/
ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิด
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ : - ไม่มี -

ข้อมูลกรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอให้ผู้ถือหุ้น
เลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกครั้งหนึ่ง

2 นายแอนเดรียส โจฮันน์. วิลเฮล์ม



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
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	: 4 ปี
ประเภทกรรมการที่เสนอเลือกตั้ง	: กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

<p>หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา</p>	<p>: คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาตามกระบวนการสรรหาแล้ว และได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งเห็นว่า นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์สูง ผลการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการในช่วงที่ผ่านมา ได้สร้างความเจริญก้าวหน้าให้บริษัทฯ ตลอดจนเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของบริษัทฯ ดังนั้นจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม กลับเข้ามาเป็นกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง</p>
<p>การเข้าประชุมในปี 2552</p>	<p>: การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ 5 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 3 ครั้ง การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 5 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 5 ครั้ง</p>
<p>การถือหุ้น บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552</p>	<p>: ไม่มี</p>
<p>ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น</p>	<p>: -ไม่มี-</p>
<p>• บริษัทจดทะเบียน</p>	<p>: -ไม่มี-</p>
<p>• ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 บริษัท</p>	<p>: 2551 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เจซีอาร์ อินเตอร์เทรด</p>
<p>การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิด ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ</p>	<p>: -ไม่มี-</p>

ข้อมูลกรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอให้ผู้ถือหุ้น
เลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกครั้งหนึ่ง

3. นายอดิศร ตันตือนันทกุล



อายุ	: 62 ปี
สัญชาติ	: ไทย
คุณวุฒิทางการศึกษา	: หลักสูตรประกาศนียบัตรจากสถาบันประกาศนียบัตร แห่งนิวซีแลนด์ และออสเตรเลีย
การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	: - หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพ (Director Certification Program) - Financial Statements for Directors (FSD 6/2009)
ประสบการณ์ทำงาน	: 2547 – ก.ย. 2549 กรรมการ บจ. อุษยาดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง 2510 - 2539 ผู้ช่วยผู้จัดการทั่วไป บจ. การ์เดียนประกันภัย (ประเทศไทย)
ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ	: 2539 – ปัจจุบัน กรรมการ
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	: 13 ปี
ประเภทกรรมการที่เสนอเลือกตั้ง	: กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา	: คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาตามกระบวนการ สรรหาแล้ว และได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งเห็นว่า นาย อดิศร ตันตือนันทกุล เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน ตามพระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนระเบียบของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และของตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย และเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ สูง ผลการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการในช่วงที่ผ่านมา ได้สร้างความ เจริญก้าวหน้าให้บริษัทฯ ตลอดมา เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของบริษัทฯ ดังนั้นจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 61 เพื่อ พิจารณาเลือกตั้ง นายอดิศร ตันตือนันทกุล กลับเข้ามาเป็นกรรมการ บริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง
การเข้าประชุมในปี 2552	: การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ 5 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 5 ครั้ง
การถือหุ้น บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย วันที่ 31 ธันวาคม 2552	: หุ้นสามัญ 15,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.006 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิ ออกเสียงทั้งหมด

ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น

• บริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 บริษัท : 2544 – ปัจจุบัน

กรรมการ

บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ

• ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : -ไม่มี -

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/
ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิด

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

ข้อมูลกรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอให้ผู้ถือหุ้น
เลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ อีกครั้งหนึ่ง

4. นายชูศักดิ์ ชาติ



อายุ	: 56 ปี
สัญชาติ	: ไทย
คุณวุฒิทางการศึกษา	: ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Sul Ross State University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	: หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพ (Director Certification Program)
ประสบการณ์ทำงาน	: 2547-2549 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อูซุชาเจเอฟ จำกัด 2541- 2546 กรรมการ บริษัท อูซุชาติเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด 2536-2540 กรรมการรองผู้จัดการ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอกธนา จำกัด (มหาชน) 2528 -2536 รองประธาน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ซีดีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด และธนาคารซีดีแบงก์ จำกัด สาขาประเทศไทย
ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ	: 2540 – ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	: 12 ปี
ประเภทกรรมการที่เสนอเลือกตั้ง	: กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา	: คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาตามกระบวนการสรรหาแล้ว และได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งเห็นว่า นายชูศักดิ์ ชาติ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์สูง ผลการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการในช่วงที่ผ่านมา ได้สร้างความเจริญก้าวหน้าให้บริษัทฯ ตลอดมา เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของบริษัทฯ ดังนั้นจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายชูศักดิ์ ชาติ กลับเข้ามาเป็นกรรมการบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง

การเข้าประชุมในปี 2552 : การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ 5 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 5 ครั้ง

การถือหุ้น บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย : หุ้นสามัญ 37,000 หุ้น (รวมคู่สมรส) คิดเป็นร้อยละ 0.015 ของ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด

ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น

- บริษัทจดทะเบียน : - ไม่มี -
- ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : - ไม่มี -

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/
ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิด
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ : - ไม่มี -

พิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ตามที่ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 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 และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรให้แต่ละท่านได้ตามที่เห็นสมควร

ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนให้ใช้อัตราตามที่กำหนดไว้ใน 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

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ให้แก่กรรมการตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ ซึ่งประกอบด้วย ค่าเงินค่าพาหนะ และ เงินค่าบำเหน็จกรรมการ ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 60 ได้ลงมติอนุมัติไว้ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 เป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้ตลอดไป จนกว่าคณะกรรมการจะได้เสนอขอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการปี 2553

(หน่วย : บาท)

ตำแหน่ง	เงินค่าพาหนะ (ต่อเดือน)	เงินค่าบำเหน็จ (ต่อปี)	ค่าตอบแทนรวม (ต่อปี)	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2552
1. ประธานกรรมการ	40,000.00	440,000.00	920,000.00	-
2. กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการตรวจสอบ	38,000.00	430,000.00	886,000.00	-
3. กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	38,000.00	410,000.00	866,000.00	-
4. ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	35,000.00	260,000.00	680,000.00	-
5. กรรมการตรวจสอบ คนละ	35,000.00	390,000.00	810,000.00	-
6. กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน คนละ	35,000.00	360,000.00	780,000.00	-
7. กรรมการอื่นๆ คนละ	30,000.00	340,000.00	700,000.00	-
8. กรรมการผู้จัดการ	30,000.00	240,000.00	600,000.00	-
9. กรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	30,000.00	220,000.00	580,000.00	-

พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 กำหนด “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิม อีกก็ได้”

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 60 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552 ได้ลงมติแต่งตั้ง นายนิติ จິณินจิรันตร์ ผู้สอบบัญชี รับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ นางนัชลิ บุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 จากบริษัท คีลอยท์ ทัช โรมัทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี ประจำปี 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 ยังมีค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีและค่าสอบทาน งบการเงินรายไตรมาส เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะคิดตามที่ย้ายจริง (ถ้ามี)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2553 นี้ นายนิติ จິณินจิรันตร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ นางนัชลิ บุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3427 บริษัท คีลอยท์ ทัช โรมัทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด ยินดีสมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเมื่อ ประชุมปรึกษาหารือร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ผู้สอบบัญชีตกลงเสนอค่าตรวจสอบสำหรับระยะเวลาบัญชี ประจำปี 2553 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นเงินจำนวน 1,930,000.- บาท ตามรายการเปรียบเทียบกับปี 2552 สรุปได้ดังนี้.-

	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
4. ค่าตรวจสอบการประมวลผลข้อมูล ทางคอมพิวเตอร์ประจำปี	145,000	140,000	5,000	3.57
5. รายงานพิเศษตามประกาศนายทะเบียน สำนักงาน คปภ.	190,000	182,500	7,500	4.11
รวม	1,930,000	1,857,500	72,500	3.90

ค่าสอบบัญชีในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2553 จำนวน 1,930,000.00 บาท ข้างต้น ยังมีค่าใช้จ่ายอื่นในการสอบ บัญชีและค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะคิดตามที่ย้ายจริง (ถ้ามี)

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง นายนิติ จินิจ - นิรันดร์ และ/หรือ นางนัชลี บุญญะการกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมท์สู 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

สำหรับข้อมูลผู้สอบบัญชีของบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมท์สู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด สรุปได้ดังนี้.-

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

* ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันแต่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบหรือลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของบริษัทฯ

พิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 56. เรื่องตราของบริษัท

ตามที่บริษัทฯ ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ตั้งแต่เมื่อปี พ.ศ. 2537 และได้จัดข้อบังคับของบริษัทฯ ในข้อ 56. เรื่องตราของบริษัท ไว้กับกระทรวงพาณิชย์ นั้น ทั้งนี้ เนื่องจากปัจจุบัน ดวงตราของบริษัทฯ ดังกล่าว ที่ใช้ประทับลงบนเอกสารสำคัญของบริษัทฯ ได้ใช้งานมาเป็นระยะเวลาที่นานมากแล้วจึงเป็นเหตุให้ดวงตราของบริษัทฯ ชำรุด จึงเสนอขออนุมัติให้บริษัทฯ แก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 56. เรื่องตราของบริษัท โดยมีรายละเอียดแก้ไขดังนี้.-

ข้อบังคับเดิม	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข	เหตุผล
ข้อ 56. ตราของบริษัทให้ใช้ดังที่ประทับไว้	ข้อ 56. ตราของบริษัทให้ใช้ดังที่ประทับไว้	เนื่องจากตราของบริษัทฯ ตามข้อบังคับเดิมชำรุด และบริษัทฯ จะจัดทำตราของบริษัทฯ ใหม่

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณาอนุมัติให้แก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 56. เรื่องตราของบริษัท ตามที่เสนอ

พิจารณาอนุมัติการเข้าซื้อหุ้นของบริษัท บีทีประกันภัย จำกัด

ภายใต้แผนการขยายธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการบริษัทเห็นว่าการเข้าซื้อหุ้นของบริษัท บีทีประกันภัย จำกัด (“บีทีไอ”) ซึ่งเป็นบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งถือหุ้นร้อยละ 99.99 โดยธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ซีไอเอ็มบีที”) (“การซื้อหุ้นบีทีไอ”) นั้นจะช่วยเสริมสร้างศักยภาพของบริษัทให้แข็งแกร่ง อีกทั้งยังเป็นการขยายขอบเขตธุรกิจในปัจจุบันของบริษัทให้กว้างขวางยิ่งขึ้น อันจะส่งผลดีต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นของบริษัท นอกจากนี้ เพื่อเป็นการสนับสนุนแผนการขยายธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการบริษัทยังเล็งเห็นถึงโอกาสที่จะขยายช่องทางการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทผ่านการดำเนินการวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย (Bancassurance) โดยผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายของซีไอเอ็มบีทีด้วยเหตุนี้ คณะกรรมการจึงมีมติอนุมัติให้บริษัทเข้าทำสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัยกับซีไอเอ็มบีทีอันถือเป็นส่วนหนึ่งของการซื้อหุ้นบีทีไอในครั้งนี้ โดยมีรายละเอียดของการเข้าทำรายการดังนี้

1) วัน เดือน ปีที่เกิดรายการ

บริษัทคาดว่าบริษัทจะได้เข้าทำ (ก) สัญญาซื้อขายหุ้นของบีทีไอ และ (ข) สัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย กับซีไอเอ็มบีทีภายในเดือนมีนาคม 2553 อย่างไรก็ดี การซื้อหุ้นบีทีไอภายใต้สัญญาซื้อขายหุ้นดังกล่าวนี้จะเกิดขึ้นต่อเมื่อเงื่อนไขตามที่กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขายหุ้นเกิดขึ้น ซึ่งรวมถึงการได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) และการได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทซึ่งจะจัดให้มีขึ้นในวันที่ 20 เมษายน 2553 ทั้งนี้ สัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัยจะเริ่มมีผลบังคับใช้ต่อเมื่อการซื้อหุ้นบีทีไอได้ดำเนินการแล้วเสร็จ

2) คู่สัญญาที่เกี่ยวข้อง

2.1 สัญญาซื้อขายหุ้น

ผู้ซื้อ: บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ผู้ขาย: ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (สำหรับหุ้นสามัญจำนวน 29,999,910 หุ้น) และ

ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น ๆ จำนวน 6 ราย (สำหรับหุ้นสามัญจำนวน 88 หุ้น)

2.2 สัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย

ผู้รับประกันภัย: บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท บีทีประกันภัย จำกัด

ผู้จัดจำหน่าย: ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยของธนาคารบางบริษัท

3) มูลค่าของรายการ

ราคาซื้อขายหุ้นของบีทีไอมีจำนวนเท่ากับ 392 ล้านบาท อนึ่ง ราคาซื้อขายหุ้นดังกล่าวนี้อาจจะมีการปรับต่อไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขายหุ้น โดยบริษัทจะดำเนินการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงราคาซื้อขายต่อไปภายหลังจากที่มีการกำหนดราคาซื้อขายเป็นที่แน่นอนแล้ว

4) รายละเอียดของสินทรัพย์ที่จะได้มา

4.1 ทรัพย์สินที่จะได้มา: หุ้นของบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด

4.2 ประเภทของธุรกิจ: ประกันวินาศภัย

4.3 ทุนจดทะเบียน: 300,000,000 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

4.4 ทุนชำระแล้ว: 300,000,000 ล้านบาท

4.5 จำนวนหุ้นที่จะทำการซื้อขาย: 29,999,998 หุ้น

4.6 สัดส่วนการถือหุ้นก่อนการซื้อหุ้น: -ไม่มี-

4.7 สัดส่วนการถือหุ้นหลังการซื้อหุ้น: ร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง

และจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบีทีไอ

4.8 สรุปฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบีทีไอ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 (ยังไม่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี) และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 (งบการเงินที่ตรวจสอบแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
สินทรัพย์รวม	618,910	567,207
หนี้สินรวม	326,838	313,684
ทุนจดทะเบียน	300,000	300,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	300,000	300,000
รายได้จากการรับประกันภัย	264,879	256,634
รายได้จากการลงทุน	22,183	(11,218)
รายได้อื่น	270	327
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	34,419	148
มูลค่าตามบัญชี (Book Value)	292,073	253,523

(หรือจำนวน 9.74 บาท ต่อหุ้น) (หรือจำนวน 8.45 บาท ต่อหุ้น)

4.9 คณะกรรมการของ บริษัท บีทีไอประกันภัย จำกัด

1. นายปรีชา อุ่นจิตติ
2. นายเอกชัย ติวตานนท์
3. นายอดิศักดิ์ ธนชยานนท์
4. นายสุรชัย จิตรัตน์เสนีย์
5. นายธาดา จารุกิจไพศาล

4.10 แหล่งเงินทุนที่ใช้ในการเข้าทำรายการ

การลงทุนในรายการดังกล่าวทั้งหมดใช้เงินทุนจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

5. แนวทางแผนการควบรวมธุรกิจ

ภายหลังจากการเข้าซื้อหุ้นบีทีไอแล้วเสร็จ อันเป็นผลให้บีทีไอกลายเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทฯ จะดำเนินการตามร่างแนวทางแผนการควบรวมธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วยขั้นตอนที่สำคัญๆ ดังนี้

- (ก) บริษัทฯจะดำเนินการ โอนทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการประกันวินาศภัยบางส่วน (ซึ่งไม่รวมถึงกรมธรรม์ประกันภัยที่บริษัทฯ รับประกันอยู่ในปัจจุบัน) ไปยังบีทีไอโดยจะได้รับผลตอบแทนจากบีทีไอในรูปของหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกใหม่ของบีทีไอที่จะออกและเสนอขายให้แก่บริษัทฯ เป็นมูลค่าเท่ากับทรัพย์สินที่บีทีไอได้รับโอนไปจากบริษัทฯ ข้างต้น
- (ข) ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ จะทยอยระงับการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทฯ โดยกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันจะยังคงได้รับความคุ้มครองจากบริษัทฯ ไปจนกว่าจะหมดอายุกรมธรรม์ ในการนี้ บริษัทฯ จะดำเนินการให้ลูกค้าที่ต้องการจะทำการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยประกันภัยกับบริษัทฯ ไปทำกรมธรรม์ประกันภัยกับบีทีไอแทน (“การดำเนินการทยอยระงับการประกอบกิจการ”)
- (ค) ในการดำเนินการทยอยระงับการประกอบกิจการ บริษัทฯ จะงดการออกกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย โดยลูกค้าผู้เอาประกันแต่ละรายจะได้รับการเสนอให้ทำกรมธรรม์ประกันภัยใหม่หรือรับการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยกับบีทีไอต่อไป

- (ง) บริษัทฯ คาดว่าการดำเนินการทยอยระงับการประกอบกิจการจะแล้วเสร็จก่อนสิ้นปี พ.ศ. 2554 ซึ่ง ณ เวลาดังกล่าว บริษัทฯ จะยังคงเหลือกรรมทรัพย์ประกันภัยที่ตนเป็นผู้รับประกันภัยอยู่ในปริมาณไม่มากในการนี้ บริษัทฯ จะดำเนินการโอนกรรมทรัพย์ประกันภัยที่ยังไม่สิ้นผลดังกล่าวพร้อมทั้งทรัพย์สินและหนี้สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจประกันภัยที่เหลือไปยังบีทีไอ (โดยที่บริษัทฯ จะยังคงรักษาทรัพย์สินที่ไม่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันภัย (Non-insurance related assets) ไว้ เช่นเดิม โดยไม่มีการโอน) ทั้งนี้ ภายใต้บทบัญญัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (จ) หลังจากนั้น บีทีไอจะเป็นผู้ดำเนินการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยต่อไป และบริษัทฯ จะดำเนินการเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจการลงทุนและถือหุ้นในบริษัทต่างๆ เป็นหลัก (Investment Holding Company) แต่ยังคงดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนใน ตลาด. ต่อไป โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะลงทุนและเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่น ซึ่งในระหว่างนี้บริษัทฯ จะได้ดำเนินการศึกษาโครงการเกี่ยวกับการลงทุนทั้งในและนอกธุรกิจประกัน ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อทั้งบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น

การดำเนินการตามแนวทางแผนการควบรวมธุรกิจในอนาคตจะถือเป็นรายการระหว่างบริษัทฯ และบีทีไอ ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ดังนั้น จึงไม่ถือเป็นการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์อันมีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของกิจการ และไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ฉบับลงวันที่ 31 สิงหาคม 2551 (“หลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลในรายการที่เกี่ยวข้องกัน”)

6. ความเห็นของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับการตกลงเข้าทำรายการ

คณะกรรมการบริษัทรวมถึงคณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาและมีมติอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าวข้างต้น และให้นำเสนอเรื่องดังกล่าวต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติดังต่อไปนี้.-

1. อนุมัติให้บริษัทฯ เข้าซื้อหุ้นของบริษัท บีทีไอประกันภัย จำกัด จำนวน 29,999,998 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด คิดเป็นมูลค่ารวม 392 ล้านบาท
2. อนุมัติแนวทางของแผนการควบรวมธุรกิจดังกล่าว และให้คณะผู้บริหารของบริษัทฯ จัดทำรายละเอียดของแผนการควบรวมธุรกิจเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณา ก่อนนำเสนอ คปก.
3. อนุมัติการมอบอำนาจให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทฯ จำนวนสองท่านเป็นผู้ลงนามในสัญญาซื้อขายหุ้น และ/หรือ สัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย ทรานซาร์การโอนหุ้น และเอกสารอื่นใด ตลอดจนดำเนินการใดๆ ซึ่งเกี่ยวข้องและจำเป็นต่อการทำรายการดังกล่าวข้างต้น

พิจารณาอนุมัติมอบอำนาจให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา รวมทั้งอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยและงบการเงินรวม

สืบเนื่องจากการประชุมวาระเรื่องอนุมัติการเข้าซื้อ บริษัท บีทีประกันภัย จำกัด นั้น เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ เข้าทำธุรกรรมดังกล่าวได้ จะมีผลให้บริษัท บีทีประกันภัย จำกัด มีฐานะเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยที่บริษัทฯ จะต้องมีการตรวจสอบบัญชีของบริษัทย่อยและจัดทำงบการเงินรวม ซึ่งจะต้องมีค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบบัญชีและจัดทำงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นจากการตรวจสอบปกติอีกจำนวนไม่เกิน 1,500,000.00 บาท จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการมอบอำนาจให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนดังกล่าว

ความเห็นของคณะกรรมการ เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เพื่อพิจารณาอนุมัติมอบอำนาจให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณา รวมทั้งอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทย่อยและงบการเงินรวมดังกล่าว

นียมกรรมการอิสระ

“กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรืองานใดอันเกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการศึกษา โดยอิสระของตน บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน”) คณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยรายละเอียดของคณะกรรมการอิสระ มีดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม กำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

หมวดที่ 4 กรรมการ

ข้อ 16. บริษัทมีกรรมการคณะหนึ่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ข้อ 17. กรรมการต้องเป็นบุคคลธรรมดา และ

- (1) บรรลุนิติภาวะ
- (2) ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
- (3) ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต
- (4) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์กร หรือหน่วยงานของรัฐฐานทุจริตต่อหน้าที่
- (5) ไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามที่กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยกำหนดไว้

ข้อ 18. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- (2) ในการเลือกตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล คราวละคน หรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตาม (1) จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- (3) การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ข้อ 19. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

หลังจากวันที่ข้อบังคับฉบับนี้มีผลใช้บังคับ การพ้นจากตำแหน่งของกรรมการตามวรรค 1 ในปีแรก และปีที่สองให้ใช้วิธีจับสลาก ส่วนปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้พ้นจากตำแหน่ง

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวรรคในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

ข้อ 20. นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวรรค กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือ โดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง

ข้อ 22. ในกรณีที่กรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวรรค ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน

ข้อ 24. กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าพาหนะ บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับหรือตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาซึ่งอาจ กำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้ไม่มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนี้ได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบของบริษัท

ความในวรรคหนึ่ง ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็น กรรมการ ในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท

หมวด 6 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 31. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วัน สิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากวรรคหนึ่ง ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งคณะกรรมการจะ เรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร

ข้อ 32. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

- (1) รับทราบรายงานของคณะกรรมการแสดงถึงกิจการของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา
- (2) พิจารณอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน
- (3) พิจารณอนุมัติจัดสรรเงินกำไร
- (4) พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ
- (5) พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี
- (6) กิจการอื่นๆ (ถ้ามี)

ข้อ 34. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบ วาระการประชุม และ เรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็น เรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว (ถ้ามี) และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม ทั้งนี้ ให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัด ประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

ข้อ 35. ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น แต่จะมอบฉันทะให้บุคคลซึ่ง บรรลุนิติภาวะแล้วบุคคลใดบุคคลหนึ่งเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนก็ได้ การมอบฉันทะต้องทำเป็น หนังสือตามแบบที่นายทะเบียนกำหนดและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะกับผู้รับมอบฉันทะ โดยให้ยื่นหนังสือมอบฉันทะ ต่อประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

ข้อ 36. ในการประชุมผู้ถือหุ้นต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด ทั้งนี้แล้วแต่จำนวนใดจะน้อยกว่า และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุมเว้นแต่จะมีกฎหมายกำหนดไว้เป็น อย่างอื่น

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลาคงไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในวาระหนึ่ง หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือเชิญประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 37. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

ข้อ 38. ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

ข้อ 39. เว้นแต่ในกรณีที่ข้อบังคับนี้หรือกฎหมายกำหนดบังคับไว้เป็นอย่างอื่น การวินิจฉัยชี้ขาด หรือการลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ในการออกเสียงลงคะแนนให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

ผู้ถือหุ้นต่างด้าวที่ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าจำนวนหุ้นที่กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยกำหนดไว้ จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นส่วนที่เกินไม่ได้

หมวดที่ 7 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 40. รอบปีบัญชีของบริษัท เริ่มต้นในวันที่ 1 มกราคม และสิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี

ข้อ 42. งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ให้คณะกรรมการนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ข้อ 43. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังกล่าวต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

(1) สำเนางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว พร้อมทั้งรายงานการตรวจสอบบัญชีของ

ผู้สอบบัญชี

(2) รายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อ 44. ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ เงินกำไรส่วนที่เหลือคณะกรรมการจะจัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร โดยต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

การจ่ายเงินปันผลนั้นให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นกับให้โฆษณาต่อบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย

ข้อ 47. ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้างหรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆของบริษัท

ข้อ 48. ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวกับรายได้รายจ่ายตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริง หรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้

ข้อ 49. ผู้สอบบัญชีมีสิทธิทำคำชี้แจงเป็นหนังสือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณาบุคคลบัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัทเพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น โดยให้บริษัทจัดส่งรายงานและเอกสารของบริษัทที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนั้นแก่ผู้สอบบัญชีด้วย

ข้อ 50. บริษัทต้องจัดส่งรายงานประจำปี พร้อมกับสำเนาบัญชีและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแล้ว และสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติงบดุลการจัดสรรกำไรและการแบ่งเงินปันผล โดยผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัทลงลายมือชื่อรับรองว่าถูกต้องไปยังนายทะเบียนสำหรับงบดุลนั้นบริษัทต้องโฆษณาให้ประชาชนทราบทางหนังสือพิมพ์มีกำหนดเวลาอย่างน้อย 1 วันด้วย ทั้งนี้ ภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ

หมวดที่ 9 บทสุดท้าย

ข้อ 57. บริษัทจะแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัทได้เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงโดยให้บริษัทของจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ที่ประชุมลงมติ

เอกสารหรือหลักฐานที่ต้องแสดงก่อนเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

◆ การลงทะเบียนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าร่วมประชุม

ในวันประชุม ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถลงทะเบียนและยื่นเอกสารหลักฐานเพื่อการตรวจสอบได้ ตั้งแต่เวลา 12.00 น. เป็นต้นไป ณ ห้องโถงดัสสวีท 1-4 ชั้น 22 โรงแรมเซ็นทาราแกรนด์ แอท เซ็นทรัลเวิลด์ เลขที่ 999/99 ถนนพระรามที่ 1 เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนเข้าประชุม จึงขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมโปรดนำเอกสารที่บริษัทฯ จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ซึ่งได้พิมพ์ Barcode ไว้มาใช้ในการลงทะเบียนด้วย และ

ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแสดงเอกสารดังต่อไปนี้ต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เพื่อลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม (เอกสารที่เป็นภาพถ่ายให้รับรองสำเนาถูกต้อง)

To register and confirm the document before meeting

In the date of meeting shareholders or principal have to register and confirm the document for verify from 12.00 hours henceforth at the Function Room Lotus Suite 1-4 on the 22nd Floor, Centara Grand at CentralWorld, Bangkok

Company have used Barcode system with the registration so participant at a meeting please come with the document which company had delivered to shareholders including the notice of the date of Ordinary Shareholders' Meeting which had Barcode for the registration.

Participant at a meeting have to confirm the document to company staff for register before meeting (the document which is photograph shall to sign for verify) are as follows:

1. บุคคลธรรมดา/Natural person

1.1 ผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติไทย/ Thai nationality

(ก) บัตรประจำตัวของผู้ถือหุ้น (บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรข้าราชการ หรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ) Identification card of the shareholder (personal I.D. or identification card of government officer or identification card of state enterprise officer); or

(ข) ในกรณีมอบฉันทะ บัตรประจำตัวของผู้มอบอำนาจ และบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบอำนาจ

In case of proxy, identification card of the shareholder and identification card or passport (in case of Non-Thai nationality) of the proxy

1.2 ผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศ / Non-Thai nationality

(ก) หนังสือเดินทางของผู้ถือหุ้น

Passport of the shareholder; or

(ข) ในกรณีมอบฉันทะ หนังสือเดินทางของผู้มอบฉันทะ และบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

In case of proxy, passport of the shareholder and identification card or passport (in case of Non-Thai nationality) of the Proxy.

2. นิติบุคคล /Juristic person

2.1 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย / Juristic person registered in Thailand

(ก) หนังสือรับรองนิติบุคคล ออกให้ไม่เกิน 30 วัน โดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

Corporate affidavit, issued within 30 days by Department of Business Development, Ministry of Commerce for no longer 30 days.

- (ข) บัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของกรรมการผู้มีอำนาจที่ได้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะพร้อมบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ
Identification card or passport (in case of Non-Thai nationality) of the authorized director(s) who sign(s) the proxy form including identification card or passport (in case of Non-Thai nationality) of the proxy.

2.2 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศ / Juristic person registered outside of Thailand

- (ก) หนังสือรับรองนิติบุคคล
Corporate affidavit; and
- (ข) บัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของกรรมการผู้มีอำนาจที่ได้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะพร้อมบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ
Identification card or passport (in case of Non-Thai nationality) of the authorized director(s) who sign(s) the proxy form including identification card or passport (in case of Non-Thai nationality) of the proxy.

ในกรณีของสำเนาเอกสารจะต้องมีการรับรองสำเนาถูกต้อง และหากเป็นเอกสารที่จัดทำขึ้นในต่างประเทศ ควรจะมีการรับรองลายมือชื่อโดยโนตารีพับลิก

Copies of the document must be certified true copies. In case of any document or evidence produced or executed outside of Thailand, such documents or evidence should be notarized by a notary public.

3. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

3.1 ให้เตรียมเอกสาร และแสดงเอกสารเช่นเดียวกับกรณีนิติบุคคล ข้อ 1 หรือ 2

3.2 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศมอบให้ Custodian เป็นผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน ต้องส่งหลักฐานดังต่อไปนี้เพิ่มเติม

- 1) หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศให้ Custodian เป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน
- 2) หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ Custodian

ทั้งนี้ เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

หมายเหตุ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ที่จะผ่อนผันการแสดงผลเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบอำนาจที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมแต่ละรายได้ตามที่บริษัทฯ จะพิจารณาเห็นเหมาะสม

3. In the event of the foreign investor appointing the Custodian in Thailand to safeguard and manage the share.

3.1 Prepare documents and evidences same as juristic person in item 1 or 2

3.2 In the event of the foreign investors appointing the Custodian.

- 1) The power of attorney from the foreign investor authorizing the Custodian to sign in the Proxy Form.
- 2) The letter of confirmation that the Proxy Holder has a license to operate Custodian business

In case the original documents are not in English , the English translation is required as attachment with an initial by Shareholder or Proxy Holder certifying the accuracy of translation.

Note : The Company reserves the right to waive any of the above requirements for some of the shareholders on case by case basis, at the Company's sole discretion.

การมอบฉันทะในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61

ตามที่ บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้มีหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 ในวันที่ 20 เมษายน 2553 เวลา 14.00 น. ณ ห้องโลดัสสวีท 1-4 ชั้น 22 โรงแรมเซ็นทาราแกรนด์ แอท เซ็นทรัลเวิลด์ เลขที่ 999/99 ถนนพระรามที่ 1 เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร นั้น

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ หากท่านไม่สามารถไปเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ขอได้โปรดมอบฉันทะให้บุคคลอื่นไปเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนท่าน ทั้งนี้ เพื่อให้จำนวนหุ้นครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ

หนังสือมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้นตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง กำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 ประกาศ ณ วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2550 กำหนดไว้ 3 แบบ สรุปได้ดังนี้.-

- (1) แบบ ก. เป็นหนังสือมอบฉันทะแบบทั่วไป เป็นแบบที่ง่ายไม่ซับซ้อน
- (2) แบบ ข. เป็นหนังสือมอบฉันทะที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียด
- (3) แบบ ค. เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian)

ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

สำหรับหนังสือมอบฉันทะที่บริษัทฯ จัดส่งแนบมาพร้อมนี้ เป็นหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ส่วนผู้ถือหุ้นที่ต้องการใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และคัสโตเดียนในประเทศไทยที่เป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศต้องการจะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือแบบ ค. สามารถ Download หนังสือมอบฉันทะดังกล่าวได้จาก Website : www.ayud.co.th

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการของบริษัทฯ เป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนท่าน บริษัทฯ ขอเสนอบุคคลดังต่อไปนี้ให้อยู่ในดุลพินิจของท่านคือ

1. นายสุรชัย พุกภัยบำรุง กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ หรือ
2. นายสว่าง ทองสมุทร กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

ขอความกรุณาท่านผู้ถือหุ้นระบุชื่อบุคคลที่ท่านจะมอบฉันทะลงในหนังสือมอบฉันทะให้ตรงตามความประสงค์ของท่าน เมื่อท่านกรอกข้อความและลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวข้างต้นแล้ว ขอได้โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวให้แก่เลขานุการคณะกรรมการบริษัท ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 1 วัน ณ ที่ทำการบริษัทฯ เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 จักเป็นพระคุณยิ่ง

ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลของกรรมการบริษัท ทั้ง 2 ท่าน ที่บริษัทฯ เสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 61 ปรากฏตามรายละเอียดด้านล่างนี้

ข้อมูลของกรรมการที่บริษัทฯ เสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ

1. นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง (กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ)



อยู่บ้านเลขที่ : 95/4 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย
กรุงเทพมหานคร 10700

อายุ : 71 ปี

วุฒิการศึกษา : - ปริญญาตรีบัญชี และปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบธนาคาร ร.ร.การตรวจสอบธนาคาร F.D.I.C., U.S.A.
- ประกาศนียบัตร Pacific Rim Bankers, University of Washington, U.S.A.
- ประกาศนียบัตร Senior Management, University of California, Berkeley, U.S.A.
- ประกาศนียบัตรการธนาคาร ธนาคารแห่งโตเกียว จำกัด ประเทศญี่ปุ่น
- ประกาศนียบัตร Executive Information System , ศูนย์การศึกษา IBM
- ประกาศนียบัตร Senior Executive, Sasin จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตร Financial Executive สถาบันการศึกษาการธนาคาร และการเงินไทย สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรที่เข้าอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Role of the Chairman Program (RCP) (Chairman 2000 รุ่น 4/2001) , Director Forum (2006)
- Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 1/2003
- DCP Refresher Course , Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (CGR) (2007) และ
- หลักสูตร Board Performance Evaluation (2004)

การฝึกงานและดูงาน : - Federal Reserve Bank, Federal Deposit Insurance Corporation และธนาคารพาณิชย์ในสหรัฐอเมริกา
- Bank of England และธนาคารพาณิชย์ในอังกฤษ
- ธนาคารกลางและธนาคารพาณิชย์ในเยอรมัน
- Monetary Authority of Singapore และธนาคารพาณิชย์ในสิงคโปร์
- ธนาคารพาณิชย์ในญี่ปุ่น และฮ่องกง

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ : กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย

ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น : กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

ประสบการณ์ทำงาน : 1. ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทยในระหว่างปี 2502 – 2541 เป็นเวลา 39 ปี ในตำแหน่งต่างๆ ที่สำคัญดังนี้.-
- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์
- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร
- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายธุรการ
- รองผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร

- รองผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์
- หัวหน้าส่วนตรวจสอบและวิเคราะห์สถาบันการเงิน
- หัวหน้าส่วนธุรกิจ สาขาภาคใต้
- ผู้ช่วยหัวหน้าส่วนกำกับและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์
- หัวหน้าหน่วยกำกับธนาคารพาณิชย์
- ผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์


2. ปฏิบัติงานอื่นที่สำคัญๆ ดังนี้

- ปฏิบัติงานที่ธนาคารไทยพัฒนา จำกัด เพื่อแก้ปัญหาการดำเนินงาน
- พนักงานเจ้าหน้าที่สอบสวนพฤติกรรมของ บงล.สทไทย จำกัด
- กรรมการ บงล.สากลเคหะ จำกัด
- กรรมการควบคุม บง.ยูไนเต็ดมาลาอัน จำกัด , บง.ชินเซียร์เทรดส์ จำกัด , บงล.นทีทอง จำกัด, บงล.เอ.เอฟ.ที. จำกัด บงล.ไพบูลย์ จำกัด และ บค.ไพบูลย์ จำกัด
- อนุกรรมการตรวจสอบทรัพย์สินของจอมพลถนอม กิติขจร และภริยา, จอมพลประภาส จารุเสถียร และภริยา, พันเอกณรงค์ กิติขจร และภริยา ฯลฯ

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/
ผู้บริหาร ในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิด
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ : - ไม่มี -

การมีส่วนได้เสียในวาระต่างๆ : กรรมการที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะนี้ไม่มีส่วนได้เสียใน
วาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้แต่อย่างใด เว้นแต่ในวาระที่ 6
เรื่องพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2553

ข้อมูลของกรรมการที่บริษัทฯ เสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ

2. นายสว่าง ทองสมุทร	: (กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ)	
อยู่บ้านเลขที่	: 42 ซอยเจริญนคร 58 ถนนเจริญนคร แขวงสำเหร่	
อายุ	: เขตธนบุรี กรุงเทพมหานคร 10600	
วุฒิการศึกษา	: 71 ปี	
	: - บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
	: - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 1008	
	: - Director Accreditation Program (DAP4) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ	
ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ	: บริษัทไทย (IOD)	
ประสบการณ์ทำงาน	: - กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	
	: ตำแหน่งงานในธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	
	: - พนักงานแผนกตรวจสอบสำนักงานใหญ่ กงสุทธการ	
	: - รองหัวหน้าแผนกตรวจสอบสำนักงานใหญ่ กงสุทธการ	
	: - หัวหน้าแผนกตรวจสอบสาย 4 กงสุทธการ	
	: - รัชการผู้จัดการสาขาเอคมัย	
	: - ผู้ช่วยหัวหน้าส่วนตรวจสอบสำนักงานใหญ่ ฝ่ายตรวจสอบ	
	: - หัวหน้าส่วนตรวจสอบ สำนักงานใหญ่	
	: - ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ	
	: - รองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ	
	: - ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายตรวจสอบ	
	: - ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ	
	: - ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายบัญชี	
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้ เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ต่อบริษัทฯ	: -ไม่มี-	
การมีส่วนได้เสียในวาระต่างๆ	: กรรมการที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะนี้ไม่มีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอใน ในการประชุมครั้งนี้แต่อย่างใด เว้นแต่ในวาระที่ 6 เรื่องพิจารณากำหนดค่าตอบแทน กรรมการ สำหรับปี 2553	

แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข

Proxy Form B.

.....

(ปิดอากรแสตมป์ 20 บาท)

เขียนที่

Written at

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.

Date Month Year

(1) ข้าพเจ้า.....สัญชาติ.....อยู่บ้านเลขที่.....

I/We

nationality

Residing at

ถนน.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....

Road

Tambol/Khwaeng

Amphur/Khet

Province

Postal Code

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

Being a shareholder of **The Ayudhya Insurance Public Company Limited**

โดยถือหุ้นสามัญจำนวนทั้งสิ้นรวม.....หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง

Holding the total amount of ordinary shares shares and have the right to vote equal to votes

(3) ขอมอบฉันทะให้ (ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ก็ได้ โปรดใช้ข้อมูลตามหมายเหตุข้อ 4.)

Hereby appoint (The shareholder may appoint the independent director and Chairman of the Audit Committee or Independent Director and Audit Committee Member of the company to be the proxy, please use details in Remarks No.4)

(1) ชื่อ.....อายุ.....ปี อยู่บ้านเลขที่.....

Name age year, residing at

ถนน.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....

Road Tambol/Khwaeng Amphur/Khet

จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....หรือ

Province Postal Code or

(2) ชื่อ.....อายุ.....ปี อยู่บ้านเลขที่.....

Name age year, residing at

ถนน.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....

Road Tambol/Khwaeng Amphur/Khet

จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....หรือ

Province Postal Code or

(3) ชื่อ.....อายุ.....ปี อยู่บ้านเลขที่.....

Name age year, residing at

ถนน.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....

Road Tambol/Khwaeng Amphur/Khet

จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....

Province Postal Code

คนหนึ่งคนเดียวเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 ในวันที่อังคารที่ 20 เมษายน 2553 เวลา 14.00 น. ณ ห้องโถงดัสสวีท 1-4 ชั้น 22 โรงแรมเซ็นทารา แกรนด์ แอท เซ็นทรัลเวิลด์ เลขที่ 999/99 ถนนพระรามที่ 1 เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

Only one of these to be my/our proxy to attend and vote on my/our behalf at the Annual General Meeting of Shareholders No.61 to be held on Tuesday April 20th, 2010 at 2.00 p.m. at the Lotus Suite 1-4 on the 22nd Floor, Centara Grand at CentralWorld, at 999/99 Rama 1 Road, Patumwan, Bangkok, or at any adjournment thereof to any other date, time and venue.

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

In this Meeting, I/We grant my/our proxy to vote on my/our behalf as follows:

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 60 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552

Agenda No.1 **To consider and adopt the Minutes of the Annual General Meeting of shareholders No. 60 held on April 21st, 2009.**

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:
- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Disapprove | Abstain |

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

Agenda No.2 **To acknowledge the Board of Directors' Annual Report.**

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:
- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Disapprove | Abstain |

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2552 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2552

Agenda No.3 **To consider for approval of the Company's Balance Sheet and Profit & Loss Statement for the year 2009 ended December 31st, 2009.**

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:
- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Disapprove | Abstain |

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2552 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

Agenda No.4 **To consider for approval of the Profit allocation for the year 2009 and to acknowledge the payment of interim dividend.**

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:
- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Disapprove | Abstain |

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

Agenda No.5 **To consider the election of directors to succeed those completing their terms.**

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:

การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล Election of the following directors

1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ Mr. Veraphan Teerpsuwan

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

2. นายแอนเดรียส โจฮันน์. วิลเฮล์ม Ph.D. Mr. Andreas Johann Wilhelm, Ph.D.

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

3. นายอดิศร ตันตือนันทกุล Mr. Adisorn Tantianankul

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

4. นายชูศักดิ์ ชาติ Mr. Chusak Salee

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 6

พิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

Agenda No.6

To consider for approval the directors' remuneration.

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 7

พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

Agenda No.7

To consider for approval the appointment of the auditor and determine the amount the audit fee.

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 8

พิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 56. เรื่องตราของบริษัท

Agenda No. 8

To consider for approval the Company Revising Regulation item 56 about Company's seal

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 9

พิจารณาอนุมัติการเข้าซื้อหุ้นของ บริษัท บีทีประกันภัย จำกัด

Agenda No. 9

To consider for approval the acquisition of BT Insurance Company Limited

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งคออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 10 **พิจารณาอนุมัติมอบอำนาจให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา รวมทั้งอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยและงบการเงินรวม**

Agenda No. 10 To consider to authorization the Audit Committee and appointment auditor to determine set of Audit subsidiary fee and prepare consolidated Financial Statement

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:
 เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งคออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 11 **พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)**

Agenda No.11 **To consider other matters (if any)**

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:
 เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งคออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่า การลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้อง และไม่ใช่ว่าเป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

Where any vote taken by the Proxy does not conform to those specified herein, it shall be deemed that such vote is mistaken and not on my behalf as the shareholder.

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้ หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

In case I/we have not specified my/our voting intention in any agenda or not clearly specified or in case the meeting considers or passes resolutions in any matters other than those specified above, including in case there is any amendment or addition of any fact, the proxy shall have the right to consider and vote on my/our behalf as he/she may deem appropriate in all respects.

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำให้ไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

Any act performed by the proxy in this meeting shall be deemed to be the action performed by myself/ourselves, expected for mistaken vote.

ลงนาม/Signed.....ผู้มอบฉันทะ/Grantor
()

ลงนาม/Signed.....ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy
()

ลงนาม/Signed.....ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy
()

ลงนาม/Signed.....ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy
()

หมายเหตุ / Remarks

1. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

The shareholder appointing the proxy must authorize only one proxy to attend and vote at the meeting and may not split the number of shares to many proxies for splitting votes.

2. ผู้ถือหุ้นจะต้องมอบฉันทะเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือตามที่ระบุไว้ในข้อ (2) โดยไม่สามารถจะมอบฉันทะเพียงบางส่วนน้อยกว่าจำนวนที่ถือตามที่ระบุไว้ในข้อ (2) ได้

The shareholder shall grant the power to the proxy for all of the shares specified in Clause (2) and shall not grant only a portion of the shares less than those specified in Clause (2) to the proxy.

- 3 ในกรณีที่มิวาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแนบ

In case there is any agenda to be consider other than those Specified above, the Proxy maybe add such additional to the supplemental proxy form.

4. ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้คนใดคนหนึ่งตามรายชื่อข้างท้ายนี้เป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้นได้

The shareholder may appoint anyone of the followings as the proxy to attend the meeting and vote on the shareholder's behalf.

- | | | |
|-----------------|--------------|--|
| (1) นายสุรชัย | พฤกษ์บำรุง | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| Mr. Surachai | Prukbamroong | Independent director and Chairman of the Audit Committee หรือ / or |
| (2) นายสว่าง | ทองสมุทร | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| Mr. Savang | Tongsmutra | Independent director and Audit Committee Member |

(รายละเอียดประวัติกรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย)

(Information of the Independent director and Chairman of the Audit Committee / Independent director and Audit Committee Member are shown in the enclosure)

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.

Supplemental Proxy Form

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

The proxy is granted by shareholder of **The Ayudhya Insurance Public Company Limited.**

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 ในวันที่ 20 เมษายน พ.ศ. 2553 เวลา 14.00 น. ณ ห้องโลดัสสวีท 1-4 ชั้น 22 โรงแรม เซ็นทารา แกรนด์ แอท เซ็นทรัลเวิลด์ เลขที่ 999/99 ถนนพระรามที่ 1 เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวันเวลา และ สถานที่อื่นด้วย

For the Annual General Meeting of Shareholders No.61 to be held on April 20th, 2010 at 2.00 p.m. at the Function Room Lotus Suite 1-4 on the 22nd Floor, Centara Grand at CentralWorld, Bangkok, or at any adjournment thereof to any other date, time and venue.

วาระที่.....เรื่อง.....

Agenda

Re:

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- (b) to grant my/our proxy to vote and at my/our desire as follows:
- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Disapprove | Abstain |

วาระที่.....เรื่อง.....

Agenda

Re:

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- (b) to grant my/our proxy to vote and at my/our desire as follows:
- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Disapprove | Abstain |

วาระที่.....เรื่อง.....

Agenda

Re:

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- (b) to grant my/our proxy to vote and at my/our desire as follows:
- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Disapprove | Abstain |

วาระที่.....เรื่อง.....

Agenda

Re:

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- (b) to grant my/our proxy to vote and at my/our desire as follows:
- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Disapprove | Abstain |

วาระที่.....เรื่อง เลือกตั้งกรรมการ (ต่อ).....

Agenda Re: Election of directors

ข้อกรรมการ.....

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

ข้อกรรมการ.....

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

ข้อกรรมการ.....

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

ข้อกรรมการ.....

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

ข้อกรรมการ.....

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

ข้อกรรมการ.....

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

