

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62

วันที่ 20 เมษายน 2554

ประชุม ณ ห้องโถงตึกสวิต 1-4 ชั้น 22 โรงแรมเซ็นทาราแกรนด์ แอท เซ็นทรัลเวิลด์ เลขที่ 999/99 ถนนพระรามที่ 1 เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

| | | |
|-------------------------|---------------------|---------------------------|
| นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ | ประธานกรรมการ | เป็นประธานที่ประชุม |
| นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก | เลขานุการคณะกรรมการ | เป็นผู้จัดรายงานการประชุม |

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ณ เวลาที่เปิดประชุมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 85 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 132,123,901 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 52.84 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดครบเป็นองค์ประชุมแล้ว

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมให้ทราบว่าบริษัทฯ มีกรรมการรวม 11 คน มาร่วมประชุม 11 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้.-

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน

| | |
|-----------------------------------|---|
| (1) นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ | ประธานกรรมการ |
| (2) นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม | กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| (3) นายอดิศร ตันตือนันทกุล | กรรมการ |
| (4) นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ | กรรมการ |

กรรมการอิสระ 4 คน

| | |
|-----------------------------|--|
| (5) นายสุรชัย พุกภัยบำรุง | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| (6) นายเมธา สุวรรณสาร | กรรมการตรวจสอบ/ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| (7) นายสว่าง ทองสมุทร | กรรมการตรวจสอบ |
| (8) นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ | กรรมการ |

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

| | |
|-----------------------|-----------------------------------|
| (9) นายโรวัน ดี อาชี | กรรมการผู้อำนวยการ |
| (10) นายชูศักดิ์ สาลี | กรรมการผู้จัดการ |
| (11) นายลักษณ์ ทองไทย | กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ |

จากนั้น ประธานฯ ได้แนะนำผู้บริหารของบริษัทฯ และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้ ประกอบด้วย

| | |
|-------------------------------------|--------------------------------------|
| (1) นาวาเอกหญิงวิมลวรรณ วิจิตรนันท์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสารสนเทศ |
|-------------------------------------|--------------------------------------|

- (2) นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
(3) นายนิติ จິงนิจนัรณคร์ ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ศิลอยท์ หู่ช โรม่ทสุ ไชยชศ สอบบัญชี จักัด

ต่อมา ประธานฯ ได้มอบให้เลขานุการบริษัทฯ ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบถึงวิธีการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระ เพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยความเรียบร้อย

เนื่องจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นจำนวนมากเป็นหุ้นสามัญจำนวน 250,000,000 หุ้น ฉะนั้น เพื่อไม่ให้เกิดความสับสนและไม่ให้เสียเวลาอันมีค่าของผู้ถือหุ้นทุกท่านโดยไม่จำเป็น บริษัทฯ จึงขออนุญาตท่านผู้ถือหุ้นเพื่อทำความเข้าใจให้ตรงกันเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุมดังนี้.-

- ก่อนการลงมติในแต่ละวาระบริษัทฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ โดยขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและประธานฯ จะเชิญให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น
- สำหรับการออกเสียงลงคะแนนให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
- ในการลงมติในแต่ละวาระ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง และเฉพาะท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนน ที่ระบุเลขวาระนั้นๆ และมอบให้เจ้าหน้าที่เพื่อนำไปตรวจนับคะแนนต่อไป
- สำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ในวาระที่ 5 ซึ่งเป็นการเลือกตั้งกรรมการ จะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคล และเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้กับเจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย
- บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่าและไม่มีลายมือชื่อกำกับไว้ หรือลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง ให้ถือว่าเป็นบัตรเสีย และไม่นับเป็นคะแนนในมตินั้นๆ
- ผู้ถือหุ้นที่ท่านทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและให้ออกเสียงลงคะแนนตามที่ระบุไว้นั้น บริษัทฯ ได้นำคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นบันทึกรวมไว้ในระบบเรียบร้อยแล้ว

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหารายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 ที่บริษัทฯ ได้นำส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงขอให้เลขานุการคณะกรรมการ ได้สรุปเนื้อหาโดยย่อให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุมดังนี้.-

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2553

เลขานุการคณะกรรมการ เสนอว่า รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2553 มีรายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 แล้ว อนึ่ง บริษัทฯ ได้จัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ตลาด-

หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลาที่กำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทางเว็บไซต์ www.ayud.co.th แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 ซึ่งได้บันทึกถูกต้องตรงตามมติของที่ประชุมแล้ว

เลขานุการคณะกรรมการได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมคณะกรรมการบริษัทฯ ยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติรับรอง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2553 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้-

| มติที่ประชุม | จำนวนเสียง | คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|--------------|-------------|--|
| เห็นด้วย | 133,276,511 | 100.0000 |
| ไม่เห็นด้วย | - | - |
| งดออกเสียง | - | - |
| บัตรเสีย | - | - |

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

เลขานุการคณะกรรมการ เสนอว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการเป็นรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และข้อมูลต่างๆ ประจำปี 2553 ซึ่งจัดพิมพ์เป็นสารจากประธานกรรมการ อยู่ในหน้าที่ 3 ของรายงานประจำปี 2553 นอกจากนั้นยังมีรายงานและข้อมูลต่างๆ ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2553 ที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้ว

นอกจากนี้ นายโรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้สรุปข้อมูลของผลการดำเนินงานปี 2553 ที่สำคัญให้ที่ประชุมได้รับทราบด้วย

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน และข้อมูลต่างๆ ของบริษัทฯ ในรอบปี 2553

เลขานุการคณะกรรมการได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมคณะกรรมการบริษัทฯ ยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ภาพรวมของรายได้สุทธิที่เกิดจากผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีกำไรจากจำนวน 1.09 บาท ต่อหุ้น เป็นจำนวน 1.28 บาท ต่อหุ้น จากราคาซื้อขายปัจจุบันในตลาดหลักทรัพย์หุ้นละ 19 บาท แต่เมื่อพิจารณาจากส่วนแบ่งตลาด (Market Share) ทั้งระบบจะเห็นว่า มีเบี้ยประกันภัยรับจำนวน 124,935,636 บาท แยกเป็นประกันอสังหาริมทรัพย์จำนวน 7,839.26 ล้านบาท บริษัทฯ ทำได้จำนวน 490.10 ล้านบาท ประกันภัยทางทะเลและขนส่งจำนวน 4,324.09 ล้านบาท บริษัทฯ ทำได้จำนวน 276.06 ล้านบาท ประกันภัยเบ็ดเตล็ดจำนวน 38,179.21 ล้านบาท บริษัทฯ ทำได้จำนวน 673.73 ล้านบาท ประกันภัยรถยนต์จำนวน 74,593.07 ล้านบาท บริษัทฯ ทำได้ 655.19 ล้านบาท จะเป็นไปได้หรือไม่ที่จะผลักดันให้บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับขึ้นมากอยู่ในอันดับ Top 10 ภายในเวลา 2 ปี ซึ่งปัจจุบันอันดับที่ 10 คือ บมจ. เทเวศน์ประกันภัย มีเบี้ยประกันภัยรับอยู่ประมาณ 3,260.0 ล้านบาท

ประธานฯ ได้ตอบชี้แจงว่า ถ้าจะให้บริษัทฯ มุ่งเรื่องส่วนแบ่งตลาดให้เพิ่มขึ้นอย่างที่คุณถือหุ้นต้องการนั้นสามารถทำได้ โดยให้ค่าคอมมิชชั่น (Commission) ค่าการตลาดมากขึ้น และลดความกังวลในเรื่องของความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น แต่บริษัทฯ ยึดมั่นนโยบายความก้าวหน้าด้วยความสุขุมรอบคอบเน้นความมั่นคงและผลสำเร็จในระยะยาว บริษัทฯ ไม่ได้มุ่งเข้าไปเพิ่มส่วนแบ่งตลาดเพียงอย่างเดียวซึ่งโอกาสเสี่ยงจะมีมาก ซึ่งนโยบายนี้บริษัทฯ สามารถจ่ายปันผลให้ผู้ถือหุ้นได้อย่างสม่ำเสมอ สิ่งที่คุณถือหุ้นแนะนำเป็นเรื่องที่ดี และบริษัทฯ ให้คำมั่นว่าจะพยายามอย่างเต็มความสามารถที่จะนำพาบริษัทฯ ก้าวเดินไปข้างหน้า โดยช่องทางหนึ่งคือการโฆษณา ผู้ถือหุ้นอาจจะไม่ค่อยได้เห็นการโฆษณาประชาสัมพันธ์บริษัทฯ มากนัก ซึ่งค่อนข้างจะเงียบถ้าเทียบกับบริษัทอื่นๆ ที่ได้เร่งโฆษณาประชาสัมพันธ์ ซึ่งการโฆษณาประชาสัมพันธ์ถือเป็นจุดขายที่บริษัทฯ เห็นว่าจะใช้เป็นเครื่องมือในการเพิ่มส่วนแบ่งตลาดได้เช่นกัน ทั้งหมดนี้บริษัทฯ ได้พยายามที่จะผลักดันให้เกิดความสมดุล (Balance) มากขึ้น และในโอกาสนี้ขอเรียนเชิญให้นายโรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการ ชี้แจงผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจจะมีมุมมอง / ความคิดเห็นที่แตกต่างไปในฐานะผู้บริหาร

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) ตอบชี้แจงว่า สำหรับเรื่องการรับประกันภัยบริษัทฯ ได้อยู่ใน Top 10 แล้ว เช่น ประกันอสังหาริมทรัพย์อยู่ในอันดับที่ 6 ขณะเดียวกันบริษัทฯ ได้ขาดตลาดเพิ่มขึ้น โดยไปซื้อบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด และบริษัทฯ กำลังจะได้ธุรกิจตรงนี้ ส่วนประกันภัยทางทะเลและขนส่ง อยู่อันดับที่ 5 และมีอัตราที่เพิ่มขึ้นสม่ำเสมอ ประกันภัยเบ็ดเตล็ด คือจุดที่บริษัทฯ พยายามเน้นเพราะเป็นประกันประเภทที่สร้างผลประโยชน์ในอุตสาหกรรม โดยมุ่งเน้นตรงจุดที่เป็นตลาดเฉพาะ ที่จะไม่ทำให้เกิด Loss Ratio ในส่วนของการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดจะครอบคลุมความเสียหายค่อนข้างมาก เมื่อปีที่แล้วเกิดจลาจลในเดือนพฤษภาคม ก็เป็นส่วนหนึ่งของการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด แต่เป็นความโชคดีของบริษัทฯ ที่ได้มุ่งเน้นไปที่ลูกค้ากลุ่มขนาดกลาง SME จึงทำให้บริษัทฯ เกิดความเสียหายจำนวนไม่มาก สำหรับการรับประกันภัยรถยนต์ บริษัทฯ พยายามที่จะให้สัดส่วนของธุรกิจปีนี้ไม่เกิน 35% แต่เมื่อหักการรับประกันภัยต่อไปแล้วเบี้ยประกันภัยที่บริษัทฯ ได้รับจะอยู่ในสัดส่วนที่สูงมาก บริษัทฯ จึงพยายามที่จะทำให้ Port งานของรถยนต์อยู่ในวงจำกัด เมื่อปีที่แล้ว Loss Ratio มีประมาณ 59% ซึ่งโดยทั่วไปในตลาดประกันภัยรถยนต์มีเป็นจำนวนมากประมาณ 60% โดยที่หลายบริษัทอาจจะเห็นว่า มีเบี้ยประกันภัยดี แต่ที่จริงแล้วคงทำกำไรได้ยาก เพราะสถิติที่ผ่านมาการรับประกันภัยรถยนต์อาจจะประมาณ 2-3 ปี ที่มีกำไร แต่จำนวนปีที่ขาดทุน หรือเท่าทุนจะมีมากกว่ากำไร สิ่งเหล่านี้คือความตั้งใจของบริษัทฯ ที่จะกำหนดงานรับประกันภัยรถยนต์ไว้ไม่เกิน 30% และการที่คุณถือหุ้นต้องการให้บริษัทฯ สามารถไปอยู่ในอันดับ Top 10 นั้น ปัจจุบันบริษัทฯ ได้ใกล้เคียงกับ Top 10 แล้ว จากการที่บริษัทฯ ได้มาซึ่งบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด เข้ามาเพียง 3-4 เดือน อันดับของบริษัทฯ ได้เพิ่มสูงขึ้นในตลาด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ต้องการเติบโตโดยที่สามารถควบคุมได้ ผู้ถือหุ้นทราบดีว่าอัตราการเติบโตของบริษัทประกันภัยในประเทศไทย โดยส่วนใหญ่เกิดขึ้นจาก Port ของรถยนต์ทั้งสิ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถาม เกี่ยวกับยุทธศาสตร์ของบริษัทฯ ไม่ทราบว่ายนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ ภายหลังเป็น Holding Company แล้วจะมีการลงทุนอย่างไร

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า จากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นคราวที่แล้วได้เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าในขณะที่บริษัทฯ ยังคงเป็นบริษัทประกันวินาศภัยจึงมีข้อจำกัดในการลงทุน และถูกควบคุมโดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) จึงทำให้บริษัทฯ ไม่สามารถไปลงทุนได้ตามที่ต้องการ ซึ่งภายหลังจากที่บริษัทฯ ได้เปลี่ยนเป็น Holding Company ประมาณต้นปีหน้า (2555) ทำให้บริษัทฯ พ้นจากเงื่อนไขข้อจำกัดตรงนี้ สามารถลงทุนได้โดยไม่มีข้อจำกัด นโยบายทั่วไปของบริษัทฯ เน้นในการไปซื้อกิจการต่างๆ ซึ่งเป็นนโยบายที่ได้หารือกันไว้ บริษัทฯ มีเงินกองทุนทั้งหมดประมาณ 5,219.80 ล้านบาท บริษัทแรกที่ได้เข้าไปซื้อคือ บริษัท บีที ประกันภัยจำกัด (ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด) นั้น และอันดับต่อไปบริษัทฯ ก็คงไปซื้อกิจการต่างๆ ให้เพิ่มมากขึ้น แต่อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ยังคงเน้นที่จะซื้อธุรกิจของบริษัทประกันภัยเหมือนเดิม ซึ่งจะทำให้ผู้ถือหุ้นเห็นว่าการประกันภัยของบริษัทฯ เติบโตขึ้นอย่างรวดเร็ว ก็ถ้าจะโตไปอย่างนี้ทีละปีๆ คงโตไม่ได้ถึงอันดับ Top 10 ภายใน 2 ปี แต่ถ้าบริษัทฯ ทำเช่นนี้จะเห็นว่าบริษัทฯ โตในธุรกิจประกันภัยไม่ใช่เพียงอันดับ 10 แต่อาจจะอยู่ในอันดับที่สูงกว่านั้น สำหรับธุรกิจหลักที่บริษัทฯ จะไปลงทุนคงเป็นประกันภัยเป็นหลัก โดยใช้เงินที่มีอยู่ไปลงทุนในสัดส่วนของพันธบัตร ตราสารต่างๆ ซึ่งจะมีความปลอดภัย และอีกส่วนหนึ่งจะนำไปลงทุนในหุ้นที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์และควบคุมไม่ให้เกิน 25 -30% ไม่งั้นนั้นจะเกิดความเสียหายมาก และอีกประมาณ 70-75% เป็นการลงทุนในตราสารหนี้ต่างๆ

ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่า นายชูศักดิ์ สาลี กรรมการผู้จัดการ ได้คำนึงถึงความมั่นคงเป็นหลัก โดยที่จะลงทุนในตลาดหุ้นไม่มากนัก และเป็นโอกาสดีที่ต่อไปเมื่อบริษัทฯ เป็น Holding ผู้ถือหุ้นจะได้สัมผัสกับนักลงทุนมือทองท่านนี้ต่อไป

ผู้ถือหุ้น สอบถาม จากผลการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น การลงทุนเพิ่มขึ้น แต่สิ่งที่สงสัยคือเมื่อสมัยก่อนราคาหุ้น 21 บาท แต่ในเวลานี้ที่ผู้บริหารเป็นชาวต่างชาติ จากสถิติที่รวบรวมไว้โดยการซื้อหุ้นมาเรื่อยๆ จะเห็นว่าราคาหุ้นลดลงมาโดยตลอด คำนวณแล้วส่วนที่หายไปจำนวนมาก แต่ในขณะที่ผู้บริหารเป็นคนไทยราคาหุ้นจะอยู่ที่ประมาณ 20-22 บาท เวลาหุ้นขึ้น/ลง ก็จะไม่หวือหวา ฉะนั้น วันนี้อาจหุ้นเท่ากับ 18.80 บาท ถ้าเทียบกับผู้บริหารคนไทยก็ยิ่งหายไปประมาณ 15% เพราะเหตุใดการบริหารโดยผู้บริหารคนไทย Index ในตลาดหลักทรัพย์ อยู่ที่ 600 จุดเท่านั้น แต่ปัจจุบัน Index ขึ้นไป 1,100 จุด แต่ราคาหุ้นก็ยังน้อยกว่าที่ผู้บริหารเป็นคนไทย เป็นเพราะสาเหตุใด

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ต้องขอเรียนผู้ถือหุ้นว่าถ้าจะมองถึงผู้บริหารคนไทยเป็นผู้บริหารแล้วราคาหุ้นดี ก็จะไม่ค่อยมีความเป็นธรรมสำหรับ นายโรวัน ดี อาชี ซึ่งในเวลาทีนายโรวัน ดี อาชี เข้ามาตอนนั้นตลาดหุ้นก็ตกต่ำมาก ถ้าผู้ถือหุ้นไปเทียบกับดัชนีตลาดหลักทรัพย์แล้วจะมีทั้งขึ้นและลง ที่ผู้ถือหุ้นซื้อในอัตราหุ้นละ 21 บาท แล้ววันนี้ราคาหุ้นก็ใกล้เคียงกับ 21 บาท คาดว่าต่อไปการดำเนินการสำเร็จตามนโยบายที่วางไว้ราคาหุ้นไปเกิน 20 บาท คงไม่ไกลเกินคาด ซึ่งต้องมองภาพรวมว่าเศรษฐกิจมหภาคทั้งทั่วโลกก็ดี ในประเทศไทยก็ดีขึ้นๆ ลงๆ ก็มีผลต่อราคาหุ้นที่ขึ้นๆ ลงๆ เช่นกัน จะไปอิงกับสิ่งที่ดีที่สุดตลอดไปก็ไม่เป็นธรรมนัก ถ้าผู้ถือหุ้นมองหลายๆ บริษัทในสถานการณ์เช่นนี้จะไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้ แต่บริษัทฯ สามารถจ่ายเงินปันผลได้ และในปี 2550-2553 บริษัทฯ ก็จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นตลอดมา และหวังว่าต่อไป นายชูศักดิ์ สาลี กรรมการผู้จัดการ จะบริหารการลงทุนด้วยความสามารถของตัวเอง ซึ่งเมื่อก่อนนี้ถูกจำกัดและควบคุมด้วยกฎเกณฑ์

ระเบียบต่างๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งต่อไปจะไม่มีกฎหมาย และข้อจำกัดแล้ว และคาดว่าเงินปันผลจะรักษาระดับที่บริษัทฯ ได้ทำได้ สิ่งเหล่านี้ถือว่าเป็นเรื่องที่สำคัญมากที่สุด เป็นมติของ คณะกรรมการที่ต้องการให้ผู้ถือหุ้นได้รับเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอ และบริษัทฯ พยายามจะรักษาระดับนี้ไว้ ผู้ถือหุ้นอย่าได้ กังวล อนาคตสิ่งที่ดีในบริษัทฯ นี้ก็รออยู่ข้างหน้า เมื่อบริษัทฯ มีผู้บริหาร/ คณะกรรมการบริหารที่มีศักยภาพแล้ว ไม่ไกลเกิน ภายที่หุ้นของบริษัทฯ วันหนึ่งจะขึ้นไปเกินราคา 20 บาท ซึ่งมีความมั่นใจ นายโรวัน ดี อาชี ได้แจ้งว่าระหว่างที่เข้ามา บริหารงาน ของบริษัทฯ Book Value ก็เพิ่มขึ้นมาตลอด ส่วนราคาหุ้นจะตกหรือขึ้นนั้นเป็นอีกเรื่องหนึ่ง เพราะราคาหุ้น สามารถขึ้นๆ ลงๆ ได้ และความมีส่วนได้เสียในส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ได้ลดน้อยลงเลย บริษัทฯ ยังคงรักษาผลตอบแทนให้อยู่ ในระดับเป็นที่พอใจอย่างสม่ำเสมอ ค่อยๆ เพิ่มขึ้นไปเรื่อยๆ ฉะนั้น จะเป็นผู้บริหารต่างชาติ หรือผู้บริหารคนไทยก็ตามถ้าทำให้ บริษัทฯ ดีขึ้นย่อมเกิดประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นแน่นอน

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เมื่อปลายปี 2553 ได้เกิดภัยธรรมชาติทางภาคใต้ของประเทศไทยทำให้ได้รับความเสียหายนั้น บริษัทฯ จะต้องจ่ายในสัดส่วนเท่าใดสำหรับในไตรมาสที่ 1 ของปี 2554 และบริษัทฯ จะมีผลกระทบในปี 2554 นี้มากน้อย เพียงใด ส่วนในการที่บริษัทฯ จะคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยนั้น เมื่อคืนเสร็จเรียบร้อยแล้วบริษัทฯ ได้ เปลี่ยนไปเป็น Holding Company จะต้องย้ายหมวดในฐานะที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือไม่ และ ใบอนุญาตของบริษัทฯ นั้นสามารถขายได้หรือไม่

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) ตอบชี้แจงว่า จากเหตุการณ์ภัยธรรมชาติที่ภาคใต้ จำนวนความเสียหาย ที่เกิดขึ้นก่อนที่บริษัทฯ จะเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน(Claim) กับบริษัทรับประกันภัยต่อ (Re-insurance) มีจำนวน ประมาณ 250.0 ล้านบาท แต่หลังจาก Claim กับบริษัทรับประกันภัยต่อแล้วจะเหลือเพียง 19.0 ล้านบาท เท่านั้น สำหรับใน ส่วนของภัยพิบัติที่เกิดขึ้นในไตรมาสที่ 1 ของปี 2554 นี้ ยังไม่สามารถชี้แจงตัวเลขที่แน่นอนได้เนื่องจากผลของการเคลมค่า สินไหมทดแทนยังไม่แล้วเสร็จ บาง Claim จะเกิดขึ้นในไตรมาสที่ 1 แต่บาง Claim จะเข้ามาเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนใน เดือนเมษายนนี้ ความเสียหายที่มีผลกระทบในไตรมาสที่ 1 คงมีบ้างแต่ไม่มากนัก เนื่องจากว่าขณะนี้ตัวเลขยังจัดทำไม่แล้ว เสร็จ โดยรวมแล้วความเสียหายที่เกิดขึ้นเมื่อเทียบกันแล้วน้อยกว่าที่คาดใหญ่

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า เรื่องใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทฯ นั้น ไม่สามารถที่นำไปขายได้ เนื่องจากตอนที่บริษัทฯ ได้ทำเรื่องขอความเห็นชอบต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการโอนและรับโอนกิจการของบริษัทฯ กับบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด (ปัจจุบัน เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ศรีอยุธยา เจนอรัล ประกันภัย จำกัด) ซึ่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย (คปภ.) ได้ให้ความเห็นชอบในเรื่องดังกล่าวและให้บริษัทฯ ต้องคืนใบอนุญาต ขอเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าบริษัท ประกันวินาศภัย ที่มีใบอนุญาตในปัจจุบันนี้ทำธุรกิจยากมาก เนื่องจากจะต้องมีเงินทุนจดทะเบียนอย่างน้อย 300.0 ล้านบาท ใน การที่จะดำเนินธุรกิจของบริษัท

เมื่อบริษัทฯ เปลี่ยนเป็น Holding Company แล้วบริษัทฯ จะไปอยู่ในหมวดใดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องดังกล่าวบริษัทฯ ได้เคยสอบถามไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้วแต่ยังไม่ได้รับคำตอบที่ชัดเจน โดย เกณฑ์ที่จะจัดให้บริษัทเข้าอยู่ในหมวดใดนั้นต้องพิจารณาจากรายได้หลักของบริษัทนั้นๆ ด้วยว่ามีรายได้มาจากธุรกิจประเภทใด

ซึ่งลำดับแรกของบริษัทฯ รายได้หลักยังคงเป็นเบี้ยประกันภัยอยู่เช่นเดิม ซึ่งคาดว่าบริษัทฯ น่าจะอยู่ในหมวดของประกันภัย ทั้งนี้ ต้องตรวจสอบกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้แน่นอนอีกครั้งหนึ่ง

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า สำหรับเรื่องของบริษัทฯ จะทำการย้ายหมวดในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยนั้นจะเกิดขึ้นประมาณสิ้นปี 2554 นี้หรือไม่

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และให้บริษัทฯ ต้องคืนใบอนุญาตภายใน 31 ธันวาคม 2554 นี้ แต่การย้ายหมวดในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยคงไม่เร็วนัก อาจประมาณไตรมาสที่ 1 ของปี 2555

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากที่ผ่านมาจะเห็นว่าพื้นที่ภาคใต้ของประเทศไทยมีแนวโน้มที่จะเกิดภัยพิบัติค่อนข้างบ่อย ซึ่งเกิดไปเมื่อตอนปลายปี 2553 และเมื่อต้นปี 2554 ก็เกิดซ้ำขึ้นอีก ทั้งนี้ การที่บริษัทฯ ไปรับงานประกันภัยภาคใต้จำนวนมากๆ จะทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้วย บริษัทฯ มีวิธีพิจารณาอย่างไร

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า เบี้ยประกันภัยรับของบริษัทฯ ส่วนใหญ่ไม่ได้มาจากภาคใต้ บริษัทฯ พิจารณาว่าสิ่งใดที่เป็นความเสี่ยงราคาเบี้ยประกันภัยก็ต้องสูงตามความเสี่ยงด้วยเช่นกัน ยิ่งเป็นธุรกิจประกันวินาศภัย จะเห็นว่าบริษัทฯ ยังต้องมีการประกันภัยต่อ (Re-insurance) และยังมีการประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) ที่บริษัทฯ ได้ซื้อไว้ อย่างเช่น ภาคใต้เกิดอุทกภัยน้ำท่วมทำให้ได้รับความเสียหายทั้งหมด 100.0 ล้านบาท บริษัทฯ ได้รับไว้ 100.0 ล้านบาท แต่ในขณะที่เดียวกันบริษัทฯ ได้ซื้อ Excess of Loss ไว้จำนวน 10.0 ล้านบาท และ 3.0 ล้านบาท สำหรับประกันภัยทรัพย์สินและประกันภัยรถยนต์ ตามลำดับ แม้ว่า จะเกิดความเสียหายจริงจำนวน 100.0 ล้านบาท สำหรับทรัพย์สิน แต่บริษัทฯ ได้ซื้อ Excess of Loss ไว้ที่ 10.0 ล้านบาท บริษัทฯ ก็จ่ายเพียง 10.0 ล้านบาท เท่านั้น ความเสียหายที่เหลือจำนวน 90.0 ล้านบาท สัญญา Excess of Loss (บริษัทที่รับประกันภัยต่อ) จะเข้ามาเป็นผู้จ่าย ซึ่งถือเป็นการดำเนินธุรกิจปกติโดยทั่วไปของบริษัทประกันวินาศภัย โดยที่ภาคใต้สิ่งที่เกิดขึ้นมีครบทุกภัยทั้ง รถยนต์ , โรงงาน และบ้านอยู่อาศัย สำหรับบ้านอยู่อาศัยนั้นจะลำบากเพราะประกันอัคคีภัยจะไม่คุ้มครองภัยน้ำท่วม แต่สำหรับโรงงาน และรถยนต์ จะครอบคลุมถึงภัยน้ำท่วมด้วย โดยถ้าประกันภัยโรงงาน บริษัทฯ จะมีส่วนที่เก็บไว้ (Retention) น้อยมากอาจจะเพียง 5-10% หรือเพียง 1% หากรับประกันภัยโรงงานจำนวน 1,000.0 ล้านบาท บริษัทฯ เก็บไว้เพียง 1% คือประมาณ 10.0 ล้านบาท แต่ถ้ามีหลายโรงงานอาจจะเป็นจำนวน 100.0 ล้านบาท ถึงแม้จะเกิดความเสียหายขึ้นมาจำนวน 1,000.0 ล้านบาท หรือ 100.0 ล้านบาท แต่บริษัทฯ ยังคงผิดชอบจ่ายเพียง 10.0 ล้านบาท เท่านั้น เนื่องจากบริษัทฯ ได้ซื้อ Excess of Loss ไว้ เป็นต้น

ผู้ถือหุ้น กล่าวว่ การเข้าไปซื้อธุรกิจครั้งนี้ของบริษัทฯ ถึงแม้จะเป็นขนาดเล็กๆ แต่ถือว่าเป็นงานใหญ่ของบริษัทฯ หรือยุทธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) ขณะเดียวกันผู้ถือหุ้นก็ต้องการให้ราคาหุ้นขึ้นมากๆ แต่มีเงื่อนไขถ้าผลการประกอบการดี ราคาหุ้นไม่ตอบสนองนั่นคือมีโอกาสขึ้น แต่ถ้าราคาหุ้นสูงๆ แต่ผลการประกอบการไม่ดีโอกาสที่จะเสียหายก็มีมากเช่นกัน ดังนั้นขอให้กำลังใจ นายโรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการ ให้ท่านบริหารงานและมุ่งมั่นเพื่อบริษัทฯ มีความก้าวหน้าต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับทราบ

ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติรับทราบรายงานประจำปี 2553 ของคณะกรรมการตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 2 ดังนี้.-

| มติที่ประชุม | จำนวนเสียง | คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|---------------------|-------------------|--|
| เห็นด้วย | 133,581,446 | 100.0000 |
| ไม่เห็นด้วย | - | - |
| งดออกเสียง | - | - |
| บัตรเสีย | - | - |

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2553 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2553

เลขานุการคณะกรรมการ เสนอว่า งบดุลและงบบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ประจำปี 2553 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว รายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2553 ที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 เพื่อพิจารณานุมัติงบดุลและงบบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ประจำปี 2553 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

เลขานุการคณะกรรมการได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมคณะกรรมการบริษัทฯ ยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ประจำปี 2553 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้.-

| มติที่ประชุม | จำนวนเสียง | คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|---------------------|-------------------|--|
| เห็นด้วย | 133,581,446 | 100.0000 |
| ไม่เห็นด้วย | - | - |
| งดออกเสียง | - | - |
| บัตรเสีย | - | - |

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2553 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

เลขานุการคณะกรรมการ เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสு ไซยศ สอบบัญชี จำกัด ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าบริษัทฯ มีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 352,477,589.00 บาท (สามร้อยห้าสิบสองล้านสี่แสนเจ็ดหมื่นเจ็ดพันห้าร้อยแปดสิบเก้าบาทถ้วน) คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 1.28 บาท ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ในแต่ละปี คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแล้ว จึงนำเสนอตัวเลขการจัดสรรกำไรประจำปี 2553 ต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 เพื่อพิจารณานุมัติดังนี้.-

จากผลการดำเนินงานในปี 2553

| | |
|--|--------------------------|
| บริษัทฯ มีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้เป็นเงิน | 352,477,589.- บาท |
| หัก ภาษีเงินได้นิติบุคคล | 32,200,470.- บาท |
| คงเหลือกำไรสุทธิ | 320,277,119.- บาท |
| บวก กำไรสะสมเหลือจากการจัดสรรปีก่อน | 480,901,022.- บาท |
| รวมเป็นกำไรสะสมทั้งสิ้น | <u>801,178,141.- บาท</u> |

หัก เงินปันผลระหว่างกาล 250,000,000 หุ้นๆ ละ

0.50 บาท ซึ่งคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้จัดสรร

จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นไปเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2553 125,000,000.- บาท

คงเป็นกำไรเพื่อการจัดสรรครั้งนี้ 676,178,141.- บาท

เห็นควรจัดสรรกำไร และนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 ดังนี้.-

จ่ายเงินปันผลสำหรับงวดการบัญชีครั้งปีหลังของปี 2553 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น

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

จ่ายเป็นเงินปันผลพิเศษเพิ่มเติม ในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท

รวมเป็นเงิน 50,000,000.- บาท

เงินบำเหน็จกรรมการ 3,993,500.- บาท (หักไว้แล้วในงบกำไรขาดทุน

และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 แล้ว จำนวน 4,200,000.-บาท)

เงินสำรองตามกฎหมาย (มีอยู่แล้ว 50 ล้านบาท) - บาท

เงินสำรองทั่วไป (มีอยู่แล้ว 900 ล้านบาท) - บาท

รวมกำไรสะสมที่จัดสรร 175,000,000.- บาท

กำไรคงเหลือยกไปงวดหน้า 501,178,141.- บาท

บริษัทฯ จึงพิจารณาจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการประจำปี 2553 ให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 1.20 บาท ต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 85.11 ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ ได้แบ่งจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลประกอบการงวด 6 เดือนแรก (มกราคม - มิถุนายน) ของปี 2553 เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2553 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 125.0 ล้านบาท จากกำไรสะสมของบริษัทฯ และเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนหลัง (กรกฎาคม-ธันวาคม) ของปี 2553 โดยจะจ่าย

ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล ตามรายชื่อ ณ วันกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล วันอังคารที่ 15 มีนาคม 2554 ในอัตรา 0.70 บาท ต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 175,000,000.- บาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลงวด 6 เดือนหลังดังกล่าวในวันพุธที่ 27 เมษายน 2554

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 เพื่อพิจารณานุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2553 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท และเสนอจ่ายเงินปันผลพิเศษเพิ่มเติมเนื่องจากในโอกาสที่บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจครบรอบ 60 ปี ในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่บริษัทฯ จ่ายในงวดครั้งปีหลังเท่ากับ 0.70 บาท ต่อหุ้น โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครั้งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตรา 0.50 บาท ต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลที่บริษัทฯ จ่ายจากผลการดำเนินงานของปี 2553 ในอัตราหุ้นละ 1.20 บาท เท่ากับร้อยละ 85.11 ของกำไรสุทธิประจำปี 2553 ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ ทั้งนี้ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันอังคารที่ 15 มีนาคม 2554 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพุธที่ 16 มีนาคม 2554 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพุธที่ 27 เมษายน 2554

เลขานุการคณะกรรมการได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมคณะกรรมการบริษัทฯ ยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2553 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประกอบการงวดการบัญชีครั้งปีหลังของปี 2553 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท และเสนอจ่ายเงินปันผลพิเศษเพิ่มเติม เนื่องจากในโอกาสที่บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจครบรอบ 60 ปี ในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่บริษัทฯ จ่ายในงวดครั้งปีหลังเท่ากับ 0.70 บาท ต่อหุ้น โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครั้งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตรา 0.50 บาท ต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลที่บริษัทฯ จ่ายจากผลการดำเนินงานของปี 2553 ในอัตราหุ้นละ 1.20 บาท เท่ากับร้อยละ 85.11 ของกำไรสุทธิประจำปี 2553 ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ ทั้งนี้ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันอังคารที่ 15 มีนาคม 2554 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพุธที่ 16 มีนาคม 2554 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพุธที่ 27 เมษายน 2554 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้.-

| มติที่ประชุม | จำนวนเสียง | คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|--------------|-------------|--|
| เห็นด้วย | 133,582,146 | 100.0000 |
| ไม่เห็นด้วย | - | - |
| งดออกเสียง | - | - |
| บัตรเสีย | - | - |

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการคณะกรรมการ เสนอว่า ปัจจุบันคณะกรรมการของบริษัทฯ ที่ได้จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีจำนวน 11 คน และในปี 2554 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 จำนวน 3 คน ได้แก่

1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
2. นายลักษณ์ ทองไทย (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
3. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ (กรรมการอิสระ)

โดยรายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณา หน้าที่ 31-36 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ดำเนินการตามกระบวนการในการสรรหาเพื่อพิจารณาสรรหากรรมการบริษัทฯ โดยคำนึงถึงผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ของบุคคลดังกล่าวทั้ง 3 ท่าน รวมถึงการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการบริษัทฯ ที่ผ่านมา และเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเลือกกรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง

การนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 71 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

อนึ่ง บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2553 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2554 และบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อเข้ามายังบริษัทฯ เพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทฯ โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ว่าสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 เพื่อเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 คน คือ นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายลักษณ์ ทองไทย (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) และนายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ (กรรมการอิสระ) กลับเข้ามาเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่อไปอีกวาระหนึ่ง

เลขานุการคณะกรรมการได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการบริษัทฯ ยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้งนายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายลักษณะ ทองไทย (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) และนายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ (กรรมการอิสระ) กรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้.-

| ชื่อกรรมการ (ประเภทกรรมการ) | มติที่ประชุม | จำนวนเสียง | คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน |
|---|--------------|-------------|--|
| 1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) | เห็นด้วย | 133,602,146 | 100.0000 |
| | ไม่เห็นด้วย | - | - |
| | งดออกเสียง | - | - |
| | บัตรเสีย | - | - |
| 2. นายลักษณะ ทองไทย (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) | เห็นด้วย | 108,363,396 | 81.1090 |
| | ไม่เห็นด้วย | - | - |
| | งดออกเสียง | 25,238,750 | 18.8909 |
| | บัตรเสีย | - | - |
| 3. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ (กรรมการอิสระ) | เห็นด้วย | 133,602,146 | 100.0000 |
| | ไม่เห็นด้วย | - | - |
| | งดออกเสียง | - | - |
| | บัตรเสีย | - | - |

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการคณะกรรมการ เสนอว่า ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2553 ได้ลงมติอนุมัติค่าตอบแทน โดยจ่ายให้แก่กรรมการดังนี้.-

1. เงินค่าพาหนะกรรมการ

- (1) ประธานกรรมการ 40,000.00 บาท ต่อเดือน
- (2) ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 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 ต่อ เดือน
- (6) กรรมการคนอื่นๆ คนละ 30,000.00 บาท ต่อเดือน

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 เป็นต้นไป

2. เงินบำเหน็จกรรมการ

เงินบำเหน็จกรรมการกำหนดให้กรรมการทุกคนรวมกันปีละ 4,200,000.00 บาท โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรให้แต่ละท่านได้ตามที่เห็นสมควร

ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนให้ใช้อัตราตามที่กำหนดไว้ใน 1 และ 2 ได้ตลอดไปจนกว่าคณะกรรมการจะได้เสนอขอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

สำหรับในปี 2554 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการของกรรมการ ปี 2554 เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบได้กับธุรกิจอุตสาหกรรมเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน โดยได้กลิ่นกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบภาระหน้าที่ และเปรียบเทียบกับบริษัทประกันวินาศภัยที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่อยู่ในประเทศไทย จึงได้เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติปรับเพิ่มอัตราค่าตอบแทนกรรมการสำหรับเงินค่าบำเหน็จกรรมการ ส่วนเงินค่าพาหนะกรรมการยังคงเป็นอัตราเดิม ที่เคยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2553 ทั้งนี้ โดยจ่ายให้แก่กรรมการดังนี้.-

1. เงินค่าพาหนะกรรมการ

- (1) ประธานกรรมการ 40,000.00 บาท ต่อเดือน
- (2) ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 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 ต่อ เดือน
- (6) กรรมการคนอื่นๆ คนละ 30,000.00 บาท ต่อเดือน

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

2. เงินบำเหน็จกรรมการ

เงินบำเหน็จกรรมการกำหนดให้กรรมการทุกคนรวมกันปีละ 4,410,000.00 บาท โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรให้แต่ละท่านได้ตามที่เห็นสมควร

ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนให้ใช้อัตราตามที่กำหนดไว้ใน 1 และ 2 ได้ตลอดไปจนกว่าคณะกรรมการจะได้เสนอขอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทน กรรมการ ให้แก่กรรมการตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ ซึ่งประกอบด้วย เงินค่าพาหนะกรรมการ ให้ใช้อัตราเดิมที่เคยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 สำหรับเงินค่าบำเหน็จกรรมการ พิจารณาอนุมัติปรับเพิ่มตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ทั้งนี้ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้ตลอดไป จนกว่าคณะกรรมการบริษัทฯ จะได้เสนอขอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

เลขานุการคณะกรรมการ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการบริษัทฯ ยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ปราบกฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติคำตอบแทน ซึ่งประกอบด้วย เงินค่าพาหนะกรรมการและเงินบำเหน็จกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอดังกล่าวข้างต้น โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ได้ตลอดไป จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะได้มีมติอนุมัติให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้.-

| มติที่ประชุม | จำนวนเสียง | คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|--------------|-------------|--|
| เห็นด้วย | 133,602,250 | 100.0000 |
| ไม่เห็นด้วย | - | - |
| งดออกเสียง | - | - |
| บัตรเสีย | - | - |

วาระที่ 7 พิจารณามติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

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

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2553 ได้ลงมติแต่งตั้ง นายนิติ จິงนิจันรันตร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ นางนัชลิ บุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 จากบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โรแมนติก ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2553 โดยกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีดังนี้.-

1. ค่าสอบบัญชีประจำปี 1,145,000.00 บาท
2. ค่าสอบทานงบการเงินต่อไตรมาส 150,000.00 บาท
3. ค่าตรวจสอบการประมวลผลข้อมูลทางคอมพิวเตอร์ประจำปี 145,000.00 บาท
4. รายงานพิเศษตามประกาศนายทะเบียน สำนักงาน คปภ. 190,000.00 บาท

รวมเป็นค่าสอบบัญชีทั้งปี 2553 จำนวน 1,930,000.00 บาท ทั้งนี้ยังมีค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีและค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะคิดตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2554 นี้ นายนิติ จິงนิจันรันตร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ นางนัชลิ บุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ (จิระจักรวัฒนา) ผู้สอบ

บัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 จากบริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ยินดีสมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเมื่อประชุมปรึกษาหารือร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ผู้สอบบัญชีตกลงเสนอค่าตรวจสอบสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งค่าตรวจสอบงบการเงินรวม ประจำปี 2554 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เป็นเงินจำนวน 2,640,000.00 บาท ตามรายการเปรียบเทียบกับปี 2553 สรุปได้ดังนี้.-

| | (หน่วย : บาท) | | | |
|---|------------------|------------------|-----------------|--------------|
| | ประจำปี 2554 | ประจำปี 2553 | ยอดที่เพิ่มขึ้น | ร้อยละ |
| 1. ค่าสอบบัญชีประจำปี | 1,145,000 | 1,145,000 | 0 | 0 |
| 2. ค่าสอบทานงบการเงินต่อรายไตรมาส (รวม 3 ไตรมาสๆ ละ 150,000 บาท) | 450,000 | 450,000 | 0 | 0 |
| 3. ค่าตรวจสอบงบการเงินรวม | 140,000 | 140,000 | 0 | 0 |
| 4. ค่าตรวจสอบการประมวลผลข้อมูล ทางคอมพิวเตอร์ประจำปี | 145,000 | 145,000 | 0 | 0 |
| 5. รายงานพิเศษตามประกาศนายทะเบียน สำนักงาน คปภ. | 190,000 | 190,000 | 0 | 0 |
| 6. ค่าสอบทานงบการเงินรวมรายไตรมาส (รวม 3 ไตรมาสๆ ละ 80,000 บาท) | 240,000 | 0 | 240,000 | 100 |
| 7. ค่าสอบทานรายงาน Risk-Based Capital สำหรับสิ้นปี | 180,000 | 0 | 180,000 | 100 |
| 8. ค่าสอบทานรายงาน Risk-Based Capital สำหรับไตรมาส 3 | 150,000 | 0 | 150,000 | 100 |
| รวม | <u>2,640,000</u> | <u>2,070,000</u> | <u>570,000</u> | <u>27.54</u> |

ค่าสอบบัญชีในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2554 จำนวน 2,640,000.00 บาท ข้างต้น ยังมีค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีและค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะคิดตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นว่าการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังกล่าวข้างต้นคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วน ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนด จึงเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง นายนิติ จิณินจิรันตร์ และ/หรือ นางนัชลี บุญญะการกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พิชฌภรณ์ (จิระจักรวัฒนา) จากบริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2554 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 อีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีจำนวน 2,640,000.00 บาท ทั้งนี้ ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริงซึ่งเป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและนำเสนอ

ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน ตามรายชื่อที่นำเสนอในปี 2554 นี้ไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัทฯ

สำหรับข้อมูลผู้สอบบัญชีของบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด สรุปได้ดังนี้.-

1. นายนิติ จິงนิจนิรันดร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมระยะเวลา 3 ปี (ปีการบัญชี พ.ศ. 2551 - 2553) และ/หรือ
2. นางนัชติ บุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมระยะเวลา 2 ปี (ปีการบัญชี พ.ศ. 2549 - พ.ศ. 2550) และ/หรือ
3. นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ (จิระจักรวัฒนา) ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 *

*ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันแต่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบหรือลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของบริษัทฯ

เลขานุการคณะกรรมการได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมคณะกรรมการบริษัทฯ ยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ปราบกฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติแต่งตั้ง นายนิติ จິงนิจนิรันดร์ และ/หรือ นางนัชติ บุญญะการกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ (จิระจักรวัฒนา) จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2554 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 อีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีจำนวน 2,640,000.00 บาท ทั้งนี้ ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริงซึ่งเป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและนำเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้.-

| มติที่ประชุม | จำนวนเสียง | คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|--------------|-------------|--|
| เห็นด้วย | 133,602,250 | 100.0000 |
| ไม่เห็นด้วย | - | - |
| งดออกเสียง | - | - |
| บัตรเสีย | - | - |

วาระที่ 8 รับทราบการซื้อหุ้นของบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด (ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด) การเพิ่มทุนของบริษัทย่อย และความคืบหน้าเรื่องการ โอนและรับโอนธุรกิจของ บมจ.ศรีอยุธยา ประกันภัย

เลขานุการคณะกรรมการ เสนอว่า ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2553 ได้ อนุมัติให้บริษัทฯ เข้าซื้อหุ้นของ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด จำนวน 29,999,998 หุ้นซึ่งคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้น ที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด คิดเป็นมูลค่ารวม 392 ล้านบาท อนุมัติแนวทางของแผนการควบรวมธุรกิจ

ดังกล่าว และให้คณะผู้บริหารของบริษัทฯ จัดทำรายละเอียดของแผนการควบรวมธุรกิจเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาอนุมัติก่อนนำเสนอสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เห็นชอบ และมอบอำนาจให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทฯ จำนวนสองท่านเป็นผู้ลงนามในสัญญาซื้อขายหุ้น และ/หรือ สัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย ตราสารการโอนหุ้น และเอกสารอื่นใด ตลอดจนดำเนินการใดๆ ซึ่งเกี่ยวข้องและจำเป็นต่อการทำรายการดังกล่าวนี้

คณะผู้บริหารของบริษัทฯ ได้จัดทำรายละเอียดของแผนการควบรวมธุรกิจเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาอนุมัติก่อนนำเสนอ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อให้ความเห็นชอบนั้น ซึ่งคณะผู้บริหารของบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 61 แล้ว และเสนอแผนการควบรวมธุรกิจให้กับสำนักงาน คปภ. เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ เมื่อเดือนกรกฎาคม 2553 โดยบริษัทฯ ได้รับหนังสือจากสำนักงาน คปภ. เลขที่ 3120/ว.2735 ลงวันวันที่ 17 กันยายน 2553 ให้ความเห็นชอบให้บริษัทฯ ได้มาซึ่งการซื้อหุ้นของ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการโอนและรับโอนกิจการ และบริษัทฯ ได้รายงานความคืบหน้าผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2553 พร้อมทั้งนำขึ้นเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.ayud.co.th ด้วย

บริษัทฯ ได้รับโอนหุ้นของ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด และได้ชำระเงินค่าหุ้นจำนวน 392 ล้านบาท ให้กับธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) แล้ว ในวันที่ 4 พฤศจิกายน 2553 ตามเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้ภายใต้สัญญาซื้อขายหุ้น จากการควบรวมกิจการนี้ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด จะกลายเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ดังนั้น บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นโดย บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ และได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ให้ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด เปลี่ยนชื่อและตราประทับใหม่เป็นดังนี้

| | |
|---|--|
| <p>ชื่อบริษัทใหม่</p> <p>“บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด”</p> <p>โดยมีชื่อภาษาอังกฤษคือ</p> <p>“Sri Ayudhya General Insurance Company Limited”</p> <p>ชื่อย่อ “SAGI”</p> | <p>ตราประทับใหม่</p>  |
|---|--|

ในขณะเดียวกัน บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด ได้รับความเห็นชอบให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทอีกเก้าร้อยล้านบาท (900,000,000) โดยการออกหุ้นใหม่เป็นหุ้นสามัญจำนวนเก้าสิบล้านหุ้น (90,000,000) มูลค่าหุ้นละสิบบาท (10) (ลงเงินเต็มมูลค่าหุ้น) เพิ่มทุนชำระแล้ว เก้าร้อยล้านบาท (900,000,000) ทุนจดทะเบียนของบริษัทกำหนดไว้เป็นจำนวนหนึ่งพันสองร้อยล้านบาท (1,200,000,000) ซึ่งได้ยื่นจดทะเบียนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2554 เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งและความมั่นคงทางการเงิน ให้มีเงินกองทุนเพียงพอในการรับโอนทรัพย์สินและหนี้สินของ บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย และเพื่อเตรียมความพร้อมให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับ

และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)เรื่องหลักเกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยง หรือ Risk-Based Capital (RBC)

บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด ได้ขออนุญาตย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่จากเดิม ตั้งอยู่เลขที่ 44 อาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด ชั้น 16 ซอยหลังสวน ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 ขออนุญาตย้ายไปอยู่สำนักงานแห่งใหม่เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 โซน A ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 ทั้งนี้ เพื่อความเหมาะสมของพื้นที่ใช้สอย และให้มีความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งในด้านการปฏิบัติงาน และการสื่อสารต่างๆ ภายในองค์กร ที่อยู่ระหว่างการโอนและรับโอนกิจการของบริษัทฯ จาก บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย ตามที่ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยได้ย้ายมายังสำนักงานแห่งใหม่ ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2554 เป็นต้นไป

นอกจากนี้ บริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการทยอยถ่ายโอนกิจการประกันภัยจาก บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย เข้าสู่บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด เพื่อรับโอนกิจการประกันภัยทั้งหมดให้เข้ามาอยู่ในบริษัทเดียวกัน

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 เพื่อรับทราบการเปลี่ยนชื่อของบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด เป็น บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด การจดทะเบียนเพิ่มทุนของบริษัทย่อย และความคืบหน้าเรื่องการโอนและรับโอนธุรกิจของ บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย

เลขานุการคณะกรรมการได้แจ้งข้อที่ประชุมว่า หากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมคณะกรรมการบริษัทฯ ยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ปราบกฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับทราบ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบการซื้อหุ้นของบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด (ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด) การเพิ่มทุนของบริษัทย่อย และความคืบหน้าเรื่องการโอนและรับโอนธุรกิจของ บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 8 ดังนี้.-

| <u>มติที่ประชุม</u> | <u>จำนวนเสียง</u> | <u>คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน</u> |
|---------------------|-------------------|--|
| เห็นด้วย | 133,602,250 | 100.0000 |
| ไม่เห็นด้วย | - | - |
| งดออกเสียง | - | - |
| บัตรเสีย | - | - |

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ประธานฯ ได้สอบถามต่อผู้ถือหุ้นว่า ถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ขอให้โปรดสอบถามและเสนอแนะได้ ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นๆ อีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

(ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมและทยอยเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 121 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 133,602,250 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 53.44 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เมื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมบริษัทฯ ได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วย และในวาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ บริษัทฯ ได้เก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง จากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม และได้แยกบัตรลงคะแนนกรรมการเป็นของกรรมการแต่ละคน โดยบริษัทฯ ได้มอบให้เจ้าหน้าที่ของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) เป็นผู้ลงทะเบียนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและเป็นผู้ตรวจนับคะแนนการลงมติของผู้ถือหุ้นในทุกวาระการประชุม)

ปิดประชุมเวลา 15.50 น.

-วีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ-

(นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)

ประธานที่ประชุม

-จิรัชมา รูปเล็ก-

(นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก)

ผู้ตรวจงานการประชุม