



## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันที่ประชุม	:	วันอังคารที่ 28 เมษายน 2552 เปิดประชุมเวลา 14:00 น.
สถานที่ประชุม	:	ห้องบอลรูม 2 ชั้น 3 โรงแรม ดิเอ็มเมอร์อัลด์
ประธานที่ประชุม	:	นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท
เลขานุการที่ประชุม	:	ว่าที่ รต.อดิชาติ โพธิเกษม เลขานุการบริษัทและผู้อำนวยการฝ่ายเลขานุการบริษัท
ผู้เข้าร่วมประชุม	:	ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 83 ราย และผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้มาเข้าร่วมประชุมจำนวน 96 ราย รวมทั้งสิ้น 179 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 183,450,367 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 61.15 ของหุ้นทั้งหมด (หุ้นทั้งหมดหมายถึง หุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้วทั้งหมดจำนวน 300,000,000 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40

**ก่อนเริ่มการประชุม :** ว่าที่ รต.อดิชาติ โพธิเกษม เลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับมอบหมายจาก ประธานที่ประชุมให้ทำหน้าที่โฆษกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและได้แนะนำเกี่ยวกับระบบ ความปลอดภัยของสถานที่จัดประชุม และได้แนะนำกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ ซึ่งประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัทรวม 14 ท่าน ดังนี้

1. นายสมใจนึก	เองตระกูล	ประธานกรรมการบริษัทและประธานกรรมการบริหารซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552
2. นายวิสุทธิ	ศรีสุพรรณ	รองประธานกรรมการบริษัท และกรรมการบริหาร
3. รศ. วินัย	ล้ำเลิศ	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. นายประสิทธิ์	ดำรงชัย	กรรมการ ประธานกรรมการบริษัทภิบาลและติดตามกลยุทธ์และกรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายพิทยาพล	นาถชาตล	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริษัทภิบาลและติดตามกลยุทธ์
6. นายสีมา	สีมานันท์	กรรมการและประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
7. นายจารึก	กังวานพณิชย	กรรมการผู้อำนวยการ
8. นายมารุต	สิมะเสถียร	กรรมการผู้จัดการใหญ่
9. นายวรวิทย์	ชัยลิมปมนตรี	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน
10. พลเอกสมชาย	ชนะรัชต์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
11. นายเสรี	ศิริศรี	กรรมการ กรรมการบริหารการลงทุน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและกรรมการบริษัทภิบาลและติดตามกลยุทธ์
12. นายวิสิฐ	ตันติสุนทร	กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง
13. นายประสิทธิ์	สีบชนะ	กรรมการ
14. นายอานันท์	พรนริศ	กรรมการ และกรรมการบริหารการลงทุน
	และ ว่าที่เรือตรี อดิชาติ โพธิเกษม	เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า นายพิชัย ชุณหวิชร รองประธานกรรมการบริษัท และกรรมการบริหาร ได้ขอลาออกจากกรรมการตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2552 ดังนั้นกรรมการของบริษัทฯ จึงมี จำนวน 14 ท่าน

ตลอดจนแนะนำผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงินของบริษัทฯ คือ นางนวลลอบ กิตติพิทักษ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชีการเงินและการลงทุน และตัวแทนจาก บริษัท สำนักงาน ดี ไอ เอ จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอกที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ 2 ท่าน ได้แก่

1. นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์
2. นางสาวปทุมรัตน์ จันบรรจง

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เรียนเชิญให้ บริษัท สำนักงานทนายความ แสงศรีเนติกุล โดย

1. นายสุวิทย์ แสงศรี
2. ว่าที่ร้อยตรี สุภาพ แสงชานา และ
3. นายสุรจิตร์ ประดิษฐ์แจ้ง

เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ และจัดทำรายงานการสังเกตการณ์เพื่อเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ หลังจากเสร็จสิ้นการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่าองค์ประกอบของการจัดประชุม ตั้งแต่ การตรวจสอบเอกสารการลงทะเบียน ณ สถานที่จัดประชุม การนับจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม เพื่อนับเป็นองค์ประชุม ตลอดจนการนับคะแนนเสียงเพื่อสรุปเป็นมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระเข้ามาให้บริษัทฯ พิจารณา เพิ่มเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทได้โดยได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2551 และเปิดโอกาสให้แจ้งข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2551 – 31 ธันวาคม 2551 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระมาให้บริษัทฯ พิจารณา

เลขานุการบริษัทฯ ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานฯ ให้กล่าวแนะนำข้อมูลที่สำคัญต่อที่ประชุมฯ ได้แจ้งรายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 อันดับแรกของบริษัทฯ ณ วันที่ 8 เมษายน 2552 ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น เพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และสิทธิในการรับเงินปันผล ในครั้งนี้ ให้ที่ประชุมทราบดังนี้

#### รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 อันดับแรกของบริษัทฯ ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น

ลำดับที่	ชื่อ/สกุล	จำนวนหุ้น	%ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)	50,880,000	16.96
2.	บริษัท ปตท.จำกัด (มหาชน)	40,000,000	13.33
3.	ธนาคารออมสิน	33,600,000	11.20
4.	บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด	29,960,200	9.99
5.	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	26,322,500	8.77
6.	CREDIT SUISSE SECURITIES (EUROPE) LIMITED	12,141,200	4.04
7.	บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด	9,308,700	3.10
8.	นายสิทธิริชต์ ธนะรัชต์	6,212,500	2.07
9.	น.ส.ศุภจิตรา ธนะรัชต์	5,837,000	1.95
10.	กองทุนรวม วายุภักษ์ หนึ่งใน โดย บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด(มหาชน) และ กองทุนรวม วายุภักษ์ หนึ่งใน โดย บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย	5,330,000	1.78

จากนั้น เลขานุการบริษัทฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนว่า การลงมติในที่ประชุม ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีคะแนนเสียงหนึ่งเสียง แต่ผู้ถือหุ้นซึ่งมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระใดไม่มีสิทธิลงมติในวาระนั้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงได้ในทุกวาระที่มีการเสนอขอคำรับรอง หรือขออนุมัติจากที่ประชุม และเพื่อความรวดเร็วในการนับคะแนนเสียงประธานในที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้ความเห็นชอบวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียง ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนทั้งในกรณี que หรือเห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ผู้ถือหุ้นที่ไม่ส่งบัตรลงคะแนน หรือไม่ลงคะแนนว่าเห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงจะถือว่าผู้ถือหุ้นท่านนั้นเห็นด้วย

2. ผู้มาประชุมที่ได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น เนื่องจากบริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ไปยังผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือเชิญประชุม หากผู้มอบฉันทะได้แสดงความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนไว้แล้วบริษัทฯ จะถือปฏิบัติตามหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ยกเว้นกรณีที่ผู้มอบฉันทะไม่ได้รับความประสงค์ในการออกเสียงในวาระใด หรือระบุไว้ไม่ชัดเจน ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงได้ตามที่เห็นสมควร เช่นเดียวกับกรณีที่ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง

โดยมีผู้ถือหุ้นจำนวนเกินกว่า 5 ท่าน ยกมือสนับสนุนวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงดังกล่าว และไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่น

เพื่อให้การนับคะแนนเสียงเป็นไปโดยถูกต้องและโปร่งใส เลขาธิการบริษัท จึงเสนอขอให้ผู้ถือหุ้นอาสาสมัครทำหน้าที่เป็นคณกลาง เพื่อตรวจสอบการลงคะแนนในกรณีมีข้อโต้แย้ง โดยมีผู้ถือหุ้นอาสาสมัครทำหน้าที่เป็นคณกลาง ดังนี้

- |              |        |                             |
|--------------|--------|-----------------------------|
| 1. คุณหัสชัย | นवलปาน | ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น |
| 2. คุณสุภาพร | เข้ม   | ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น |

และเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ที่ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจนับคะแนน ได้แก่

- |                  |                |
|------------------|----------------|
| 1. นางสาวจิรวรรณ | ชาเจริญ        |
| 2. นางสาวธนิต    | ธนระวี         |
| 3. นางสาวจิรวรรณ | โรจนอนันท์พงษ์ |

### เริ่มประชุม :

นายสมใจนึก เองตระกูล ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยได้ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่าน ที่ได้กรุณาสละเวลาเข้ามาเข้าร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ในวันนี้

ตามมาตรา 103 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้ต้องมีผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น มาประชุม ไม่น้อยกว่า 25 ราย หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ขณะนี้ มีผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 83 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 9,126,539 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 96 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 174,323,828 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น จำนวน 179 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 183,450,367 หุ้น จากจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด ณ วันเปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2552 จำนวน 1,447 ราย คิดเป็นร้อยละ 61.15 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายทั้งหมด และชำระเต็มมูลค่าแล้ว จำนวน 300,000,000 หุ้น (สามร้อยล้านหุ้น) ครบเป็นองค์ประชุม จึงขอเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ซึ่งจะดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ และเป็นไปตามระเบียบวาระการประชุม ตามที่ได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมแจ้งให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบเป็นการล่วงหน้าแล้ว ซึ่งประกอบด้วยวาระทั้งหมดรวม 9 วาระ ตามลำดับดังต่อไปนี้

### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2551

ประธานฯ เสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2551 ตามที่ได้ส่งสำเนาให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าแล้ว พร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์แล้ว และสอบถามที่ประชุมฯ ว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะสอบถาม หรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมตามที่เสนอบ้างหรือไม่

มีผู้ถือหุ้นสอบถามและให้ข้อเสนอแนะ ดังนี้

นายวิโรจน์ จงศิริวานิช ผู้รับมอบฉันทะจาก ผู้ถือหุ้นบริษัท กรุงเทพพานิชประกันภัย จำกัด ขอแก้ไขหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 หน้า 12 โดยขอแก้ไขชื่อผู้ถือหุ้นในลำดับที่ 4 จากข้อความเดิม “บริษัท กรุงเทพพานิชประกันภัย จำกัด” ขอให้แก้ไขเป็น “บริษัท กรุงเทพพานิชประกันภัย จำกัด”

ประธานฯ ขอรับไปดำเนินการแก้ไขต่อไป

ผู้ถือหุ้น นายธรรมบุญ จุลมณีโชติ ได้สอบถามว่า กระทรวงการคลังถือหุ้นไว้เท่าไร รวมเป็นกี่เปอร์เซ็นต์

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขาธิการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงซึ่งเลขาธิการบริษัท ได้ชี้แจงว่า กระทรวงการคลังถือหุ้นในนามกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง โดยบลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) จำนวน 5,330,000 หุ้น คิดเป็น 1.78 % และกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง โดยบมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงเทพ จำนวน 5,330,000 หุ้น คิดเป็น 1.78 % รวมเป็น 3.56%

ประธานฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าเป็นความประสงค์ของกระทรวงการคลังที่จะให้บมจ.ทิพยประกันภัยมีสถานะ เป็นบริษัทเอกชน

ก่อนที่จะมีการลงคะแนนในวาระนี้เลขาธิการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเพิ่มขึ้นจากที่ได้รายงานที่ประชุมทราบขณะที่เปิดการประชุมโดยมาด้วยตนเอง 13 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 6,984,585 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะเพิ่มขึ้นอีก 10 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 40,952,562 หุ้น ทำให้ขณะนี้ มีจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 202 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 231,387,514 หุ้น

**มติที่ประชุม :** ที่ประชุมได้พิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบ และมีมติเป็นเอกฉันท์ รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2551 ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	236,720,614	100
2. ไม่เห็นด้วย	-	-
3.งดออกเสียง	-	-

## วาระที่ 2

### รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ประธานฯ แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตรา 0.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 150,000,000.- บาท (หนึ่งร้อยห้าสิบล้านบาทถ้วน) โดยได้ทำการจ่ายให้ผู้ถือหุ้นแล้ว เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2551 โดยประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม

**มติที่ประชุม :** ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

## วาระที่ 3

### รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2551 และรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานฯ แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2551 ดังนี้

ในปี 2551 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรวม 8,682.61 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น

เบี้ยประกันอัคคีภัย	788.17	ล้านบาท	คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ	9.08
เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	228.97	ล้านบาท	คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ	2.64
เบี้ยประกันภัยรถยนต์	2,122.19	ล้านบาท	คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ	24.44
เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด	5,543.28	ล้านบาท	คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ	63.84

และบริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 545.76 ล้านบาท มีกำไรต่อหุ้น 1.82 บาท รวมทั้งมีสินทรัพย์ 9,898.90 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้น 3,348.74 ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับเรื่องผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2551

มีผู้ถือหุ้นสอบถามและให้ข้อเสนอแนะ ดังนี้

**ผู้ถือหุ้น นายธรรมนุญ จุลมณีโชติ** ได้สอบถามว่า ในโครงสร้างบริษัทมีกรรมการ 14 ท่านใช้หลักเกณฑ์อย่างไรบ้างในการกำหนดจำนวนกรรมการของบริษัทฯ

**เลขาธิการบริษัท** ได้ชี้แจงว่าตามข้อบังคับของบริษัทฯ กรรมการมีจำนวนไม่เกิน 20 ท่านและกรรมการแต่ละท่านก่อนที่จะเสนอคณะกรรมการบริษัท หรือเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต้องผ่านการกลั่นกรองของคณะกรรมการสรรหาฯ ก่อนซึ่งเป็นวิธีขั้นตอนการคัดเลือกกรรมการของบริษัทฯ

**ประธานฯ** ชี้แจงเพิ่มเติมว่ากรณีธนาคารกรุงไทยถือหุ้นประมาณร้อยละ 16 จะมีกรรมการผู้แทนของธนาคารจำนวน 2 ท่าน เช่นเดียวกับ ธนาคารออมสินถือหุ้นประมาณร้อยละ 13 จะมีกรรมการผู้แทนจำนวน 2 ท่าน ปตท.ถือหุ้นประมาณร้อยละ 13 จะมีกรรมการผู้แทนจำนวน 2 ท่าน กบข.ถือหุ้นร้อยละ 8.77 มีกรรมการผู้แทนจำนวน 1 ท่าน

**ผู้ถือหุ้น นายเอนก ฉัตรเสถียร** ได้สอบถาม

1. ผลกำไรในแต่ละประเภทของการรับประกันเช่นการประกันอัคคีภัย คิดเป็นกี่เปอร์เซ็นต์ของกำไรทั้งหมด

**ประธานฯ** ได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้ชี้แจง ซึ่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ชี้แจงว่า

1. ด้านประกันอัคคีภัยมีผลกำไรคิดเป็น	ร้อยละ 27
2. ด้านประกันภัยทางทะเลและขนส่งมีผลกำไรคิดเป็น	ร้อยละ 4
3. ด้านประกันภัยรถยนต์มีผลกำไรคิดเป็น	ร้อยละ 31
4. ด้านประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีผลกำไรคิดเป็น	ร้อยละ 38

2. ให้บริษัทฯ จัดพิมพ์งบดุล งบกำไรขาดทุนให้ตัวใหญ่กว่านี้ เพื่อสะดวกในการอ่าน

**ประธานฯ** ขอรับไปดำเนินการแก้ไขต่อไป

3. กำไรส่วนใหญ่มาจากการประกันอัคคีภัย ทราบว่าคปภ. จะขอลดอัตราเบี้ยประกันของประกันอัคคีภัย อยากทราบว่านโยบายนี้มีผลกระทบต่อบริษัทฯ หรือไม่

**ประธานฯ** ชี้แจง ว่า การประกันอัคคีภัยทำกำไรมาก ทางคปภ. ก็พยายามลดอัตราค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ ประกันภัย ไม่ให้สูงเกินไป ไม่ให้บริษัทประกันภัยเอากำไรจากผู้บริโภคมากเกินไป ส่วนอัตราเบี้ยประกันภัยนั้น บริษัทฯ คิดว่าเป็นเรื่องของ คปภ. ซึ่งบริษัทฯ ไม่สามารถไปชี้แนะให้กับ คปภ.ได้ แต่ทางบริษัทฯ จะดูแลและหารือกับสมาคมฯ เพื่อไม่ให้อัตราเบี้ยประกันภัยต่ำจนเกินไป

**ผู้ถือหุ้น นายธรรมบุญ จุลมณีโชติ** ได้สอบถามว่า สืบเนื่องจากคำถามเดิม โดยทั่วไปบริษัทฯ มีสินทรัพย์และกำไรสุทธิ เมื่อเปรียบเทียบกับบริษัท East Water ซึ่งมีสินทรัพย์กว่า 5,000 ล้านบาท โดยมีกำไรสุทธิกว่า 500 ล้านบาท มีกรรมการเพียง 11 คน เมื่อเปรียบเทียบกับตลาดหรือเปรียบเทียบกับหน่วยงานอื่นของรัฐ เช่น การประปานครหลวง มีสินทรัพย์ 50,000-60,000 ล้านบาท กว่า 5,000 ล้านบาท มีกรรมการเพียง 14 คน อยากขอให้บริษัทฯ พิจารณาความเหมาะสมในการจัดสรรคณะกรรมการของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด และได้เสนอว่าตามหลัก CG ปรธานกรรมการบริษัท ไม่ควรเป็นประธานกรรมการบริหารด้วย และกรรมการแต่ท่าน ไม่ควรจะเป็นกรรมการชุดย่อยหลายคณะ เช่น กรรมการตรวจสอบ ก็ไม่ควรเป็นกรรมการด้านการบริหารความเสี่ยง

**ประธานฯ** รับผิดชอบพิจารณา และได้ชี้แจงว่าถึงแม้กรรมการจะมีจำนวนมากแต่สามารถช่วยเหลืองานบริษัทฯ เป็นอย่างดี และช่วยให้บริษัทฯ ได้รับงานด้านการประกันภัยเพิ่มมากขึ้น

**นางสาวจิรวรรณ สุขสำราญ** อาสาพิทักษ์สิทธิจากสมาคมส่งเสริมนักลงทุนไทย ถามว่า บริษัทฯ จะบริหารจัดการอย่างไรเพื่อรับมือกับเศรษฐกิจในปัจจุบัน

**ประธานฯ** ได้ชี้แจงว่าบริษัทฯ มีการประชุมเรื่องสภาวะเศรษฐกิจ เข้าสู่การชลดัมาหลายครั้ง บริษัทฯ ได้มีกลยุทธ์ในการทำงานหลายวิธี โชคดีที่ธุรกิจประกันภัยติดอยู่กับฐานลูกค้าเก่า แต่บริษัทฯ ไม่ได้นิ่งนอนใจจะพยายามให้เบี้ยประกันภัยดีขึ้นให้ได้ตามที่ตั้งเป้าหมายไว้ ภาวะรวมๆ ปี 2553 ของบริษัทฯ ไม่กระทบมากนัก เพราะมีการเตรียมการพอสมควร โดยบริษัทฯ มีนโยบายขยายรายย่อยเพิ่มมากขึ้น บริษัทฯ มีกลุ่มผู้ถือหุ้นที่เข้มแข็ง ซึ่งเป็นพันธมิตรทางธุรกิจสามารถช่วยบริษัทฯ ได้มาก โดยเบี้ยประกันภัยไม่ต่ำกว่าปีนี้ น่าจะเพิ่มขึ้นในปีหน้า โดยในระยะยาวนั้นบริษัทฯ คำนึงเสมอว่าจะขยายฐานให้มากที่สุดไปสู่รายย่อยขณะนี้บริษัทฯ ได้เริ่มนโยบาย Cross selling ในธุรกิจใกล้เคียงกว่าประกันอัคคีภัยแล้วทำประกันรถยนต์ด้วยหรือไม่ บริษัทฯ ได้เริ่มจัดทำมาประมาณสองปีและทำมาอย่างต่อเนื่องและทำอย่างจริงจัง โดยที่ กรรมการผู้จัดการใหญ่ (คุณมารุต) ซึ่งเข้ามารับตำแหน่งในปีนี้เป็นที่ดูแลนโยบายนี้ ด้วยตนเองแต่บริษัทฯ ก็ไม่ประมาทผู้ถือหุ้นน่าจะสบายใจได้ในปี 2552 ส่วนวิธีการอย่างไร บริษัทฯ มีการเตรียมพร้อมแล้ว

**ผู้ถือหุ้น นายอเนก นิตเรศเกียรติ** ได้สอบถามว่า ทราบว่าบริษัทฯ มีการทำประกันภัยต่อไปต่างประเทศเป็นจำนวนมาก ดังนั้นบริษัทฯ มีนโยบายในการจัดสรรการประกันภัยต่ออย่างไร เช่นการประกันภัยเครื่องบิน ซึ่งมีทุนประกันภัยที่สูงมาก

**กรรมการผู้อำนวยการ นายจารึก กังวานพิณชัย** ได้ชี้แจงว่าไม่มีหลักการแน่นอน มี Logic ทางด้าน Underwriter ันรับประกันภัยจะคำนวณ PML. ความเสียหายสูงสุดที่จะเกิดขึ้นของอุบัติเหตุแต่ละครั้ง ที่จะเกิดโดยการพิจารณาเครื่องบินหลายลำมีได้ดูเพียงลำเดียว มีการคำนวณอัตราความเสียหายสูงสุดของ Claims ที่จะเกิดขึ้น จะกำหนดทุนประกันภัย ส่วนที่เก็บไว้เอง ที่เหลือจะส่งต่อให้ผู้รับประกันภัยในประเทศ หรือ Reinsurance ไปต่างประเทศแล้วแต่กรณี

**ประธานฯ** ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า Rate of Retention ที่เก็บไว้มีเจ้าหน้าที่ดูอย่างใกล้ชิด ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงที่บริษัทฯ รับประกันภัยไว้ หากมีความเสี่ยงสูง บริษัทฯ จะส่งต่อไปยังบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศซึ่งขึ้นอยู่กับกิจการหรือความสามารถของบริษัทฯ ตัวอย่างเช่น บ้านเดี่ยว ไม่มีบ้านข้าง ๆ เลย ถ้าเกิดไฟไหม้ก็เกิดความเสียหายเพียงหลังเดียวถือว่าเป็นภัยที่มีความเสี่ยงต่ำ ถ้าเป็นภัยลักษณะเช่นนี้บริษัทฯ จะเก็บRetention ไว้มาก ซึ่งจะต่างกับห้องแถวความเสี่ยงสูงต้องกระจายความเสี่ยงให้มาก ซึ่งไม่แน่นอนแล้วแต่ประเภทธุรกิจของการรับประกัน เช่น การประกันภัยเครื่องบิน บริษัทฯ กระจายความเสี่ยงภัยไปยังบริษัทรับประกันภัยต่อหลายบริษัทที่มีความมั่นคง กิจการรับประกันภัย เป็นกิจการที่น่าศึกษา ผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์มีความรู้ด้านนี้ บริษัทฯ มีความยินดีที่จะจัดอบรมให้ ซึ่งการที่ผู้ถือหุ้นได้มีคำถามในหลาย ๆ คำถามเป็นคำถามที่ดี น่าสนใจถ้าไม่อยู่ในธุรกิจจะมองไม่เห็น ถ้าท่านผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะอบรม บริษัทฯ ก็จะจัดให้ไปอบรมโดย สามารถลงชื่อได้ที่หน้าห้องประชุม

**มติที่ประชุม :** ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2550 และรับรองรายงานคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับผลการดำเนินงานประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ตามเสนอ

#### **วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติงบการเงิน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551**

**ประธานฯ** กล่าวต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ได้จัดทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว โดยคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาเห็นว่าถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี ตั้งแต่หน้า 100 - 145 ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุม โดยบริษัทฯ มีผลประกอบการในรอบปี 2551 ดังนี้

สินทรัพย์	9,898.90	ล้านบาท
หนี้สิน	6,550.16	ล้านบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,348.74	ล้านบาท



เบี้ยประกันภัยรับ	8,682.61	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	545.76	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	1.82	บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดและข้อสงสัย แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติ

ก่อนที่จะมีการลงคะแนนในวาระนี้ เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเพิ่มขึ้นอีก 3 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 6,875 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะ มาลงทะเบียนเพิ่มขึ้นอีก 4 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 5,330,217 หุ้น ทำให้ขณะนี้ มีจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ เข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 209 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 236,724,606 หุ้น

**มติที่ประชุม :** ที่ประชุมได้พิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบ และมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ด้วยคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	236,727,106	100%
2. ไม่เห็นด้วย	-	-
3.งดออกเสียง	-	-

#### วาระที่ 5

**พิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2551 และการจ่ายเงินปันผล**

ประธานฯ ได้เสนอต่อที่ประชุมว่า ในรอบปีบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ จำนวน 545,757,279.43 บาท รวมกับกำไรสะสมยกมาจำนวน 1,573,125,227.20 บาท เป็นกำไรที่นำมาจัดสรรได้ จำนวนทั้งสิ้น 2,118,882,506.63 บาท

ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลดังนี้

1. ให้จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองอื่น เป็นจำนวนเงิน 27,287,863.97 บาท
2. ให้ประกาศจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 1.10 บาท รวมเป็นเงิน 330,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 60.47 ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลประกอบการครึ่งปีแรกของปี 2551 ไปแล้ว เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2551 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบสตางค์) คิดเป็นเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลจำนวน 150,000,000 บาท และจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลืออีก ในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท (หกสิบบสตางค์) ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีชื่อปรากฏ ตามทะเบียนหุ้น ณ วันที่ 8 เมษายน 2552 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 6 พฤษภาคม 2552 หลังจากการจัดสรรกำไรแล้ว คงเหลือเป็นกำไรสะสม จำนวน 1,761,594,642.66 บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดและข้อสงสัยต่าง ๆ ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถาม ดังนี้  
**ผู้ถือหุ้น นายธรรมนุญ จุลมณีโชติ** ได้สอบถาม เพื่อขอทราบหลักเกณฑ์ และเหตุผลในการจ่ายเงินปันผลในปี 2551 น้อยกว่าปี 2550 ทั้งที่ผลประกอบการปี 2551 มากกว่าปี 2550 จากร้อยละ 70 ลดลงเป็นร้อยละ 60

**กรรมการผู้จัดการใหญ่ นายมารุต สิมะเสถียร** ได้ชี้แจงว่า

1. บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ ซึ่งการจ่ายครั้งนี้ก็ถือว่าเกินกว่านโยบายที่บริษัทฯ กำหนด
2. บริษัทฯ ต้องการสร้างเงินกองทุนให้มีความแข็งแกร่งเพื่อรองรับเหตุการณ์ที่จะมากระทบและเพื่อให้เพียงพอต่อกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.) ที่จะประกาศใช้ในอนาคต
3. หากบริษัทฯ มีความแข็งแกร่งของเงินกองทุน จะทำให้ Book Value สูงขึ้นเกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ การจ่ายเงินปันผลบริษัทฯ ดูภาวะเศรษฐกิจด้วย ซึ่งจะเห็นได้ว่าผลตอบแทนสูงกว่า อัตราการฝากเงินของธนาคาร

ประธานฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า คปภ. ต้องการให้ บริษัทฯ ประกันภัยมีการสำรองคล้ายธนาคารซึ่งบังคับให้กันเงินสำรองซึ่งบริษัทฯ ได้กันเงินสำรองไว้จำนวนหนึ่ง ซึ่งคณะกรรมการฯ และฝ่ายบริหารดูแล้วเห็นว่าเพียงพอเหมาะสมกับกิจการแล้ว สำรองเท่าที่ทำธุรกิจได้เท่านั้น ซึ่งถือว่าเงินสำรองได้กันไว้เพียงพอแล้ว ในปีนี้บริษัทฯ มีกำไรมากขึ้นจากปีที่แล้วแต่ในปี 2551 บริษัทฯ จ่ายเงินปันผล 1.25 แต่ปี 2552 บริษัทฯ จ่ายเงินปันผล 1.10 บาท บริษัทฯ กันไว้ 15 สตางค์เพื่อสำรองไว้สำหรับปี 2553 ซึ่งเงินอยู่กับบริษัทฯ และเงินเหล่านี้ก็เป็นเงินของบริษัทฯ ไม่ได้ถูกนำไปใช้ในดำเนินอื่น คณะกรรมการพยายาม Fight เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับเงินปันผลสูงแต่เนื่องจากกฎเกณฑ์ของคปภ. ต้องการให้ธุรกิจประกันภัยมีความแข็งแกร่งและมั่นคง จึงให้กันเงินสำรองไว้ ซึ่งบางบริษัทประกันภัยในตลาด ไม่จ่ายเงินปันผลก็มี บริษัทฯ ได้กันเงิน

สำรองไว้ทุกปีจึงไม่มีผลกระทบมาก ทางบริษัท พยายามที่จะให้เงินปันผลสูง โดยบริษัท ก็กันไว้ตามความจำเป็นไม่ใช่กลัวภาวะเศรษฐกิจ แต่เป็นเรื่องการปฏิบัติ ตามกฎเกณฑ์ของคปภ.

**ผู้ถือหุ้น นายเอนก ฉัตรเสถียร** ได้สอบถามหนี้สินสำรองเบี้ยประกันภัยไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทฯ ได้เคยเก็บข้อมูลไว้บ้างหรือไม่ว่ามีการสูญเสียในส่วนนี้ที่เปอร์เซ็นต์ เช่น 100 กรมธรรม์ Reserve ไว้ตามกฎหมายสิ้นปีที่ Reserve ไว้เสียหายเท่าใดแล้วเกิดเสียหายจริงๆ ที่เปอร์เซ็นต์ เก็บ 100% แล้วเกิดขึ้นจริง 70% หรือ 60% ทรัพย์สิน Growth มาก เห็นมีหุ้นกู้ พันธบัตรแต่ที่น้อยลงคือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งในสภาวะเศรษฐกิจเช่นนี้บริษัทฯ น่าจะมองหาซื้อหุ้นบริษัทประกันภัยอื่น ๆ บ้าง เนื่องจากดอกเบี้ยเงินฝากถูกไปหมด ถ้าสถานการณ์เศรษฐกิจดีขึ้น ดอกเบี้ยเงินฝากจะสูงขึ้น ก็อยากฝากไว้ให้บริษัทฯ พิจารณา

**ประธานฯ** ได้ตอบว่าในคำถามที่หนึ่ง ขอให้คุณนวลล่อช เป็นผู้ตอบคำถาม แต่ขอชี้แจงคุณเอนกฯ ได้เลยว่าบริษัทฯ ก็คิดอย่างที่คุณเอนกฯ เสนอ โดยภาวะเศรษฐกิจเช่นนี้ มีบริษัทประกันภัยเล็ก ๆ หลายบริษัท ซึ่งด้วยกฎของคปภ. บริษัทเล็ก ๆ เหล่านี้อาจจะไม่สามารถอยู่ได้ บริษัทฯ ก็พยายามที่จะ Jump อยู่ 500 กว่าล้าน 3 ปีแล้ว บริษัทฯ คิดว่าจะ Jump ต่อได้แต่ธุรกิจประกันภัยเป็นสถาบันการเงินจึงลำบากมากที่จะออกนอก Line เช่น จะถือหุ้นในบริษัทอื่นเกิน 10% ก็ไม่ได้ ซึ่ง คปภ.วางกรอบไว้เข้มมาก

**ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ นางนวลล่อช กิตติพิทักษ์** ได้ชี้แจงว่า เงินสำรองที่ยังไม่ถือเป็นรายได้คือกรมธรรม์ที่ยังไม่สิ้นสุดความคุ้มครอง ถ้าถามว่า Cover ถึงเคลมหรือไม่ กรณีเคลมถือว่าเป็นคนละด้านกัน เช่นหากเกิดเคลมรายใหญ่ขึ้นมา บริษัทฯ ก็จะติดต่อไปที่บริษัทรับประกันภัยที่ต่างประเทศที่บริษัทฯ ได้ส่งงานไปให้ แต่อย่างไรก็ดี บริษัทฯ มีเงินกองทุนสำรองค่อนข้างสูง ประมาณ 2,000 – 3,000 ล้านบาท กฎระเบียบในการรับงานประกันภัย จะมีเกณฑ์อยู่แล้วประมาณไม่เกิน 10% ของเงินกองทุน เพราะฉะนั้น เงินสำรองการรับประกันภัยกับการเคลมไม่เกี่ยวข้องกัน

**ผู้ถือหุ้น นายเอนก ฉัตรเสถียร** ได้สอบถามเพิ่มเติมว่า เงินทุนสำรองฯ สมมติบริษัทฯ สำรองไว้ 100 บาท แล้วเกิดความเสียหายจริง ๆ ประมาณที่เปอร์เซ็นต์ 60% หรือ 70%

**ประธานฯ** ได้ถามผู้ถือหุ้นว่าคำถามนี้หมายถึงหนี้เสียใช้หรือไม่

**ผู้ถือหุ้น นายเอนก ฉัตรเสถียร** ได้สอบถามเพิ่มเติมว่า หากมีกรมธรรม์ 100 กรมธรรม์ บริษัทฯ จะต้องเก็บเงินสำรองเบี้ยประกันภัยไว้เท่าใด และที่บริษัทฯ เก็บไว้มีความเสียหายเกิดขึ้นจริงเท่าใด

**กรรมการผู้อำนวยการ นายจารึก กังวานพนิชย์** ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าการสำรอง premium จะต้องตั้งไว้จนกว่ากรมธรรม์แต่ละกรมธรรม์จะหมดความคุ้มครอง ถ้าเงินสำรองต้นปีตั้งไว้มากปลายปีคงเหลือมากก็จะเก็บสทบไปกับปีต่อไปแต่ถ้าต้นปีตั้งไว้น้อยเมื่อถึงปลายปี ไม่เพียงพอ บริษัทฯ ก็ต้องตั้งเพิ่มขึ้นอีก

**ประธานฯ** ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า Claim จะนับเป็นเปอร์เซ็นต์ ก็จะเก็บข้อมูลได้ลำบากมาก เช่นบริษัทอื่น Retention สูงไม่ได้ Reinsurance ไปต่างประเทศแล้ว เกิด Claim ใหญ่หนึ่งราย บริษัทนั้นขาดทุนทันที ล้มละลายไปเลย คือ Loss Ratio แบ่งได้แต่ละประเภทเช่นรถยนต์ 70 กว่า% อัดคีย์ไม่เกิน 10 % และเบ็ดเตล็ด 30% Loss Ratio สูงสุด คือรถยนต์มีเบี้ยประกันภัยสูงแต่ Loss สูงมากเช่นการรับงานประกันภัยก็ต้องดูการใช้จ่ายของรถยนต์ที่รับประกันด้วย เช่น รถ ใช้งานทั้งวัน (มอเตอร์ไซด์ รถเมล์) รับ premium ต่ำแต่ Loss สูง Loss ประมาณ 60-70% ถือว่าสูงมาก

**รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ นายสุรินทร์ วิวัฒน์วานิช** ชี้แจงเพิ่มเติมว่า Loss Ratio ของบริษัทฯ รวมทุกประเภทคิดเป็น 47 %

**ผู้ถือหุ้น นายเอนก ฉัตรเสถียร** ได้สอบถามเพิ่มเติมว่า Loss ratio ของบริษัทฯ ทุกประเภทคิดเป็นร้อยละ 47 อย่างที่ได้ชี้แจง โดยรถยนต์อยู่ที่ประมาณร้อยละ 62 แต่เมื่อรวมการรับประกันภัยทุกประเภทแล้ว อยู่ที่ประมาณร้อยละ 47.73 จากการที่ได้ศึกษาข้อมูลจากต่างประเทศ มีความเสียหายอยู่ที่ประมาณร้อยละ 60

**ประธานฯ** ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าเบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ สูงจริงแต่ได้มีการทำประกันภัยต่อออกไปมากเช่นกัน โดยที่ภัยรายใหญ่บริษัทฯ จะเก็บความเสี่ยงไว้บ้างมาก เนื่องจากมีความเสี่ยงสูง เช่นการประกันภัยเครื่องบิน บริษัทฯ เอาประกันภัยต่อไปยังต่างประเทศมาก โดยให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีความมั่นคง ซึ่งถ้าความเสี่ยงโดยเฉลี่ยเกินร้อยละ 70 บริษัทฯ พิจารณาไม่รับความเสี่ยงไว้เอง

**ผู้ถือหุ้น นายธรรมนุญ จุลมณีโชติ** ได้ขอฝากข้อสังเกตประเด็นที่ถามข้อนี้จะเห็นได้ว่าบริษัทฯ มีสำรองตามกฎหมายเต็มไปหมดถ้ามองจากเงินสดแล้ว ผู้ถือหุ้นได้เงินปันผลเล็กน้อยเท่านั้น จึงฝากว่าในปีนี้น่าจะจ่ายอย่างน้อยเท่ากับปีที่แล้ว ซึ่งเปอร์เซ็นต์ก็ต่ำกว่าปีที่แล้วถ้าจะให้เท่ากับปีที่แล้ว ควรจ่าย 1.30 บาทต่อหุ้น

**ประธานฯ** ได้ชี้แจงว่า ความสามารถในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับเงินกองทุนหากมีเงินกองทุนน้อยลงการรับงานประกันภัยในอนาคตก็จะรับได้น้อยลง เพราะบริษัทฯ เป็น Major ของรัฐวิสาหกิจใหญ่เช่นปตท. สินทรัพย์ปตท. มีสูงมากและของธนาคารต่าง ๆ ที่รับมากที่สุดมาก ถ้าบริษัทฯ ดำรงเงินกองทุนน้อยลงหรือต่ำลง บริษัทฯ ก็จะทำการรับงานประกันภัยได้น้อยลง ไม่สามารถรับประกันภัยในงานที่มีทุนประกันสูง ๆ ซึ่งทางบริษัทฯ ก็พยายามที่จะจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นสูง และบริษัทฯ ก็เป็นหนึ่งในธุรกิจประกันภัยในระดับ 1 หรือระดับ 2 ที่จ่ายเงินปันผลสูง บริษัทฯ มีความมั่นคงจะดำเนินธุรกิจต่อไป

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดและข้อสงสัยอีก แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ

ก่อนที่จะมีการลงคะแนนในวาระนี้ เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเพิ่มขึ้นอีก 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 2,500 หุ้น ทำให้ขณะนี้ มีจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้ามาร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 210 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 236,727,106 หุ้น

**มติที่ประชุม :** ที่ประชุมได้พิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบและมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2551 และการจ่ายเงินปันผลตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัท ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	236,681,593	99.98%
2. ไม่เห็นด้วย	45,513	0.02%
3.งดออกเสียง	-	-

## วาระที่ 6

**พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระและเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออก**

### 6.1 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 นี้ จะมีกรรมการออกตามวาระจำนวน 5 ท่าน ซึ่งเป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ได้แก่

- |                |               |              |
|----------------|---------------|--------------|
| (1) พลเอกสมชาย | ธนะรัชต์      | กรรมการอิสระ |
| (2) นายพิทยาพล | นาถธราดล      | กรรมการอิสระ |
| (3) นายวรวิทย์ | ชัยลิมปมนตรี  | กรรมการ      |
| (4) นายจารึก   | กังวานพนินชัย | กรรมการ      |
| (5) นายเสรี    | ศิรีศรี       | กรรมการ      |

โดยในจำนวนดังกล่าว มีกรรมการอิสระที่ต้องออกตามวาระ จำนวน 2 คน ได้แก่ พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ และนายพิทยาพล นาถธราดล

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้มีโอกาสเสนอรายชื่อบุคคลที่เหมาะสมให้ได้รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท โดยการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน - 31 ธันวาคม 2551 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใด เสนอรายชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมายังบริษัทฯ

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อแล้ว เห็นว่า กรรมการเดิมที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ มีคุณสมบัติครบถ้วน ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้ในอนาคต จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ 4 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระคือ ลำดับที่ 1 พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ ลำดับที่ 2 นายพิทยาพล นาถธราดล ลำดับที่ 3 นายวรวิทย์ ชัยลิมปมนตรี และลำดับที่ 4 นายจารึก กังวานพนินชัย กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง และลำดับที่ 5 ขอเสนอบุคคลที่เป็นผู้แทนจาก บริษัท ปตท. จำกัด(มหาชน) อีก 1 คนเป็นกรรมการตามองค์ประกอบของกรรมการบริษัทฯ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดและข้อสงสัย

**ผู้ถือหุ้น นายธรรมนุญ จุลมณีโชติ** ได้สอบถามว่าในรายงานประจำปีหน้า 64 การมาประชุมกรรมการชุดเดิมมาประชุมคณะกรรมการชุดย่อยเปอร์เซ็นต์การมาประชุมไม่มากเท่าที่ควร ดังนั้นในการเสนอให้กลับเข้ามาเป็นกรรมการอีกครั้งควรพิจารณาจากคู่มือกรรมการบริษัทจัดการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อเก็บไว้เป็น Record และบริษัทฯ ควรแสดงให้เห็นว่าการมาประชุมที่จะเลือกกลับเข้ามาเป็นกรรมการอีกครั้งหนึ่ง นั้น ท่านมีความสามารถอะไรบ้าง และทำให้บริษัทฯ ได้รับประโยชน์จากการที่กรรมการท่านนั้น เป็นกรรมการให้บริษัทฯ และ ควรจะเขียนการมาประชุมของกรรมการให้ชัดเจนกว่านี้

ประธานฯ รับไปดำเนินการแก้ไขโดยชี้แจงว่า กรรมการบางท่านเข้ามาเป็นกรรมการระหว่างปี ทำให้การมาประชุมดูไม่มาก ในปีต่อไปจะชี้แจงให้ชัดเจนกว่าเดิม และการที่บริษัทฯ มีกรรมการมากเนื่องจากธุรกิจของบริษัทฯ ต้องเกี่ยวข้องกับคนมากและกรรมการแต่ละท่านก็ช่วยหางานมาให้บริษัทฯ ได้มาก โดยบริษัทฯ ก็พยายามที่จะลดลง แต่ก็มีความจำเป็น คือกรรมการต้องมี Connection



**เลขานุการบริษัท** ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในกรณี พลเอกสมชาย ชนะรัชต์ ที่เข้ามาเป็นกรรมการตรวจสอบในระหว่าง กาล แทน นายเทวัญ ที่ลาออก จึงเข้าประชุม 5/12 ซึ่งเป็นการเข้าประชุมครบถ้วน และกรณีของนายวิสุทธิ์ ศรีสุพรรณ ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนนายธีระ วิฑูรย์ศักดิ์ ในเดือน กรกฎาคม 2551 มาประชุม 4/12 โดยเริ่มมาประชุมที่ บริษัทฯ ในฐานะกรรมการในเดือนสิงหาคม 2551 เป็นการมาประชุมครบ

**ผู้ถือหุ้น นายธรรมณู จุลมณีโชติ** ได้ขอให้แก้ไขการนับการมาประชุมของกรรมการว่า ไม่ควรใช้แบบเดิมควรจะ เปลี่ยนเป็น หากมาเป็นกรรมการในเดือนใด ให้นับเดือนนั้นจนถึงสิ้นปีเป็นจำนวนเต็ม ทำให้เกิดความชัดเจนว่ากรรมการ มาประชุมครบหรือขาดกี่ครั้ง เช่น เข้ามาในเดือนที่ 5 จนถึงเดือน 12 นับจำนวนครั้งเป็น 7 ครั้ง โดยหากมาประชุมครบ 7 ครั้ง ก็ควรเขียน 7/7 ไม่ใช่ 7/12

**ประธานฯ** รับไปดำเนินการแก้ไข

ถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามอีก ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นลงคะแนนอนุมัติเป็นรายบุคคล โดยเริ่มจาก

**ลำดับที่ 1** ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง พลเอกสมชาย ชนะรัชต์ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ เป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยบริษัทฯ ได้จัดส่งประวัติและรายละเอียดของกรรมการไปให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณา ล่วงหน้าแล้วพร้อมหนังสือเชิญประชุม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามได้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาตกลงคะแนน

**มติที่ประชุม :** ที่ประชุมได้พิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบ และมีมติเลือกตั้ง พลเอกสมชาย ชนะรัชต์ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่ง ตามวาระเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	236,620,443	99.53%
2. ไม่เห็นด้วย	1,045,513	0.44%
3. งดออกเสียง	61,150	0.02%

**ลำดับที่ 2** ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง นายพิทยาพล นาถธราดล กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ เป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยบริษัทฯ ได้จัดส่งประวัติและรายละเอียดของกรรมการไปให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณา ล่วงหน้าแล้วพร้อมหนังสือเชิญประชุมและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามได้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาตกลงคะแนน

**มติที่ประชุม :** ที่ประชุมได้พิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบ และมีมติเลือกตั้ง นายพิทยาพล นาถธราดล กรรมการที่ต้องออกจาก ตำแหน่งตามวาระเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	236,685,343	99.98%
2. ไม่เห็นด้วย	41,763	0.01%
3. งดออกเสียง	-	-

**ลำดับที่ 3** ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง นายวรวิทย์ ชัยลิปมนตรี กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ เป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยบริษัทฯ ได้จัดส่งประวัติและรายละเอียดของกรรมการไปให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณา ล่วงหน้าแล้วพร้อมหนังสือเชิญประชุมและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามได้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาตกลงคะแนน

**มติที่ประชุม :** ที่ประชุมได้พิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบ และมีมติเลือกตั้ง นายวรวิทย์ ชัยลิปมนตรี กรรมการที่ต้องออกจาก ตำแหน่งตามวาระเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	236,663,443	99.97%
2. ไม่เห็นด้วย	41,763	0.01%
3. งดออกเสียง	21,900	0.01%

**ลำดับที่ 4** ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง นายจารึก กังวานพณิชย์ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ เป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยบริษัท ได้จัดส่งประวัติและรายละเอียดของกรรมการไปให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณา ล่วงหน้าแล้วพร้อมหนังสือเชิญประชุมและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามได้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม ประชานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนน

**มติที่ประชุม :** ที่ประชุมได้พิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบ และมีมติเลือกตั้ง นายจารึก กังวานพณิชย์ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่ง ตามวาระเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	236,705,206	99.99%
2. ไม่เห็นด้วย	-	-
3.งดออกเสียง	21,900	0.01%

**ลำดับที่ 5** ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์ เป็นกรรมการที่เป็นผู้แทนจาก บริษัท ปตท. จำกัด(มหาชน) เป็นกรรมการตามองค์ประกอบของบริษัทฯ อีก 1 คน โดยบริษัทฯ ได้จัดส่งประวัติและรายละเอียดของกรรมการไปให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาแล้วพร้อมหนังสือเชิญประชุมและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามได้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม ประชานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนน

**มติที่ประชุม :** ที่ประชุมได้พิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบ และมีมติเลือกตั้ง นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์ กรรมการที่เป็นผู้แทนจาก บริษัท ปตท. จำกัด(มหาชน) เป็นกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ ด้วยคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	236,685,156	99.98%
2. ไม่เห็นด้วย	-	-
3.งดออกเสียง	41,950	0.01%

## 6.2 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออก

ประชานฯ ขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออก คือเนื่องด้วยในปี 2551 มีกรรมการ ลาออกจากตำแหน่ง จำนวน 1 คนคือ นางสาวศุภจิตรา ธนะรัชต์ และยังไม่ได้เลือกตั้งกรรมการแทน จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณาเลือกตั้งนายเสรี ศิริศรี ซึ่งเป็นผู้ที่มีความเชี่ยวชาญทางด้านการเงิน การลงทุนอย่างดียิ่ง ตลอดจนเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย และเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 เป็นกรรมการอิสระแทนนางสาวศุภจิตรา ที่ลาออก และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น สอบถามได้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม ประชานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนน

**มติที่ประชุม :** ที่ประชุมได้พิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบ และมีมติเลือกตั้ง นายเสรี ศิริศรี เป็น กรรมการอิสระแทน นางสาวศุภจิตรา ธนะรัชต์ ที่ลาออกด้วยคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	236,705,206	99.99%
2. ไม่เห็นด้วย	-	-
3.งดออกเสียง	21,900	0.01%

**วาระที่ 7****พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ**

ประธานฯ กล่าวต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยกลั่นกรองอย่างละเอียด ถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ และได้มีการเปรียบเทียบอ้างอิงกับอุตสาหกรรม ประกันวินาศภัยรวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตของกำไรของบริษัทฯ โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2549 ให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น โดยในปี 2552 ขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเท่ากับปีที่ผ่านมา โดยมีรายละเอียดดังนี้

**คณะกรรมการบริษัท**

ประธานกรรมการ	เดือนละ	40,000.-	บาท
รองประธานกรรมการ	เดือนละ	24,000.-	บาท
กรรมการ	เดือนละ	20,000.-	บาท

**คณะกรรมการบริหาร**

ประธานกรรมการ	เดือนละ	36,000.-	บาท
กรรมการ	เดือนละ	18,000.-	บาท

**คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท**

ประธานกรรมการ	เดือนละ	20,000.-	บาท
กรรมการ	เดือนละ	13,000.-	บาท

**คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย**

- (1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- (2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- (3) คณะกรรมการบริหารการลงทุน
- (4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- (5) คณะกรรมการบริษัทภิบาลและติดตามกลยุทธ์

สำหรับค่าบำเหน็จกรรมการ ให้จ่ายจากบัญชีทำการของบริษัทฯ จำนวนเงินทั้งสิ้น 9,900,000.- บาท (เก้าล้านเก้าแสนบาทถ้วน) โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรตามที่เห็นสมควร ขอเชิญผู้ถือหุ้นสอบถามได้

**ผู้ถือหุ้น นายธรรมนุญ จุลมณีโชติ** ได้สอบถามและตั้งข้อสังเกตว่าค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ บริษัทจัดการที่ดีในตลาดหลักทรัพย์ประธานกรรมการมีภารกิจหน้าที่แตกต่างจากกรรมการค่าบำเหน็จประธานร้อยละ 25 รองประธานร้อยละ 12.5 ตามที่กำหนดไว้ในกรอบรวม IOD ข้อสังเกตในหลายเรื่องไม่เข้ากับ กฎเกณฑ์นี้ ค่าบำเหน็จกรรมการต้องแจ่มแจ้ง มาให้ละเอียดเพื่อเป็นจริยธรรม คุณธรรม และธรรมาภิบาล

**ประธานฯ** ให้ บันทึกข้อสังเกตของผู้ถือหุ้นไว้

**เลขานุการบริษัท** ได้เรียนเพิ่มเติมว่าในรายงานประจำปี 2551 หน้า 60-61 จะมีตารางเปรียบเทียบค่าตอบแทนของกรรมการคณะต่างๆให้ทราบ

**ประธานฯ** ได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่าถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามอีก เห็นว่าที่ประชุมสมควรพิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและบำเหน็จกรรมการ โดยให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนอนุมัติ

**มติที่ประชุม :** ที่ประชุมได้พิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบ และมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและบำเหน็จกรรมการตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	236,631,593	99.95%
2. ไม่เห็นด้วย	88,013	0.03%
3. งดออกเสียง	7,500	0.00%

**วาระที่ 8****พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2552**

ประธานฯ กล่าวว่า คณะกรรมการได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ ในการแต่งตั้ง นางสุวิมล กฤตยาเกียรติ และ/หรือ นางวิไลรัตน์ ใจจั่นครินทร์ และ/หรือ นางสาวสมจินตนา พลศิริฤทธิ์ แห่งสำนักงานสอบบัญชี ดี ไอ เอ เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2552 โดยกำหนดค่าสอบบัญชี จำนวน 1,150,000.- บาท (หนึ่งล้านหนึ่งแสนห้าหมื่นบาทถ้วน) ซึ่งประกอบด้วยค่าสอบบัญชี 1,050,000.- บาท (หนึ่งล้านห้าหมื่นบาทถ้วน) และค่าประเมินประสิทธิภาพของระบบ 100,000.- บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน)

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้เป็นผู้พิจารณาการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำนักงาน ดี ไอ เอ จำกัด เนื่องจากพิจารณาแล้ว เห็นว่ามีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสม และเพื่อให้การสอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นไปอย่างต่อเนื่อง ขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นสอบถาม

ผู้ถือหุ้นนายธรรมณู จุลมณีโชติ ได้สอบถามว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้เปรียบเทียบค่าสอบบัญชีจากหลายบริษัทหรือไม่ โดยในหลายๆ บริษัท ได้ทำตารางเปรียบเทียบ และแสดงเหตุผลที่เลือกบริษัทนั้น เพื่อให้ได้บริษัทสอบบัญชีที่มีประสิทธิภาพ และเหมาะสม เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รศ.วิทย์ ล้ำเลิศ ได้เรียนชี้แจงว่า ขั้นตอนการคัดเลือก บริษัทฯ ได้ ตั้งคณะกรรมการชุดหนึ่ง ในการกำหนดหลักเกณฑ์คุณสมบัติต่างๆขึ้นมาเพื่อคัดเลือกผู้ตรวจสอบบัญชีทุกปี ประกอบกับระเบียบเกี่ยวกับพัสดุของบริษัทฯ ได้มีการแจ้งไปยังบริษัทหรือสำนักงานผู้สอบบัญชีต่างๆ เมื่อได้บริษัทหรือสำนักงานผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตรงตามที่บริษัทฯ กำหนด จึงจะคัดเลือกให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ต่อไปเมื่อคัดเลือกแล้วนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบฯ นำเสนอเข้าคณะกรรมการบริษัท และนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปฏิบัติ เช่นนี้ทุกปี ถ้าเทียบธุรกิจแล้วปัจจุบันปริมาณงานของบริษัทฯ เพิ่มสูงขึ้นมากซึ่งบริษัทฯ มีข้อจำกัดที่ต้องใช้ผู้สอบบัญชีที่ขึ้นทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และที่ขึ้นทะเบียนไว้กับ คปภ. เท่านั้น ซึ่งมีผู้เสนอราคาขอข้อมูลเพื่อยื่นของประกวดราคาประมาณ 6 บริษัท 7 บริษัทบ้าง แต่มาขึ้นของเสนอราคาเพียง 3 บริษัท และบริษัทฯ เห็นว่า สำนักงานสอบบัญชี ดี ไอ เอ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ และมีประสบการณ์ซึ่งราคาที่เสนอก็ก็น่าสนใจ จึงคัดเลือกสำนักงานสอบบัญชี ดี ไอ เอ เป็นผู้สอบบัญชี ในปี 2551 และในปี 2552 คณะกรรมการฯ ก็พิจารณาคัดเลือก สำนักงานสอบบัญชี ดี ไอ เอ เนื่องจากมีการปฏิบัติหน้าที่ดีโดยให้ข้อสังเกตและตรวจสอบอย่างละเอียดโดยพิจารณาจากผลงานที่ผ่านมาในอดีต

ประธานฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า เรื่องราคานี้ได้ให้คณะกรรมการตรวจสอบกลับไปต่อรองอีกแต่ก็ลดลงได้ไม่มากนัก ซึ่งปรากฏว่าใน Industry บริษัทจดทะเบียน ขณะนี้ค่าจ้างผู้สอบบัญชีก็เพิ่มขึ้นทุก ๆ ปี ในส่วนของบริษัทฯ ก็ได้รับการชี้แจงว่าปริมาณงานของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นมาก ผู้สอบบัญชีต้องทำงานมากขึ้น ซึ่งคิดเป็น Man Hours ชั่วโมงทำงาน ซึ่งผู้สอบบัญชีที่ขึ้นทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ คิดค่าสอบบัญชีแพงมาก ทั้งนี้เดิมมีบริษัทผู้สอบบัญชีที่เคยมารับงานบริษัทฯ ปีแรก ๆ ราคาบริษัทฯ พอร์รับได้แต่พอในปีต่อๆมา ราคาที่สูงมากขึ้นเรื่อยๆ จนบริษัทฯ รับไม่ไหวทำให้บริษัทฯ ต้องพยายามหาบริษัทที่จะมาสอบบัญชีให้กับบริษัทฯ ในราคาที่บริษัทฯ พอร์รับได้ ซึ่งบริษัทฯ ได้พยายามลดค่าใช้จ่ายเต็มที่แล้วเพราะคณะกรรมการฯ ขอให้บริษัทฯ พยายามรักษาระดับกำไรไว้

ถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามอีก เห็นว่าที่ประชุม สมควรพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นลงคะแนน

**มติที่ประชุม :** ที่ประชุมได้พิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบ และมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	236,514,843	99.91%
2. ไม่เห็นด้วย	68,013	0.02%
3.งดออกเสียง	144,250	0.06%

## วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าคณะกรรมการฯ ไม่มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอีก หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัยจะสอบถามก็ขอเชิญให้สอบถามได้

ผู้ถือหุ้น นายเอนก ฉัตรเสถียร ได้สอบถาม ท่านประธานเนื่องจากบริษัทฯ รับงานใหญ่ๆ เป็นจำนวนมากและมีการเอาไปประกันต่อต่างประเทศมาก อยากทราบว่ามีการพิจารณาผู้รับประกันภัยต่ออย่างไร ซึ่งอเมริกาตอนนี้ก็เจอวิกฤต การที่บริษัทฯ คัดเลือกบริษัทประกันภัยต่อที่มี บริษัท S&P หรือ Moody's ให้ Rating AAA นั้นบริษัทฯ เคยเช็คบ้างหรือไม่ว่าบริษัทรับประกันภัยต่อเหล่านั้นมีการ Link กันหรือไม่ เช่น บริษัท ที่ 1 Link กับบริษัท ที่ 2 และบริษัท ที่ 2 Link กับบริษัท ที่ 3 ซึ่งบางบริษัทที่มี Rating ที่ดีแต่ถ้าเกิดมีปัญหามาขึ้นบริษัทจะทำอย่างไร

ประธานฯ ได้ขอบคุณในความห่วงใยของผู้ถือหุ้น และได้มอบหมายให้ กรรมการผู้จัดการใหญ่และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้ตอบคำถาม

กรรมการผู้จัดการใหญ่ นายมารุต สิมะเสถียร ได้ชี้แจงว่าทางบริษัทฯ มีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและ ส่วนประกันภัยต่อต่างประเทศ ที่ทำหน้าที่เช็คอยู่ตลอดเวลา ดู Credit Rating ตามแนวทางที่กำหนด ดูตลาดและสอบถามสถานะทางการเงินตลอด โดยติดต่อขอข้อมูลจาก Broker ที่ประสานงานดูแลบริษัท Reinsurance ให้อยู่แล้วโดยดูฐานะการเงิน

ให้ตลอด

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ นายสุรินทร์ วิวัฒน์วานิช ได้เรียนชี้แจงเพิ่มเติม การประกันภัยต่อ หัวใจสำคัญคือการคัดเลือกทำประกันภัยต่อบริษัทที่มีความมั่นคง เหมาะสมมีความปลอดภัยกับบริษัทและผู้เอาประกันภัย การประกันภัยต่อที่มีทุนประกัน เป็นแสนล้าน ถ้าบริษัทไม่คัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อที่ดีก็จะทำให้เกิดปัญหาแก่บริษัทได้ ดังนั้นบริษัท จะให้ Broker International Top Five จะช่วยในการคัดเลือกจัดสรรบริษัทประกันภัยต่อให้

ในการดำเนินงานรับประกันภัยที่มีวงเงินสูงๆ ต้องดูประวัติของบริษัท Reinsurance ว่ามี

1. มีชื่อเสียงอยู่ในวงการมานานแค่ไหน
2. ดู Credit Rating ว่าต้องเป็น A up first class only เท่านั้นงานใหญ่ๆ ต่ำกว่า A บริษัทฯ จะไม่เลือกบริษัทฯ จะเลือกเฉพาะ A up ขึ้นไป

จากการที่สอบถามว่า มีการสอบถาม Link Gate การเชื่อมโยงของแต่ละบริษัทรับประกันภัยต่อหรือไม่อย่างไรนั้นขอเรียนให้ทราบว่าทั่วโลกมีบริษัทรับประกันภัยต่อ กว่า 100 บริษัทอยู่ในประเทศต่างๆ ทั่วโลกของทวีป เอเชีย ยุโรป อเมริกา เคยมีตัวอย่างบริษัทหนึ่งเนื่องจากเป็น Scor Re ที่ยิ่งใหญ่ของประเทศฝรั่งเศส เคยถูก Down Grade จาก Credit Rating AAA เป็นบริษัท Re ที่ต่ำกว่าคือ BBB บริษัทฯ จะให้ Broker ช่วยดูตลาด Out look ว่า เป็น Positive หรือ Negative ส่วนในประเทศบริษัทฯ จะมีส่วนบริหารความเสี่ยงช่วยดูแลอีกชั้นหนึ่งด้วยซึ่งมีคณะกรรมการฯ ที่บริษัทฯ แต่งตั้งให้ดูแลเรื่องการจัดสรรรับประกันภัยต่อและให้ความสำคัญโดยจัดเป็น Priority สูงสุด บริษัทฯ ต้องการสร้างความมั่นคงให้กับ ลูกค้าและบริษัทฯ เช่นกันโดยบริษัทฯ ให้ความสำคัญสูงสุด

**ประธานฯ** ได้ชี้แจงว่าบริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักวิชาการอย่างเคร่งครัดโดยดำเนินการตรวจสอบ Rating อยู่อย่างต่อเนื่อง แต่เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจโลกในขณะนี้ประสบปัญหาดังจะเห็นได้จากบริษัท AIG ซึ่งถือว่าเป็นบริษัทในระดับ World Biggest ก็ประสบปัญหาเช่นกัน แต่บริษัทฯ ไม่ได้รับผลกระทบจากการที่บริษัท AIG ประสบปัญหาเนื่องจากบริษัทฯ ไม่มี Exporter กับทางบริษัท AIG ซึ่งธุรกิจประกันภัยภายในประเทศคิดเป็นประมาณ 2% ของ World บริษัทฯ ก็พยายาม ดูแลการดำเนินงานทุกด้าน เช่นบริษัทฯ ได้มีการทำประกันภัยต่อบริษัทในประเทศ เช่น Thai Re ก็ควบคุมดูแลกันอยู่ตลอด เพื่อความสบายใจของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงช่วยดูแลเรื่องนี้อยู่แล้ว

**ผู้ถือหุ้น นายชาติเรียมเมือง** ได้สอบถามท่านประธานหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ ขอให้ยกตัวอย่างการรับประกันไว้บ้าง ประมาณ 3 ราย ถ้าเกิดอุบัติเหตุขึ้นมาแล้วจะมีเงินจ่ายให้ผู้เอาประกันภัยหรือไม่เนื่องจากท่านได้กันส่วนของผู้ถือหุ้นไว้ โดยเก็บไว้เพื่อเป็นสำรองแค่ 15 สตางค์จะพอหรือไม่ โดยที่บริษัทฯ ประกันต่อออกแล้วได้เพียงค่านายหน้า เท่านั้น

**ประธานฯ** มอบหมายให้นายเสรี ศิริศรี กรรมการบริษัท เป็นผู้ชี้แจง

**กรรมการบริษัท นายเสรี ศิริศรี** ได้เรียนชี้แจงว่า ปตท. 50,000 ล้านรวมของการบินไทยประมาณ 100,000 กว่าล้านแต่ บริษัทฯ รับไว้เอง เเปอร์เซ็นต์น้อยมาก 0.001% เท่านั้นรับความเสี่ยงไว้หน่อยถ้าเกิด Accident ขึ้นมาก็ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ น้อยมาก

**ประธานฯ** ชี้แจงเพิ่มเติมว่า เคยเกิด Claims มาแล้ว เช่น คริวการบินไทยที่ใหม่หมด บริษัทรับประกันภัยต่อและ Adjuster ก็มาจากต่างประเทศก็ไม่ได้ทำให้เกิดความเสียหายให้กับผู้เอาประกันภัย หรือกรณีไทยออยล์เกิด Tank ระเบิดไฟไหม้ Claim ประมาณ 4,000 ล้าน บริษัทรับประกันภัยต่อก็เข้าใจ เกิดจากอุบัติเหตุไม่มีปัญหาอะไร Total Market 0.2% ไม่มากเท่าไรแค่ 2% ของ world การมี claim 1,000-2,000 หรือ 10,000 ล้านก็ไม่เท่าไรกับ Loss ของเขา ธุรกิจประกันภัยก็ขึ้นอยู่กับความเสี่ยง ซึ่งงานรับประกันภัยรายใหญ่ๆ เรามีแรงต่อรองสูง อย่างเช่น ปตท. 50,000 ล้าน การบินไทย 30,000 ล้าน ในส่วนของบริษัทที่เคยมี Claim ปีต่อไปก็คงต้องเก็บ Premium เพิ่มขึ้น

**กรรมการบริษัท นายอานันท์ พรนริศ** ได้กล่าวเสริมว่า Risk ใหญ่ๆ 50,000 ล้าน ถึง 100,000 ล้าน ความจริงเขาแยกเป็น ต่อภัย เช่น เครื่องบิน ต่อ 2,000 ถึง 3,000 ล้าน จะไม่เกิดความเสียหายหรือ Risk ที่เดียวพร้อมกัน เช่น ปตท. ก็เป็นทางต่อความเสียหายประมาณ 2,000 ล้านไม่ได้เกิดพร้อมกันทั้งหมด ของภัยที่รับประกันไว้ Accumulation ไม่เกิดพร้อมๆ กันเป็นหมื่นหรือแสนล้าน จะมีการประเมินความเสียหายสูงสุด 2,000 ล้าน ถึง 10,000 ล้าน ที่แห่งเดียว ที่เกิดสูงสุดเท่านั้น

**รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ นายสุรินทร์ วิวัฒน์วานิช** ได้เรียนชี้แจงเพิ่ม ในแง่ของบริษัท Re ถ้าเราเห็นอาการไม่ดีทีพยศ ก็เปลี่ยน จะไม่เสี่ยงเอา Re ที่มี Out look เป็น Negative ถ้าเป็นจะ เปลี่ยนทันที เราต้อง Action ทันที เราเชี่ยวชาญเรื่อง Re และเรื่องรับประกันภัยรายใหญ่ เพื่อให้ท่านผู้ถือหุ้นจะได้สบายใจ

**ผู้ถือหุ้น นายธรรมนุญ จุลมณีโชติ** มีข้อเสนอแนะว่า จากที่เคยประชุมปลายเดือนเมษายน เป็นไปได้หรือไม่ถ้าจะประชุมกลางเดือนหรือต้นเดือนเมษายน เพื่อให้จ่ายเงินปันผลเสร็จ ภายในเดือนเมษายน เพื่อแสดงควมมีประสิทธิภาพของผู้บริหารบริษัทฯ




**ประธานฯ** ขอรับไว้พิจารณา

**ผู้ถือหุ้น นายชาติรี เจริญเมือง** ขอขอบคุณท่านประธาน ท่านกรรมการ ผู้บริหารพนักงานทุกคน ที่อำนวยความสะดวก และกราบขอบคุณที่บริษัทแจกของที่ระลึก ถูงเพื่อลดโลกร้อน กราบขอบคุณท่านประธานที่ปีที่แล้วพาผู้ถือหุ้นไปทำบุญโดยให้เรือเป็นพาหนะ นำเที่ยวไปด้วยหวังว่าปีนี้ ก็ขอให้พาไปทำบุญอีก กราบขอบคุณทุกท่านขอให้ผู้ถือหุ้นร่วมกันปรบมือด้วยครับ

**ประธานฯ** สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะสอบถามหรือเสนอความเห็นในเรื่องอื่นใดอีกหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอความเห็นใดอีก ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.25 น.

  
ลงชื่อ.....ประธานกรรมการบริษัท  
(นายสมใจนึก เองตระกูล)  
ประธานที่ประชุม

  
ลงชื่อ.....เลขานุการบริษัท  
( ว่าที่เรือตรี อดิชาติ โพธิเกษม )  
เลขานุการที่ประชุม