

บริษัท นาวิกประกันภัย จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 (ครั้งที่ 78)
วันที่ 29 เมษายน 2553
ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอกคลับ ชั้น 28 สาทรซิตี้ทาวเวอร์
เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ ทุ่งมหาเมฆ กรุงเทพมหานคร

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี | ประธานกรรมการ |
| 2. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ | กรรมการ, ประธานกรรมการบริหาร และ
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 3. นายปิณฑิพงษ์ พิศาลบุตร | กรรมการ, กรรมการผู้อำนวยการ และ
กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 4. ศาตราจารย์หิรัญ รัตศิริ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ | กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการสรรหา และ
กรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายประมนต์ สุธีวงศ์ | กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน และ
กรรมการตรวจสอบ |
| 7. นายทำนุ หวังหลี | กรรมการ |
| 8. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี | กรรมการ |

กรรมการที่ลาประชุม

- | | |
|-----------------------|--|
| 1. นายสุพจน์ หวังหลี | กรรมการ และ กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. นายวุฒิชัย หวังหลี | กรรมการ และ กรรมการสรรหา |
| 3. นายพรพงษ์ พรประภา | กรรมการอิสระ และ กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน |
| 4. นายชานชูลี | กรรมการอิสระ และ กรรมการสรรหา |
| 5. นายมิโนรุ ซาซาดะ | กรรมการ |

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|--------------------------------|---|
| 1. นางสาวอนุกุล จิติกุลรัตน์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ และผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน |
| 2. นางสาวสุกัญญา ปิ่นทพวรรณกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ และเลขานุการบริษัท |

ผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

นายสุจินต์ หวังหลี ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุม

ประธานกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น พร้อมแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวันที่ 15 มีนาคม 2553 ซึ่งเป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและสิทธิรับปันผล และวันที่ 16 มีนาคม 2553 เป็นวันรวบรวมรายชื่อตาม ม. 225 ของ พ.ร.บ.หลักทรัพย์ฯ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นนั้น บริษัทมีทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระเป็นเงิน 300,000,000.- บาท แบ่งเป็น 30,000,000 หุ้น การประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง และด้วยการมอบฉันทะรวมทั้งสิ้นจำนวน 121 ราย ถือหุ้น 21,054,966 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 70.18 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

จากนั้น ประธานกล่าวแนะนำกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีของบริษัท ที่เข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบว่า บริษัทได้เชิญ นายเอกชาย ชันชื่อ จาก บริษัท สำนักงานทนายความสะพานเหลือง จำกัด ซึ่งเป็นที่ปรึกษากฎหมายของบริษัท เป็นคนกลางในการตรวจนับคะแนนเพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท

ประธานชี้แจงต่อที่ประชุมถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนนว่า วาระที่เป็นการเสนอเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นไม่ต้องออกเสียงลงมติ การออกเสียงผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยถือว่า 1 หุ้นเป็น 1 เสียง ในกรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้าน หรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นนอกเหนือจากที่ประธานหรือคณะกรรมการเสนอ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรืออนุมัติตามที่เสนอ หากมีผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ให้ยกมือและใช้ใบลงคะแนนที่บริษัทจัดให้พร้อมลงนามในบัตร บริษัทจะเก็บเฉพาะบัตรลงคะแนนที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง เพื่อทำการหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้นๆ เพื่อประกาศให้ที่ประชุมทราบและเก็บไว้เป็นหลักฐานสำหรับผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและผู้มอบฉันทะที่มีคำสั่งระงับการลงคะแนนเสียงมาในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้ว ไม่ต้องลงคะแนนอีก บริษัทได้นับคะแนนเสียงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะที่มอบไว้

ประธาน รายงานว่า ในระหว่างวันที่ 15 พฤศจิกายน ถึง 31 ธันวาคม 2552 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น เสนอเรื่องเห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และ/หรือ เสนอชื่อนักคิดเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น โดยการส่งเป็นหนังสือมายังบริษัท หรือ ผ่านทางเว็บไซต์ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องดังกล่าว

หลังจบการชี้แจง ประธานจึงดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณาและรับรองรายงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 (ครั้งที่ 77)

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 (ครั้งที่ 77) ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2552 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเรียกประชุมในครั้งนี้อแล้ว

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณา และ ออกเสียงรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 (ครั้งที่ 77) ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	21,054,966	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2 คณะกรรมการเสนอรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2552 ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบ

ประธานได้มอบให้นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ ประธานกรรมการบริหาร เสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2552 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบ นายนิพลได้สรุปรายงานภาวะเศรษฐกิจ ธุรกิจประกันวินาศภัยโดยรวม และรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2552 เปรียบเทียบกับปี 2551 สำหรับรายละเอียดของรายงานปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2552 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเรียกประชุมในครั้งนี้อแล้ว

สรุปรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2552 เปรียบเทียบกับปี 2551 ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินตามวิธีส่วนได้เสีย	
	2552	2551
1. เบี้ยประกันภัยรับทั้งสิ้น	1,918.1	1,849.5
2. เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	1,569.2	1,316.5
3. ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	888.0	651.1
4. รายได้จากการรับประกันและรายได้จากการลงทุน	492.3	491.6
5. กำไรสุทธิ (หลังภาษี)	158.6	119.4
6. สินทรัพย์รวม	3,593.4	3,307.8
7. หนี้สินรวม	1,573.0	1,519.6
8. ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท	2,020.4	1,788.2
9. อัตรากำไรขั้นต้น	22.4%	28.2%
10. อัตรากำไรสุทธิ	9.2%	8.3%
11. อัตราผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น	8.3%	6.2%

ประธานแจ้งว่าวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2552

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนประจำปี 2552 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

ประธานขอให้ประธานกรรมการบริหาร นำเสนอ

ประธานกรรมการบริหาร ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการ (ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน) และงบการเงินรวม (ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย) ประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่ผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว และได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเรียกประชุมในครั้งนี้อแล้ว

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบและมีมติด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบดุล งบกำไรและขาดทุนเฉพาะบริษัท (แสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน) และงบการเงินรวม (แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย) ประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ตามที่เสนอมาทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	21,054,966	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณารับรองจัดสรรเงินกำไร ประจำปี 2552 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

ประธานขอให้ประธานกรรมการบริหาร นำเสนอ

ประธานกรรมการบริหาร แจ้งต่อที่ประชุมว่า จากผลการดำเนินงานของงบการเงินรวม (แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย) ในปี 2552 บริษัทมีกำไรสุทธิหลังภาษีเงินได้เป็นจำนวนเงิน 158,559,601.- บาท เมื่อรวมกับกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกมา บริษัทมีกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรรวมเป็น จำนวนเงิน 955,031,418.- บาท

ประธานกรรมการบริหาร แจ้งว่า บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผล ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษี จากผลการดำเนินงานและฐานะการเงินโดยรวมตามงบการเงินของบริษัท คณะกรรมการขอเสนอจัดสรรเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา 3.50 บาท ต่อหุ้น จำนวน 30,000,000 หุ้น เป็นเงิน 105,000,000.- บาท (หนึ่งร้อยห้าล้านบาท) คิดเป็นอัตรากำไรจ่ายปันผลร้อยละ 66.22 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมประจำปี 2552 โดยเสนอจ่ายเป็นเงินสดทั้งจำนวนให้แก่ผู้ถือหุ้นตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 15 มีนาคม 2553 และให้รวบรวมรายชื่อ ตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 16 มีนาคม 2553 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 17 พฤษภาคม 2553

การจัดสรรกำไรขาดทุน ของบริษัทจะเป็นดังนี้

กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรต้นปี 2552	796,471,817	บาท
กำไรสุทธิประจำปี 2552	<u>158,559,601</u>	บาท
รวม กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร สิ้นปี 2552	955,031,418	บาท
จัดสรรเป็นเงินปันผล หุ้นละ 3.50 บาท	<u>(105,000,000)</u>	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกไป	<u>850,031,418</u>	บาท

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2552 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	21,054,966	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณาคำตอบแทนแก่คณะกรรมการ และ คณะกรรมการชุดย่อย

ประธานขอให้ประธานกรรมการบริหาร นำเสนอ

ประธานกรรมการบริหาร แจ้งว่า ตามข้อบังคับบริษัทข้อ 31 กำหนดให้บริษัทจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการอันเนื่องเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ตามความจำเป็นและสมควร บริษัทจึงมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติตามต้องการ โดยให้สัมพันธ์กับผลการดำเนินงานและการจัดสรรเงินกำไรให้กับผู้ถือหุ้น บริษัทได้กำหนดรูปแบบของค่าตอบแทนที่กรรมการได้รับเป็น 2 ประเภท คือ ค่าบำเหน็จกรรมการและค่าเบี้ยประชุม จากมติที่ประชุมคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน ครั้งที่ 7/2553 มีความเห็นให้จ่ายค่าตอบแทนตามรูปแบบเดิม คณะกรรมการบริษัทจึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาคำตอบแทนแก่คณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย ดังมีรายละเอียดดังนี้

5.1 ค่าบำเหน็จกรรมการประจำปี 2552 เป็นเงิน 3,680,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 3.5 ของเงินปันผลจ่าย โดยมอบให้ประธานกรรมการเป็นผู้จัดสรร

5.2 ค่าเบี้ยประชุมในปี 2553 แก่กรรมการที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

5.2.1 การประชุมคณะกรรมการบริษัท

- ประธานกรรมการ	30,000	บาท/ครั้ง
- กรรมการ	20,000	บาท/ครั้ง/คน

5.2.2 การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

- ประธานกรรมการตรวจสอบ	30,000	บาท/ครั้ง
- กรรมการตรวจสอบ	20,000	บาท/ครั้ง/คน

5.2.3 การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยอื่น 2 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- ประธานกรรมการชุดย่อยอื่น	20,000	บาท/ครั้ง/คน
- กรรมการชุดย่อยอื่น	10,000	บาท/ครั้ง/คน

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและมีมติด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติจ่าย ค่าตอบแทนแก่ คณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	21,054,966	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่ แทน กรรมการที่ต้องออกตามวาระ

ประธานขอให้ประธานกรรมการบริหาร นำเสนอ

ประธานกรรมการบริหาร แจ้งว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้กรรมการ จำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จะต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 คน มีดังนี้

- | | |
|----------------------------|---------------------------------------|
| 1. ศาสตราจารย์หิรัญ รติศรี | กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ | กรรมการ และ ประธานกรรมการบริหาร |
| 3. นายทำนุ หวังหลี่ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 4. นายมิโนรุ ซาซาดะ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |

คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ ได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการ สรรหา มีความเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้งหมด เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ คำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นมาโดยตลอด จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง ศาสตราจารย์หิรัญ รติศรี นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ นายทำนุ หวังหลี่ และนายมิโนรุ ซาซาดะ กรรมการที่ต้องออกตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง สำหรับประวัติโดยย่อและผลงานของกรรมการทั้ง 4 ท่าน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมที่ได้ส่งไปให้แก่ผู้ถือหุ้น

ประธานกรรมการบริหาร สอบถามผู้ถือหุ้นว่าจะเสนอผู้ใดเพิ่มเติมเพื่อให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้ง ที่ประชุมผู้ถือหุ้นไม่ได้เสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการเลือกตั้ง

ก่อนการลงมติ ประธานกรรมการ ได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบว่า นายมิโนรุ ซาซาคะ เป็นตัวแทนของ บริษัท นิปปอน โคะ อินซัวรันส์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ส่งเข้ามาเป็นกรรมการในบริษัท โดยบริษัท นิปปอน โคะ อินซัวรันส์ จำกัด ประกอบธุรกิจประกันภัยอยู่ในประเทศญี่ปุ่น ซึ่งไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณามีมติด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เลือกกรรมการที่ต้องออกตามวาระกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่งเป็นรายบุคคล โดยกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อและถือหุ้นบริษัท ของออกเสียงในวาระนี้ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

1) ศาสตราจารย์หิรัญ รติศรี กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ อีกวาระหนึ่ง

เห็นด้วย	21,054,966	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

2) นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ อีกวาระหนึ่ง

เห็นด้วย	21,005,356	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.76
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	46,610	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.24

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน (นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ ถือ 46,610 หุ้น ของออกเสียง)

3) นายทำนุ หวังหลี กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ อีกวาระหนึ่ง

เห็นด้วย	20,712,946	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.38
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	342,020	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.62

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน (นายทำนุ หวังหลี และคู่สมรส ถือ 342,020 หุ้น ของออกเสียง)

4) นายมิโนรุ ซาซาคะ กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ อีกวาระหนึ่ง

เห็นด้วย	21,054,966	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี

ประธานขอให้ประธานกรรมการบริหาร นำเสนอ

ประธานกรรมการบริหาร แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ ในการเสนอผู้สอบบัญชี จาก บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีบริษัท โดยให้คนใดคนหนึ่งเป็นผู้ตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีบริษัท ประจำปี 2553 ดังรายนามต่อไปนี้

ผู้สอบบัญชี

- | | |
|---|---------|
| 1) นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4172 | |
| จำนวนปีที่สอบบัญชี ให้บริษัทฯ ปี 2552 | 1 ปี |
| จำนวนหุ้นที่ถือในบริษัทฯ | -ไม่มี- |
| 2) นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3182 | |
| จำนวนปีที่สอบบัญชี ให้บริษัทฯ ปี 2551 | 1 ปี |
| จำนวนหุ้นที่ถือในบริษัทฯ | -ไม่มี- |
| 3) นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3516 | |
| จำนวนปีที่สอบบัญชี ให้บริษัทฯ ระหว่างปี 2549-2550 | 2 ปี |
| จำนวนหุ้นที่ถือในบริษัทฯ | -ไม่มี- |

ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน ที่เสนอมา ไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ/ บริษัทย่อย/ ผู้บริหาร/ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

สำหรับค่าสอบบัญชี บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ได้เสนอค่าสอบบัญชีทั้งสิ้น 1.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7 โดยมีรายละเอียด

1. ค่าตรวจสอบบัญชีประจำปี	600,000	บาท
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส (3 ไตรมาส)	480,000	บาท
	<hr/>	
	1,080,000	บาท
3. ค่าจัดทำการประเมินการควบคุมภายใน และระเบียบวิธีปฏิบัติด้านการลงทุน ส่ง คปก.	100,000	บาท
	<hr/>	
รวมทั้งสิ้น	1,180,000	บาท
	<hr/>	

ประธานกรรมการบริหาร ขอให้ที่ประชุมอนุมัติให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งคนใดเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และขอให้กำหนดค่าสอบบัญชี เป็นจำนวนเงิน 1,180,000.- บาท ตามที่เสนอมา

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและมีมติด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แต่งตั้ง นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 หรือ นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3182 หรือ นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3516 แห่ง บริษัทสำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2553 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี รวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 1.18 ล้านบาท ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัทสำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	21,054,966	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ

8.1 ประธานรายงานรางวัลที่บริษัทได้รับในปี 2552 ให้ผู้ถือหุ้นทราบ

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า บริษัทได้บริหารงานด้วยความมุ่งมั่นและยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทำให้ในปี 2552 บริษัทได้รับรางวัล ดังนี้

- 1) รางวัล “บริษัทประกันภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น” อันดับ 2 ประจำปี 2550 และ อันดับ 3 ประจำปี 2551 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- 2) ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2552 อยู่ในระดับ “ดีเลิศ” โดยมีช่วงคะแนน 90-100 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 3) ผลการประเมินคุณภาพการประมูผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน อยู่ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม” โดยมีช่วงคะแนน 90-99 จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
- 4) ได้รับตราสัญลักษณ์ “Q-MARK” แสดงถึงเป็นผู้ประกอบการที่มีคุณภาพในการให้บริการ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า ผู้บริโภค และสังคมจากคณะกรรมการร่วมภาคเอกชน 3 สถาบัน ประกอบด้วย สภาหอการค้าไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และสมาคมธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ประชุมรับทราบรายงานดังกล่าว

จากนั้น ประธาน ได้นำคำถามของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้บริษัทและได้ส่งคำถามมาล่วงหน้า เพื่อให้ตอบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

คำถามแรก เงินทุนของนวกิจจะเพียงพอกับการดำเนินงานภายใต้หลักการดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยง (Risk Base Capital – RBC) ของ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) มากน้อยเพียงใด ภายใน 2 - 3 ปี ต้องเพิ่มทุนหรือไม่

ประธานกรรมการบริหาร ซึ่งแจ้งว่า ในปี 2552 บริษัทเป็น 1 ใน 22 บริษัท ที่สมัครเข้าร่วมโครงการทดสอบ สถานะการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง โดย คปภ. ได้กำหนดค่าความเสี่ยงที่ใช้ทดสอบค่อนข้างสูง บางรายการของ สินทรัพย์เพื่อการลงทุน คปภ. กำหนดให้ค่าความเสี่ยงภายในอัตราที่สูงเท่ากับประเทศที่พัฒนาแล้ว เช่น สิงคโปร์ จากผลการ ทดสอบโดยใช้ข้อมูลงบการเงิน ณ สิ้นปี 2551 บริษัทมีค่าอัตราเงินกองทุนต่อความเสี่ยงที่ร้อยละ 600 เกินกว่าระดับเงินกองทุน ที่ คปภ. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 150 แสดงให้เห็นถึงความเพียงพอของระดับเงินกองทุนของบริษัทต่อการขยายงานในอนาคต ซึ่งคาดว่าหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยง (RBC) จะประกาศใช้ในปี 2554

ประธานกล่าวเสริมว่า ณ สิ้นปี 2551 ตามวิธีการคำนวณเงินกองทุนที่ดำรงตามกฎหมายปัจจุบัน บริษัทมีอัตราส่วน เงินกองทุนที่ต้องดำรง เท่ากับร้อยละ 1,215 ซึ่งหากคำนวณอัตราเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามระดับความเสี่ยง (RBC) จะอยู่ที่ร้อยละ 600 ลดลงร้อยละ 50 แต่ยังคงอยู่ในเกณฑ์ที่สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดอยู่ร้อยละ 300 หรือ 3 เท่า บริษัทจึงมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับการขยายธุรกิจ โดยยังไม่มีความจำเป็นเพิ่มทุนในช่วงระยะดังกล่าว

ที่ประชุมรับทราบ

คำถามที่สอง หุ้นนวกิจไม่ค่อยมีการซื้อขาย บริษัทจะแก้ไขได้อย่างไร ผู้ถือหุ้นมีความพึงพอใจการจ่ายเงินปันผล ของบริษัท แต่ก็อยากให้หุ้นของบริษัทมีการซื้อขายได้

ประธาน ตอบข้อคำถามว่า บริษัทได้ทำการศึกษาถึงวิธีที่จะทำให้หุ้นบริษัทมีปริมาณการซื้อขายที่เพิ่มขึ้น โดยศึกษาจากบริษัทประกันภัยอื่นที่มีการลดมูลค่าหุ้น ก็พบว่าปริมาณการซื้อขายจะเพิ่มขึ้นในช่วงแรกหลังจากมีการลดมูลค่าหุ้น เท่านั้น หลังจากนั้นก็จะเข้าสู่รูปแบบเดิมซึ่งเป็นธรรมชาติของหุ้นบริษัทประกันภัยในตลาดหลักทรัพย์ที่ไม่มีสภาพคล่อง ผู้ถือหุ้น ที่ถือหุ้นบริษัทประกันภัยมักจะถือเพื่อรับเงินปันผล เนื่องจากมีอัตราการจ่ายเงินปันผลค่อนข้างสูง

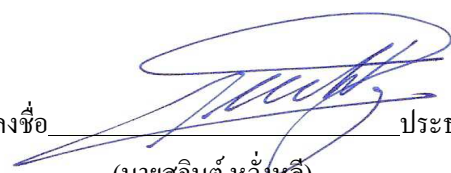
ที่ประชุมรับทราบ

ประธานสอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นมีคำถาม หรือ ข้อเสนอจะสอบถามอีกหรือไม่

เมื่อ ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องอื่นใดอีก ประธานจึงสั่งปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.

ลงชื่อ



ประธานที่ประชุม

(นายสุจินต์ หวังหาลี)