

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 76  
วันที่ 30 เมษายน 2551  
ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอกคลับ ชั้น 28 สาทรซิตี้ทาวเวอร์  
เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ กรุงเทพฯ

---

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- |                             |   |
|-----------------------------|---|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี       | ประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง                   |
| 2. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์      | กรรมการ, ประธานกรรมการบริหาร และ<br>กรรมการบริหารความเสี่ยง       |
| 3. ศาตราจารย์ธีรฤกษ์ รัตศรี | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ                              |
| 4. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ    | กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการสรรหา และ<br>กรรมการตรวจสอบ            |
| 5. นายประมนต์ สุธีวงศ์      | กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน และ<br>กรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายวุฒิชัย หวังหลี       | กรรมการ และ กรรมการสรรหา  |
| 7. นายสมพร วิษุวัตพร        | กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง และ<br>รองกรรมการผู้อำนวยการ      |
| 8. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี | กรรมการ   |
| 9. นางสาวพรรณิณี เชิดรำไพ   | กรรมการ   |
| 10. นายขงยุทธ บวรวิชัยกูร   | กรรมการ   |

กรรมการที่ลาประชุม

- |                          |   |
|--------------------------|---|
| 1. นายทำนุ หวังหลี       | กรรมการ   |
| 2. นายสุพจน์ หวังหลี     | กรรมการ และ กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน                           |
| 3. นายปิติพงษ์ พิศาลบุตร | กรรมการ, กรรมการบริหารความเสี่ยง และ<br>รองกรรมการผู้อำนวยการ |
| 4. นายชานชูลี            | กรรมการอิสระ และ กรรมการสรรหา                                 |
| 5. นายพรพงษ์ พรประภา     | กรรมการอิสระ และ กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน                      |

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

- |                               |  |
|-------------------------------|--|
| 1. นางสาวอนุกุล จิตติกุลรัตน์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการและ<br>ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน |
|-------------------------------|--|

ผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

นายโสภณ เลิศศิริवलลภ ตัวแทนผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

นายสุจินต์ หวังหลี่ ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุม

ประธานกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น พร้อมแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวันที่ 9 เมษายน 2551 เวลา 12.00 น. ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นนั้นบริษัทมีทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระเป็นเงิน 300,000,000.- บาท แบ่งเป็น 30,000,000 หุ้น การประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและด้วยการมอบฉันทะรวมทั้งสิ้นจำนวน 107 ราย ถือหุ้น 21,539,257 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 71.80 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ภายหลังจากที่ประธานแถลงองค์ประชุม มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะได้ทยอยเข้าร่วมประชุมเพิ่ม รวมเป็นผู้ถือหุ้น 109 ราย ถือหุ้นรวม 21,622,770 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 72.08 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ประธานได้แนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัท ที่เข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งชี้แจงต่อที่ประชุมถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน ว่า ในการออกเสียงผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยถือว่า 1 หุ้นเป็น 1 เสียง วาระที่เป็นการเสนอการเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นไม่ต้องออกเสียงลงมติ ในกรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้าน หรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นนอกเหนือจากที่ประธานหรือคณะกรรมการเสนอ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรืออนุมัติตามที่เสนอ หากมีผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรือคัดค้าน ให้ใช้ใบลงคะแนนที่บริษัทจัดให้ พร้อมลงนามในบัตร บริษัทจะเก็บเฉพาะบัตรลงคะแนนที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรือคัดค้าน หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้นๆ เพื่อประกาศให้ที่ประชุมทราบ และเก็บไว้เป็นหลักฐาน สำหรับผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและผู้มอบฉันทะที่มีคำสั่งระงับการลงคะแนนเสียงมาในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้วนั้น ไม่ต้องลงคะแนนอีก บริษัทจะนับคะแนนเสียงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะที่มอบไว้

ประธาน รายงานว่า จากการที่บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น เสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และ/หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น โดยส่งเป็นหนังสือมายังบริษัท หรือผ่านทางเว็บไซต์ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องดังกล่าวแต่อย่างไร

หลังจบการชี้แจง ประธานจึงดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณาและรับรองรายงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 75

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 75 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2550 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเรียกประชุมในครั้งนี้อแล้ว

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณา และ ออกเสียงรับรองรายการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 75 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้  
เห็นด้วย 21,622,770 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม

ไม่เห็นด้วย 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม

งดออกเสียง 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0 จำนวนหุ้นที่มาประชุม

วาระที่ 2 คณะกรรมการเสนอรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2550 ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบ

ประธานได้มอบให้นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ ประธานกรรมการบริหาร เสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2550 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบ นายนิพลได้รายงานภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจประกันวินาศภัยโดยสรุป รายละเอียดของรายงานปรากฏอยู่ในรายงานของคณะกรรมการในรายงานประจำปี 2550 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเรียกประชุมในครั้งนี้อแล้ว

สรุปรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2550 เปรียบเทียบกับปี 2549 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงิน		% เพิ่ม(ลด) จากปีก่อน
	2550	2549	
1. เบี้ยประกันภัยรับทั้งสิ้น	1,568.72	1,564.59	0.26
2. เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	1,175.33	1,183.67	-0.70
3. เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	1,198.38	1,180.17	1.54
4. ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	594.82	576.42	3.19
5. ค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	841.94	854.83	-12.89
6. กำไรจากการรับประกันภัย	356.44	325.35	9.56
7. กำไร(ขาดทุน) จากการลงทุน	182.58	205.70	-11.24
8. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	319.43	337.87	-5.46
9. กำไรสุทธิ	226.97	184.37	23.11
10. สินทรัพย์รวม	3,462.25	3,442.18	0.58
11. ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท	2,074.30	1,876.08	10.57
12. กำไรต่อหุ้น (บาท)	7.57	6.37	18.84
13. มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท)	69.14	62.54	10.55

วาระนี้เป็นการเสนอเพื่อรับทราบเท่านั้น ไม่มีการลงมติแต่อย่างไร

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณา และรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน ของบริษัทในรอบปี 2550 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนประจำปี 2550 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

ประธานขอให้ประธานกรรมการบริหาร นำเสนอ

ประธานกรรมการบริหาร ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติ งบดุล และงบกำไรและขาดทุน เฉพาะบริษัท และงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว และได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเรียกประชุมในครั้งแล้ว

ประธานกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับมอบฉันทะประชุมจาก นายสกล งามเลิศชัย ผู้ถือหุ้น ให้ช่วยสอบถามที่ประชุม โดยมีคำถามดังนี้

1. งบการเงินรวมไตรมาสที่ 4 มีผลขาดทุน 11.94 ล้านบาท เกิดจากการปรับยอดรายการใดหรือไม่

ประธานกรรมการบริหาร ชี้แจงว่า เป็นผลจาก บริษัทมีการรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัทร่วม ซึ่งเป็นผลขาดทุนจำนวน 3 ล้านบาท และบริษัทได้บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากค่าสินไหมรับคืนจากคู่กรณี เพิ่มขึ้น จำนวน 6.8 ล้านบาท ตามความเห็นของผู้สอบบัญชี ทั้งนี้เพื่อให้ใกล้เคียงกับอัตราส่วนของเงินค่าสินไหมรับคืนจากคู่กรณีที่บริษัทเรียกเก็บได้จริง

2. เหตุใดค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณีในปี 2550 จึงสูงกว่าทุกปี และโอกาสที่จะเก็บเงินค่าสินไหมค้างรับจากคู่กรณี

ประธานกรรมการบริหาร ชี้แจงว่า เกิดจากบริษัทได้บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากค่าสินไหมรับคืนจากคู่กรณี เพิ่มขึ้น จำนวน 6.8 ล้านบาท ตามที่ได้ชี้แจงในคำถามก่อนหน้านี้ โดยบริษัทได้จัดตั้งคณะทำงานขึ้นมาเพื่อดำเนินการ และติดตามเงินค้างรับค่าสินไหมทดแทนจากคู่กรณี คาดว่าปี 2551 รายการในส่วนนี้จะลดลง

3. สาเหตุของผลขาดทุน 24.2 ล้านบาท ของ บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัทร่วม ที่บริษัทถือหุ้นร้อยละ 36.27 และบริษัทมีแนวทางแก้ไขอย่างไร ที่จะให้กิจการของบริษัทร่วมดังกล่าวสามารถดำเนินกิจการให้มีกำไร

ประธานกรรมการบริหาร ชี้แจงว่า บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) เริ่มประกอบแบบขายตรงเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2550 ดังนั้นค่าใช้จ่ายรายการใหญ่จะเป็นค่าใช้จ่ายโฆษณาทางสื่อสาธารณะต่างๆ เพื่อเจาะโดยตรงถึงกลุ่มลูกค้า จากแผนงานของฟอลคอนประกันภัย บริษัทประมาณการว่าน่าจะถึงจุดคุ้มทุนภายใน 3 - 5 ปี

ประธานกรรมการ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) เดิมคือ บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นอยู่ร้อยละ 92.69 และภายหลังการขายหุ้นดังกล่าว สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในฟอลคอนประกันภัยลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 36.27 โดยได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบธุรกิจเป็นแบบขายตรงซึ่งเป็นธุรกิจรูปแบบใหม่ บริษัทได้มอบให้ผู้ร่วมทุนเป็นผู้บริหารงาน คงต้องใช้เวลา 3 - 5 ปีกว่าจะถึงจุดคุ้มทุนหรือในการพัฒนาธุรกิจให้ประสบความสำเร็จ การลงทุนในฟอลคอนประกันภัยเป็นการซื้ออนาคต ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในช่วงแรกจึงเป็นเรื่องที่บริษัทต้องยอมรับ และเป็นช่องทางหนึ่งในการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัท เนื่องจากบริษัทมีข้อตกลงทางธุรกิจว่า ร้อยละ 20 ของเบี้ยประกันภัยของฟอลคอนประกันภัย จะต้องส่งงานประกันต่อให้กับบริษัท

นายกิติ กสิวิทยานันท์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทร่วมมีผลขาดทุน 24.2 ล้านบาท ทำไมบริษัทจึงมีการรับรู้ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม จำนวนเงิน 3 ล้านบาท

ประธานกรรมการ ชี้แจงว่า บริษัทได้ทำการโอนธุรกิจด้านประกันภัยของฟอลคอนประกันภัยทั้งหมดมาที่บริษัทก่อนที่จะขายหุ้นร้อยละ 56.42 ให้แก่ผู้ร่วมทุน โดยมีกำไรจากการขายบริษัทย่อย ประมาณ 150 ล้านบาท และมีการบันทึกกำไรในปี 2549 แล้ว ตามมาตรฐานบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย บริษัทจะต้องรับรู้ผลขาดทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นในฟอลคอนประกันภัย สำหรับรายละเอียดที่มาของตัวเลข 3 ล้านบาท ขอให้ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินเป็นผู้ชี้แจง

ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน รายงานว่า ตอนที่บริษัทควบรวมกิจการโดยการเข้าไปซื้อหุ้นของฟอลคอนประกันภัย ได้เกิดค่าความนิยมติดลบจากการควบรวมกิจการ โดยบริษัทมีการทยอยตัดจำหน่ายค่าความนิยมติดลบดังกล่าวเป็นรายได้เป็นเวลา 5 ปีนับจากวันที่ซื้อหุ้น จึงต้องนำมาหักออกจากการรับรู้ผลขาดทุนของบริษัทร่วม ทำให้บริษัทมีการบันทึกส่วนแบ่งผลขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม เท่ากับ 3 ล้านบาท

นายกิติ กสิวิทยานันท์ สอบถามถึง การพิจารณาจ่ายเงินปันผลทุกครึ่งปี ตามที่ได้มีผู้ถือหุ้นเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่แล้ว

ประธานกรรมการตรวจสอบ แจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ตน ก็ฝากคำถามในเรื่องดังกล่าวเช่นกัน

ประธานกรรมการ แจ้งว่า ในปี 2551 บริษัทจะนำเรื่องการจ่ายปันผลทุกครึ่งปีไปพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท การที่บริษัทจะดำเนินการได้หรือไม่ นั้น ต้องขึ้นกับองค์ประกอบ 2 เรื่อง คือ พิจารณาจากผลประกอบการของบริษัท และพิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การควบคุมบริษัทประกันภัยของสำนักงานคณะ

กำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในเรื่องการกำกับดูแลเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) และการตรวจสอบที่เข้มข้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อให้บริษัทประกันภัยทุกบริษัทต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้นเพื่อการดำเนินธุรกิจ

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบและพิจารณาโดยละเอียดแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบดุล งบกำไรและขาดทุนเฉพาะบริษัท และงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ตามที่เสนอมาทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	21,622,770	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0	จำนวนหุ้นที่มาประชุม

วาระที่ 4 พิจารณารับรองจัดสรรเงินกำไรประจำปี 2550 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

ประธานขอให้ประธานกรรมการบริหาร นำเสนอ

ประธานกรรมการบริหาร แจ้งต่อที่ประชุมว่า จากผลการดำเนินงานของงบการเงินรวมในปี 2550 บริษัทมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีได้เป็นจำนวนเงิน 226,969,183.- บาท เมื่อรวมกับการเงินลงทุนในบริษัทย่อย และ กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกมา บริษัทมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรรวมเป็น จำนวนเงิน 902,101,092.- บาท

ประธานกรรมการบริหาร แจ้งว่า บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผล ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษี จากผลการดำเนินงานและฐานะการเงินโดยรวมตามงบการเงินของบริษัท คณะกรรมการขอเสนอจัดสรรเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา 4.00 บาท ต่อหุ้น จำนวน 30,000,000 หุ้น เป็นเงิน 120,000,000.- บาท (หนึ่งร้อยยี่สิบล้านบาท) คิดเป็นอัตรากำไรจ่ายปันผลร้อยละ 52.87 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมประจำปี 2550 โดยเสนอจ่ายเป็นเงินสดทั้งจำนวนให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 9 เมษายน 2551 ทั้งนี้ บริษัทจะจ่ายเงินปันผลในวันที่ 16 พฤษภาคม 2551

การจัดสรรกำไรขาดทุน ของบริษัทจะเป็นดังนี้

กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรต้นปี 2550	654,005,229.-	บาท
กำไรสุทธิประจำปี 2550	<u>226,969,183.-</u>	บาท
รวม กำไรสะสม ก่อนขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	880,974,412.-	บาท
ขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	<u>21,126,680.-</u>	บาท
รวม กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร สิ้นปี 2550	902,101,092.-	บาท
จัดสรรเป็นเงินปันผล หุ้นละ 4.00 บาท	<u>(120,000,000.-)</u>	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกไป	<u>782,101,092.-</u>	บาท

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2550 ตามที่เสนอมาททุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	21,622,770	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0	จำนวนหุ้นที่มาประชุม

วาระที่ 5 พิจารณาคำตอบแทนแก่คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

ประธานขอให้ประธานกรรมการบริหาร นำเสนอ

ประธานกรรมการบริหาร แจ้งว่า คณะกรรมการบริษัทมีมติเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาคำตอบแทนแก่ กรรมการ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร ตามความเห็นของคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน โดยบริษัทได้พิจารณาตามความจำเป็นและสมควร ให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม และเพียงพอที่จะรักษากรรมกรที่มีคุณสมบัติตามต้องการ ทั้งนี้องค์ประกอบและจำนวนคำตอบแทนที่พิจารณาจ่ายแก่คณะกรรมการชุดต่างๆ ได้พิจารณาจากผลประกอบการของบริษัท และเป็นสัดส่วนกับเงินปันผลที่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้น ดังมีรายละเอียดดังนี้

- 5.1 ค่านำเหน็จกรรมการประจำปี 2550 เป็นเงิน 4,250,000.- บาท คิดเป็นร้อยละ 3.5 ของเงินปันผลจ่าย โดยมอบให้ประธานกรรมการเป็นผู้จัดสรรตามข้อเสนอของคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน
- 5.2 ค่าตอบแทนรายเดือน แก่ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร 0.495 ล้านบาทต่อเดือน และสิทธิประโยชน์อื่นเป็นไปตามสิทธิที่พนักงานพึงได้รับตามระเบียบการดำเนินงานของบริษัท โดยได้รับในอัตราที่เทียบเท่ากับตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร
- 5.3 ค่าเบี้ยประชุมในปี 2551 แก่กรรมการที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้
  - 5.3.1 การประชุมคณะกรรมการบริษัท
 

- ประธานกรรมการ	30,000.-	บาท/ครั้ง
- กรรมการ	20,000.-	บาท/ครั้ง/คน
  - 5.3.2 การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
 

- ประธานกรรมการตรวจสอบ	30,000.-	บาท/ครั้ง
- กรรมการตรวจสอบ	20,000.-	บาท/ครั้ง/คน
  - 5.3.3 การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ได้แก่ คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและมีมติด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติจ่ายค่าตอบแทนแก่ คณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการชุดย่อยอื่น และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	21,622,770	เสียง คิดเป็นร้อยละ 100	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ 0	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม
งดออกเสียง	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ 0	จำนวนหุ้นที่มาประชุม

### วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่ แทน กรรมการที่ต้องออกตามวาระ

ประธานขอให้ประธานกรรมการบริหาร นำเสนอ

ประธานกรรมการบริหาร แจ้งว่า ตามข้อบังคับของบริษัท กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จะต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในปีนี้มีกรรมการ 5 คน ที่ครบวาระและต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีดังนี้

1. นายสุจินต์ หวังหลี กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, ประธานกรรมการ, ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร
2. นายสุพจน์ หวังหลี กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการสรรหา และ กรรมการตรวจสอบ
4. นายพรพงษ์ พรประภา กรรมการอิสระ และ กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน
5. นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และ กรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการของบริษัท ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ ได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา มีความเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้งหมด เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ คำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นมาโดยตลอด ที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรจะพิจารณาเลือกตั้งนายสุจินต์ หวังหลี นายสุพจน์ หวังหลี นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ นายพรพงษ์ พรประภา และนายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการที่ต้องออกตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง สำหรับประวัติโดยย่อและผลงานของกรรมการทั้ง 5 ท่าน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมที่ได้ส่งไปให้แก่ผู้ถือหุ้น



ประธานกรรมการบริหาร ได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่าจะเสนอผู้ใดเพิ่มเติมเพื่อให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้ง ที่ประชุมผู้ถือหุ้นไม่ได้เสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการเลือกตั้ง

ประธานกรรมการบริหาร แจ้งเพิ่มเติมว่า สำหรับนายสุจินต์ หวังหลี ปัจจุบันเป็นประธานกรรมการ บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของฟอลคอนประกันภัย ซึ่งเป็นกิจการที่แข่งขัน หรือ เกี่ยวเนื่องกับ ธุรกิจของบริษัท ซึ่งผู้ถือหุ้นควรรับทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง เพื่อเป็นไปตามข้อกำหนดที่บัญญัติไว้ใน พ.ร.บ.มหาชน มาตรา 86 และ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดย ก.ล.ต.

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณามติด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน เลือกรวมการ ที่ต้องออกตามวาระกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่งเป็นรายบุคคล โดยกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อและถือหุ้นบริษัท ของออกเสียงในวาระนี้ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- 1) นายสุจินต์ หวังหลี กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม  
เห็นด้วย 18,402,770 เสียง คิดเป็นร้อยละ 85.11 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม  
ไม่เห็นด้วย 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม  
งดออกเสียง 3,220,000 เสียง คิดเป็นร้อยละ 14.89 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม  
(นายสุจินต์ หวังหลี และคู่สมรส ถือ 3,220,000 หุ้น งดออกเสียง)
- 2) นายสุพจน์ หวังหลี กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการที่เป็นผู้บริหาร  
เห็นด้วย 21,293,715 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.48 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม  
ไม่เห็นด้วย 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม  
งดออกเสียง 329,055 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.52 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม  
(นายสุพจน์ หวังหลี และคู่สมรส ถือ 329,055 หุ้น งดออกเสียง)
- 3) นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ  
เห็นด้วย 21,586,947 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.83 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม  
ไม่เห็นด้วย 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม  
งดออกเสียง 53,823 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.17 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม  
(นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ และคู่สมรส ถือ 53,823 หุ้น งดออกเสียง)
- 4) นายพรพงษ์ พรประภา กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ  
เห็นด้วย 21,622,770 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม  
ไม่เห็นด้วย 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม  
งดออกเสียง 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม

- 5) นายปีติพงศ์ พิศาลบุตร กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการที่เป็นผู้บริหาร  
เห็นด้วย 21,542,873 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.63 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม  
ไม่เห็นด้วย 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม  
งดออกเสียง 79,897 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.37 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม  
(นายปีติพงศ์ พิศาลบุตร ถือ 79,897 หุ้น งดออกเสียง)

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี

ประธานขอให้ประธานกรรมการบริหาร นำเสนอ

ประธานกรรมการบริหาร แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ ในการเสนอผู้สอบบัญชี จาก บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีบริษัท โดยให้คนใดคนหนึ่งเป็นผู้ตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีบริษัท ประจำปี 2551 ดังรายนามต่อไปนี้

ผู้สอบบัญชีคนเดิม

1. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3516  
จำนวนปีที่สอบบัญชี ให้บริษัทฯ ระหว่างปี 2549-2550 2 ปี  
จำนวนหุ้นที่ถือในบริษัทฯ -ไม่มี-
2. นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4172  
จำนวนปีที่สอบบัญชี ให้บริษัทฯ -ไม่มี-  
จำนวนหุ้นที่ถือในบริษัทฯ -ไม่มี-

ผู้สอบบัญชีคนใหม่

3. นายโสภณ เลิศศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3182  
จำนวนปีที่สอบบัญชี ให้บริษัทฯ ระหว่างปี 2544-2548 5 ปี  
จำนวนหุ้นที่ถือในบริษัทฯ -ไม่มี-

ทั้งนี้ นายโสภณ เลิศศิริวัลลภ เคยเป็นผู้สอบบัญชีบริษัท ครบรอบ 5 ปีบัญชีติดต่อกัน และได้เว้นช่วงเป็นผู้สอบบัญชีบริษัท ครบ 2 รอบบัญชีติดต่อกัน ตามหลักเกณฑ์ของ ก.ล.ด. ที่กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชีทุก 5 รอบปีบัญชี

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

สำหรับค่าสอบบัญชี บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้เสนอค่าสอบบัญชีทั้งสิ้น 1.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2550 เท่ากับ 7% โดยมีรายละเอียด

1. ค่าตรวจสอบบัญชีประจำปี	520,000	บาท
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส (3 ไตรมาส)	480,000	บาท
3. ค่าตรวจสอบรายงานประจำปี เสนอ สำนักงานคณะกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)	80,000	บาท
4. ค่าจัดทำการประเมินการควบคุมภายใน และระเบียบวิธีปฏิบัติด้านการลงทุน ส่ง คปภ.	100,000	บาท
รวม	1,180,000	บาท

ประธานบริหาร ขอให้ประชุมอนุมัติให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และขอให้กำหนดค่าสอบบัญชี เป็นจำนวนเงิน 1,180,000.- บาท ตามที่เสนอมา

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและมีมติด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจำนวน 3 คน จาก บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2551 ดังรายชื่อและอัตราค่าสอบบัญชีตามที่เสนอมาทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	21,622,770	เสียง คิดเป็นร้อยละ 100	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ 0	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม
งดออกเสียง	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ 0	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม

#### วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ

8.1 รายงานการแต่งตั้ง นายขงยุทธ บวรวิษยกุล เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ และ กรรมการผู้อำนวยการ

ประธาน แจ้งว่า ที่ประชุมกรรมการบริษัท ครั้งที่ 66/2551 วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2551 ได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา มีมติแต่งตั้ง นายขงยุทธ บวรวิษยกุล เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ แทน นายเทียนหวังหลี ซึ่งมีหนังสือขอลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 21 มกราคม 2551 และมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งเป็น กรรมการผู้อำนวยการ แทน นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ โดยมีผลหลังจากวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 ซึ่งนายนิพล ตั้งจิรวงษ์ ได้ปฏิบัติหน้าที่รายงานผลการดำเนินงาน ปี 2550 ให้แก่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบจนสำเร็จแล้ว แต่ทั้งนี้ นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ ยังจะอยู่ทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล และบริหารงานให้แก่บริษัท ในตำแหน่ง ประธานกรรมการบริหารต่อไป

จากนั้น ประธาน ได้แนะนำ และรายงานประวัติการทำงานโดยย่อ ของนายชงยุทธ บวรวิษยกุล ให้แก่ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

## 8.2 การขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย

ประธาน แจ้งว่า เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2550 บริษัท ได้ขายเงินลงทุน บริษัท นวสากล จำกัด ซึ่งบริษัทถือ หุ้น จำนวน 2,089,197 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.49 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ให้แก่ บริษัท สาทรนครทาวเวอร์ จำกัด ทั้ง จำนวน ในราคาหุ้นละ 13.34 บาท เป็นเงินรับ 27,869,887.98- บาท ราคาที่ตกลงซื้อขาย เป็นราคารวมค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 14 มิถุนายน 2550 โดยได้ตีมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ตาม ราคาตลาดแล้ว

รายการดังกล่าวเป็นรายการเกี่ยวโยง ที่มีขนาดรายการคิดเป็นร้อยละ 1.56 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตน สุทธิ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และมีการเปิดเผยข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์ เหตุผลที่บริษัทขายหุ้น ในบริษัท นวสากล จำกัด ก็เพื่อปฏิบัติตาม เจตนาใจ ของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่กำหนดให้บริษัทต้องลดสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท นวสากล จำกัด หลังการควบรวมกิจการ ให้เหลือตาม เกณฑ์ พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย ว่าด้วยเรื่องการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

## 8.3 การรับโอนความรับผิดชอบ และการชดใช้ค่าเสียหายตามกรมธรรม์ ของ บริษัท ไทยสมุทรประกันภัย จำกัด (ไทยสมุทร)

ประธานขอให้ประธานกรรมการบริหาร เป็นผู้รายงาน

ประธานกรรมการบริหาร รายงานว่า หลังจากที่บริษัท ได้รับโอนธุรกิจเบี้ยประกันภัยทั้งหมด มาจาก บริษัท ไทยสมุทรประกันภัย จำกัด ปรากฏว่า บริษัท ไทยสมุทรประกันภัย จำกัด ไม่สามารถดำเนินการคืนใบอนุญาต การประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ให้แก่ คปภ.ได้ เนื่องจากยังมีภาระหนี้บางส่วนที่ไม่สามารถชำระให้แล้วเสร็จ ได้แก่ ค่าสินไหมทดแทนของกรมธรรม์ที่สิ้นอายุคุ้มครอง แต่ยังคงอยู่ระหว่างตกลงค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์แก่ผู้เอาประกันภัยบางราย รวมถึงการจัดการในส่วนการเอาประกันภัยต่อบริษัทประกันภัยอื่น

บริษัท ไทยสมุทรประกันภัย จำกัด ได้จ่ายเงินสำหรับการรับโอนความรับผิดชอบในการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน เป็นตัวแทนในการดำเนินการเกี่ยวกับงานการเอาประกันภัยต่อ และค่าตอบแทนในการจัดการในเรื่องดังกล่าว ให้แก่บริษัทเป็นเงินทั้งสิ้น 17,935,232.65 บาท รายการดังกล่าวเป็นรายการเกี่ยวโยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ บริษัท และมีการเปิดเผยข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์

เหตุผลที่บริษัท พิจารณาในการตกลงทำรายการดังกล่าว เนื่องจากพิจารณาแล้วเห็นว่ามีการป้องกันความเสี่ยง โดยได้คำนวณกันเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน ซึ่งเรียกเก็บกับไทยสมุทร ไว้ในระดับเพียงพอ และช่วยให้บรรลุ

เงื่อนไขการควมรวมกิจการที่ได้ร่วมกันยื่นคำขอต่อ คปภ. ในการดำเนินการคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย  
ของ บริษัท ไทยสมุทรประกันภัย จำกัด ให้แล้วเสร็จ

ที่ประชุมรับทราบรายงานดังกล่าว จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

ผู้แทนจากบริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น มีคำถามดังนี้

1. ขอรบกวนนโยบายการถือหุ้นในบริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) และจะมีการซื้อหุ้นคืน  
หรือไม่

ประธานกรรมการ แจ้งว่า การลงทุนใน บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นแนวทางธุรกิจ  
ระยะยาวของบริษัท ซึ่งเป็นช่องทางหนึ่งที่บริษัทจะขยายตัวทางธุรกิจจากการรับประกันภัยต่อที่บริษัท ฟอลคอนประ  
กันภัย จำกัด (มหาชน) มีข้อตกลงกับบริษัท และบริษัทไม่มีนโยบายที่จะซื้อหุ้นในฟอลคอนประกันภัยคืน

2. ขอรบกวนแนวโน้มธุรกิจประกันภัยในปีนี้

ประธานกรรมการบริหาร รายงานว่า เมื่อสิ้นปี 2550 ฝ่ายบริหารได้ประมาณการว่าในปี 2551 แนวโน้ม  
ธุรกิจประกันวินาศภัยโดยรวม จะมีอัตราการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 5.9 – 8 มีเบี้ยประกันภัยรับตรงทั้งสิ้นระหว่าง 106,603  
ล้านบาท ถึง 109,266 ล้านบาท โดยเป็นเบี้ยประกันภัยรถยนต์ร้อยละ 59 ที่เหลือเป็นเบี้ยประกันภัยประเภทอื่น บริษัทได้  
ทำประมาณการว่าในปี 2551 บริษัทจะมีอัตราการเติบโตเพิ่มจากปีก่อนที่มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 1,568 ล้านบาท ร้อยละ 8

สำหรับผลประกอบการในไตรมาสแรกของปีนี้ บริษัทไม่สามารถไปถึงเป้าหมายที่ตั้งไว้ โดยมีอัตราการ  
เติบโตจากปีที่แล้วร้อยละ 5 สาเหตุจากโครงการร่วมธุรกิจกับ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ถูกยกเลิกไป  
ทั้งนี้ฝ่ายบริหารได้พยายามหาแหล่งธุรกิจจากส่วนอื่นเข้ามาทดแทน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องอื่นใดอีก ประธานจึงสั่งปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.35 น.

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ ประธานที่ประชุม  
(นายสุจินต์ หวังหลี่)