

**บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)**  
**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 66**

ประชุมเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2556 เวลา 15.10 น. ณ ห้องประชุมชั้น 6 อาคารนำสินประกันภัย เลขที่ 767 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร โดยมีโดยมีนายกำพล เตชะหรวุจิตร ประธานกรรมการ เป็นประธานในที่ประชุม

นายกชกร นันทพันธ์ เลขาธิการบริษัท แถลงว่า วันนี้เป็นวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 66 ของ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมจำนวนรวม 33 คน นับจำนวนหุ้นรวมได้ 7,963,200 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 57.29 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมด 13,900,000 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

การประชุมครั้งนี้มีกรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม จำนวน 12 คน ดังนี้

- |                              |  |
|------------------------------|--|
| 1. นายกำพล เตชะหรวุจิตร      | ประธานกรรมการ  |
| 2. นายสมบุญ ฟูศรีบุญ         | รองประธานกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการ                 |
| 3. นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์  | กรรมการ และกรรมการรองผู้อำนวยการ                       |
| 4. นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์      | กรรมการ  |
| 5. นายสันต์ โชติพิฤกษ์       | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ                |
| 6. นายนภดล พุฒรังษี          | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 7. นายยงยุทธ ผู้สันติ        | กรรมการอิสระ   |
| 8. นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์ | กรรมการ  |
| 9. นายไพรัช เจริญชัยพงศ์     | กรรมการ  |
| 10. นายมว อ่อง ทูน           | กรรมการ  |
| 11. นายสมบัติ พุฒารวงศ์      | กรรมการอิสระ   |
| 12. ดร.โชติมา พัวศิริ        | กรรมการ  |

นอกจากกรรมการทั้ง 12 ท่านแล้ว ยังมี ดร.อภิชัย จันทรเสน ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท นายธนา วงศ์แสงนาค ผู้แทนของบริษัท ออดิท เฮาส์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท นางสาวหนึ่งฤทัย เฮ้งบริบูรณ์พงศ์ ผู้แทนของนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และนายธีระ ตรุษสาท ผู้จัดการฝ่ายบัญชี เข้าร่วมประชุมด้วย

ก่อนเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุม นายกชกร นันทพันธ์ เลขาธิการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมว่า ผู้ถือหุ้นแต่ละท่านมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยนับคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง ในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระนั้น หากไม่มีผู้ใดไม่เห็นด้วยตามที่คณะกรรมการเสนอ หรืองดออกเสียง จะถือว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ตามที่คณะกรรมการเสนอ เพื่อให้การนับคะแนนเสียงเป็นไปด้วยความสะดวกและรวดเร็ว ดังนั้นหากมีผู้ไม่เห็นด้วยหรือประสงค์จะงดออกเสียงในวาระใด ขอให้ผู้ถือหุ้น

(นายสมบุญ ฟูศรีบุญ)                      (ดร.โชติมา พัวศิริ)  
กรรมการ    กรรมการ

แสดงความเห็นลงในบัตรลงคะแนน และส่งให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทรวมคะแนนต่อไป การประชุมครั้งนี้มีระเบียบวาระการประชุม 8 วาระ ซึ่งวาระที่ 2 เป็นวาระรับทราบรายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2555 จึงไม่มีการลงคะแนน ส่วนวาระที่ 5 เป็นวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ จะมีการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งหากไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้าน บริษัทจะดำเนินการประชุมตามที่กล่าวแล้ว

เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ตามที่ได้ประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท เชิญให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เหมาะสมจะรวมบรรจุเป็นระเบียบในวาระการประชุม รวมถึงการเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับเลือกเป็นกรรมการ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2555 ถึงวันที่ 15 มกราคม 2556 ปกติไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องใดๆ หรือชื่อบุคคลใดๆ ดังนั้นบริษัทจะดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท และจัดส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

อนึ่ง เพื่อเป็นการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เรื่องการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ที่ว่าบริษัทควรมีผู้้นคะแนนที่เป็นกลางเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน เลขานุการบริษัทจึงเชิญผู้ถือหุ้น อาสาสมัครเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน

ในการนี้ นางสาวสมนึก เนาวรัตน์โสภณ ผู้ถือหุ้น ยินดีอาสาสมัครเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนตลอดการประชุม ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

#### วาระที่ 1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65

เลขานุการบริษัท แถลงว่า คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 65 ซึ่งได้มีการบันทึกไว้อย่างถูกต้อง ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณารับรอง ตามสิ่งที่ส่งมาด้วยในหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 65 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงจำนวน 8,175,278 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรือคัดออกเสียง

อนึ่ง ได้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่ม 2 คน ถือหุ้นจำนวน 212,078 หุ้น ดังนั้นจำนวนหุ้นทั้งสิ้นของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมจึงมีจำนวน 8,175,278 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 58.81 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมด 13,900,000 หุ้น

#### วาระที่ 2. รับทราบรายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2555 ของคณะกรรมการ

ประธานได้รายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2555 ของคณะกรรมการ ให้ที่ประชุมรับทราบ โดยมีใจความสรุปได้ว่า บริษัทมีกำไรสุทธิในปี 2555 จำนวน 58.73 ล้านบาท โดยมียอดขายจำนวน 1,380.98 ล้านบาท มากกว่าปีที่แล้วเป็นจำนวน 225.49 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.50 ซึ่งใกล้เคียงกับเป้าหมายที่ตั้งไว้ ทั้งนี้บริษัทมีเป้าหมายที่จะขยายงาน ให้ได้ยอดขายจำนวน 2,000 ล้านบาท ภายในปี 2557 เพื่อให้บริษัทมีความสามารถในการทำกำไรเพิ่มขึ้น

(นายสมบุญ ฟูศรีบุญ)

(ดร.โชติมา พัวศิริ)

กรรมการ

กรรมการ

ในปีที่ผ่านมาบริษัทได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และนำเทคโนโลยีสมัยใหม่มาใช้ในการให้บริการและประเมินราคาค่าซ่อม ซึ่งถือเป็นความก้าวหน้าที่บริษัทจะทำอย่างต่อเนื่อง เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการที่จะเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนในปี 2558 ทั้งนี้บริษัททำธุรกิจอย่างโปร่งใส รักษาสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และให้ความสำคัญต่อลูกค้า ซึ่งในปีที่ผ่านมาสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ประเมินผลการกำกับดูแลกิจการของบริษัทว่าอยู่ในระดับ ดีมาก

นายก่าจร อรุณวิไลรัตน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงความหมายของรายการสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 454.6 ล้านบาท ในข้อ 8 ของหมายเหตุประกอบงบการเงินที่อยู่ในหน้า 96 ของรายงานประจำปี 2555

นายธีระ ดุษฎีสาธ ผู้จัดการฝ่ายบัญชีชี้แจงว่าสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อจำนวน 454.6 ล้านบาท เป็นค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทคาดว่า จะสามารถเรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ แต่ยังไม่ได้รับจากผู้อุปประกันภัยจนได้ข้อสรุปที่ชัดเจนว่า ค่าสินไหมทดแทนมีจำนวนเท่าใด ส่วนเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อจำนวน 167.5 ล้านบาท ที่มีรายงานอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินหน้าเดียวกัน เป็นค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทเจรจากับผู้อุปประกันภัย จนได้ข้อสรุปถึงจำนวนที่แน่นอนของค่าสินไหมทดแทน จึงได้แจ้งบริษัทประกันภัยต่อให้ชำระค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวแล้ว แต่บริษัทยังมิได้รับชำระเงิน

นายก่าจร อรุณวิไลรัตน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า การตั้งรายการสำรองดังกล่าว มีจำนวนที่เพียงพอโดยสมเหตุผลหรือไม่ ทั้งได้สอบถามถึงฐานะความมั่นคงของบริษัทประกันภัยต่อ และจำนวนเงินกองทุนของบริษัท ว่ามีจำนวนเพียงพอหรือไม่ประการใด

นายสมบุญ พุศรีบุญ กรรมการผู้อำนวยการชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทได้ประเมินฐานะของบริษัทประกันภัยต่อก่อนที่จะเกิดมหัททภัยร้ายแรงในไตรมาสที่ 4 ของปี 2554 เห็นว่ามีฐานะมั่นคง และได้ตั้งรายการสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามที่มีความเห็นว่าจะมีจำนวนที่เพียงพอ ตามที่ได้รายงานไปแล้วข้างต้น ซึ่งขณะนี้บริษัทประกันภัยต่อบางบริษัทยังค้างชำระค่าสินไหมทดแทนที่เกิดจากมหัททภัย เป็นเวลานานอยู่บ้าง แต่จำนวนเงินที่ค้างชำระก็ยังมีจำนวนไม่มากนักเมื่อเทียบกับค่าสินไหมทดแทนทั้งหมด ที่บริษัทประกันภัยต่อจะต้องชำระให้แก่บริษัทประกันภัย

ส่วนจำนวนเงินกองทุนของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 1,185.7 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มากกว่าที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดไว้ตามหลักเกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท

มติ ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2555 ของคณะกรรมการตามที่รายงานข้างต้น

วาระที่ 3. พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว

เลขานุการบริษัทได้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี โดยเป็นรายงานแบบไม่มีเงื่อนไข และพิจารณาโดยคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว รายละเอียดอยู่ในรายงานประจำปี 2555 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุม ซึ่งสรุปได้ดังนี้

(นายสมบุญ พุศรีบุญ) (ดร.โชติมา พัวศิริ)  
กรรมการ กรรมการ

### ฐานะการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2555

สินทรัพย์รวม	2,861.4	ล้านบาท	เพิ่มขึ้นจากปีก่อน	69.7	ล้านบาท	หรือ ร้อยละ 2
หนี้สินรวม	1,898.0	ล้านบาท	เพิ่มขึ้นจากปีก่อน	5.9	ล้านบาท	หรือ ร้อยละ 0.3
ส่วนของผู้ถือหุ้น	963.3	ล้านบาท	เพิ่มขึ้นจากปีก่อน	63.7	ล้านบาท	หรือ ร้อยละ 7

### ผลการดำเนินงานประจำปี 2555

เมื่อเปรียบเทียบกำไรสุทธิ ปี 2555 จำนวน 1,301.6 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 1,098.7 ล้านบาท แล้วปรากฏว่าเพิ่มขึ้น 202.9 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 18

เมื่อเปรียบเทียบที่ถือเป็นรายได้และรายได้ค่าบำเหน็จ ปี 2555 จำนวน 1,187.1 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 1,118.2 ล้านบาท แล้วปรากฏว่าเพิ่มขึ้น 68.9 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 6

ค่าสินไหมทดแทนและค่าจัดการสินไหมทดแทน ปี 2555 จำนวน 726.4 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 691.8 ล้านบาท แล้วปรากฏว่าเพิ่มขึ้น 34.6 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 5

ค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายดำเนินงานและอื่นๆ ปี 2555 จำนวน 517.5 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 447.8 ล้านบาท แล้วปรากฏว่าเพิ่มขึ้น 69.7 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 16

ขาดทุนจากการรับประกันภัย ปี 2555 จำนวน 56.8 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 21.4 ล้านบาท แล้วปรากฏว่าขาดทุนเพิ่มขึ้น 35.4 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 166

กำไรจากการลงทุนสุทธิ ปี 2555 จำนวน 125.9 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 63.1 ล้านบาท แล้วปรากฏว่าเพิ่มขึ้น 62.8 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 99

รายได้อื่น ปี 2555 จำนวน 11.5 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 138.9 ล้านบาท แล้วปรากฏว่า ลดลง 127.4 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 92

เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และอื่นๆ ปี 2555 จำนวน 8.7 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 7.2 ล้านบาท แล้วปรากฏว่าเพิ่มขึ้น 1.5 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 21

ภาษีเงินได้ ปี 2555 จำนวน 13.1 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 56.1 ล้านบาท แล้วปรากฏว่า ลดลง 43.0 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 77

กำไรสำหรับปี ปี 2555 จำนวน 58.7 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 117.3 ล้านบาท แล้วปรากฏว่า ลดลง 58.6 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 50

นายกฯ อรุณวิไลรัตน์ ผู้ถือหุ้น ขอคำอธิบายเกี่ยวกับค่าบำเหน็จ ซึ่งบางรายการเป็นรายได้ แต่บางรายการเป็นค่าใช้จ่าย  
นายสมบุญ พุศรีบุญ กรรมการผู้อำนวยการ ชี้แจงว่า ค่าบำเหน็จที่เป็นรายการค่าใช้จ่ายหมายถึง ค่าบำเหน็จที่บริษัทจะต้องจ่ายให้แก่ตัวแทน/นายหน้า ที่ส่งงานให้แก่บริษัท ส่วนรายการรายได้ค่าบำเหน็จเป็นรายได้ของบริษัท ที่เกิดจากการที่ส่งงานให้แก่บริษัทที่รับประกันภัยต่อ

นายกฯ อรุณวิไลรัตน์ ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตว่า บริษัทมีกำไรจากเงินลงทุน แต่ขาดทุนจากการรับประกันภัย

(นายสมบุญ พุศรีบุญ)

(ดร.โชติมา พัวศิริ)

กรรมการ

กรรมการ

นายสมบุญ พุศรีบุญ กรรมการผู้อำนวยการ ซึ่งแจ้งว่า ยอดขายของบริษัทขยายตัวในปี 2555 ร้อยละ 19.5 ภายหลังจากที่มีจำนวนค่อนข้างจะคงที่มา 3 ปี บริษัทต้องบันทึกค่าใช้จ่ายรายการค่าบำเหน็จเพิ่มจำนวนตามยอดขายที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมาก แต่เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ที่ได้รับการบันทึกตามกระบวนการทางบัญชี ขยายตัวในอัตราส่วนที่ต่ำกว่า ประกอบกับในปี 2555 อัตราส่วนของค่าสินไหมทดแทนต่อเบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิมีระดับที่ค่อนข้างจะสูง เป็นผลให้บริษัทขาดทุนจากการรับประกันภัย ทั้งนี้บริษัทได้ปรับปรุงค่าเบี่ยงประกันภัยให้สูงขึ้น เพื่อให้พอเพียงกับความเสียหายจากการรับประกันภัยของลูกค้าแต่ละรายแล้ว

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินดังกล่าว

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงิน ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้วตามที่แถลงด้วยคะแนนเสียงจำนวน 8,177,378 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยไม่มีผู้คัดค้านหรือคัดออกเสียง

อนึ่ง เนื่องจากได้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่ม 1 คน ถือหุ้นจำนวน 2,100 หุ้น ดังนั้นจำนวนหุ้นทั้งสิ้นของผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมจึงมีจำนวน 8,177,378 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 58.83 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมด 13,900,000 หุ้น

#### วาระที่ 4. พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงาน ประจำปี 2555

เลขานุการบริษัท แถลงว่า บริษัทมีกำไรสุทธิในปี 2555 จำนวน 58,734,065 บาท จึงสามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามนัยของมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 48. ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไร อนึ่งตามที่ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 49. กำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง จนกระทั่งมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนนั้น บริษัทมีสำรองตามกฎหมาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นจำนวน 24,848,787 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 12.42 ของทุนจดทะเบียนแล้ว ดังนั้นบริษัทไม่จำเป็นต้องจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายดังกล่าวเพิ่มอีก

คณะกรรมการมีความเห็นว่า เห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

- ♦ ไม่จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- ♦ จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2555 สำหรับหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 13,900,000 บาท ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนเงินปันผลต่อกำไรสุทธิได้เท่ากับร้อยละ 23.67 โดยบริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล ในวันที่ 9 เมษายน 2556 (Record Date) และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 10 เมษายน 2556 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 23 พฤษภาคม 2556

นายกัจร อรุณวิไลรัตน์ ผู้ถือหุ้น เสนอความเห็นว่ายบริษัทน่าจะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่มากกว่าหุ้นละ 1.00 บาท

(นายสมบุญ พุศรีบุญ) (ดร.โชติมา พัวศิริ)  
กรรมการ กรรมการ

นายสมบุญ พุศรีบุญ กรรมการผู้อำนวยการ ซึ่งแจ้งว่า การจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท นั้น ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัทโดยถี่ถ้วนแล้ว เนื่องจากบริษัทมีเป้าหมายจะขยายยอดขายให้ได้ประมาณ 3,000 ล้านบาท ในปี 2560 จึงต้องเตรียมเงินกองทุนไว้รองรับความเสี่ยงที่เกิดจากการขยายงาน ประกอบกับบริษัทมีเงินค่าสินไหมทดแทนที่เกิดจากมหาอุทกภัย ที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ 2 ราย ที่ยังมีได้รับชำระ เป็นจำนวนที่สูงพอสมควร จึงต้องกันเงินไว้รองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้บริษัทจะประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวัง เพื่อให้ได้กำไรจากการดำเนินงานในระดับที่สูง ซึ่งจะทำให้สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ในระดับที่ดี

นายโสภณ วิรเศรษฐี ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนของบริษัท หากบริษัทประกันภัยต่อไม่ชำระเงินค่าสินไหมทดแทนดังกล่าว

นายสมบุญ พุศรีบุญ กรรมการผู้อำนวยการ ซึ่งแจ้งว่าหากไม่ได้รับชำระเงินจากบริษัทประกันภัยต่อที่เป็นลูกหนี้ บริษัทจะดำเนินการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าว ทั้งนี้บริษัทได้หารือกับบริษัทประกันภัยที่เป็นสมาชิกของสมาคมประกันวินาศภัยไทยแล้ว ได้ข้อสรุปว่า จะร่วมกันฟ้องร้องดำเนินคดีบริษัทประกันภัยต่อที่ไม่ชำระเงิน อย่างไรก็ตามจากการที่บริษัทส่งผู้แทน ไปเจรจากับบริษัทประกันภัยต่อที่ค้างชำระค่าสินไหมทดแทน 2 ราย ปรากฏว่าบริษัทประกันภัยต่อจำนวน 1 ราย ให้การตอบรับที่ดี ส่วนอีก 1 ราย ได้รับเรื่องไว้เพื่อพิจารณาดำเนินการต่อไป

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจ่ายปันผลจากการดำเนินงานประจำปี 2555

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2555 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงจำนวน 8,177,378 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรือคัดออกเสียง

#### วาระที่ 5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ

เลขานุการบริษัท แถลงว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 18 กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม หรือส่วนที่ใกล้ที่สุดกับจำนวนหนึ่งในสามในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ดังนั้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 66 นี้ จะมีกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 4 ท่าน ซึ่งได้แก่ กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุด ดังนี้คือ

- |                         |                      |
|-------------------------|----------------------|
| 1. นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์ | 2. นายสมบุญ พุศรีบุญ |
| 3. นายนภดล พุฒรังษี     | 4. นายมาว อ่อง ทุน   |

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้วเห็นว่า กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้งสี่ท่านเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์สูง จึงสมควรได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่า บุคคลที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ นอกจากนี้ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 จึงเสนอให้พิจารณาแต่งตั้ง นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์ นายสมบุญ พุศรีบุญ นายนภดล พุฒรังษี และนายมาว อ่อง ทุน ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

(นายสมบุญ พุศรีบุญ) (ดร.โชติมา พัวศิริ)

กรรมการ

กรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ โดยพิจารณาแยกเป็นรายบุคคล

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ให้แต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดตามวาระ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	ได้คะแนนเสียง 8,177,378 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรือคัดออกเสียง
นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	ได้คะแนนเสียง 8,177,378 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรือคัดออกเสียง
นายนภดล พุฒรังษี	ได้คะแนนเสียง 8,177,378 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรือคัดออกเสียง
นายมาว อ่อง ทุน	ได้คะแนนเสียง 8,177,378 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรือคัดออกเสียง

#### วาระที่ 6. พิจารณานุมัติเงินบำเหน็จคณะกรรมการและเบี้ยประชุมกรรมการตามที่คณะกรรมการเสนอ

เลขานุการบริษัท แถลงว่า เนื่องจากข้อบังคับของบริษัทข้อ 34 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นกำหนดเงินค่าบำเหน็จและเบี้ยประชุมแก่คณะกรรมการบริษัท ดังนั้นคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจึงเสนอคณะกรรมการ ให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติเงินบำเหน็จคณะกรรมการและเบี้ยประชุมกรรมการ ดังนี้

- เงินบำเหน็จคณะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท (เท่ากับปีก่อน)
- เบี้ยประชุมกรรมการต่อการประชุมหนึ่งครั้ง เป็นจำนวนเงินดังนี้
  - ❖ ประธานกรรมการ ได้รับเบี้ยประชุมเป็นเงิน 25,000 บาท (เพิ่มขึ้น 5,000 บาท)
  - ❖ รองประธานกรรมการ ได้รับเบี้ยประชุมเป็นเงิน 20,000 บาท (เพิ่มขึ้น 5,000 บาท)
  - ❖ กรรมการ ได้รับเบี้ยประชุมเป็นเงิน ท่านละ 15,000 บาท (เพิ่มขึ้น 5,000 บาท)

ส่วนเบี้ยประชุมของคณะกรรมการที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการนั้น คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด

คณะกรรมการมีความเห็นว่า เห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการ เป็นเงิน 1,200,000 บาท และอนุมัติเบี้ยประชุมกรรมการต่อการประชุมหนึ่งครั้งให้แก่ประธานกรรมการ เป็นเงิน 25,000 บาท รองประธานกรรมการ เป็นเงิน 20,000 บาท และกรรมการ เป็นเงินท่านละ 15,000 บาท

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเงินบำเหน็จคณะกรรมการและเบี้ยประชุมกรรมการ

(นายสมบุญ ฟูศรีบุญ) (ดร.โชติมา พัวศิริ)  
กรรมการ กรรมการ

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้จ่ายเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท และอนุมัติ เบี้ยประชุมให้แก่ประธานกรรมการ เป็นเงิน 25,000 บาท รองประธานกรรมการ เป็นเงิน 20,000 บาท และกรรมการ เป็นเงิน ท่านละ 15,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงจำนวน 8,177,378 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยไม่มีผู้ใดคัดค้าน หรือคัดออกเสียง

#### วาระที่ 7. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2556 และกำหนดค่าสอบบัญชี

เลขานุการบริษัท แถลงว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของบริษัทข้อ 43 ที่ กำหนดให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งการคัดเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบ บัญชีได้ผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีแล้ว คณะกรรมการเห็นสมควรให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4172 หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 หรือ นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วาณิช ผู้สอบบัญชีรับ อนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 แห่งบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2556 ของบริษัท ทั้งนี้เพราะว่า มีมาตรฐานการทำงานที่ดี มีค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีที่เหมาะสม มีความเป็นอิสระ และไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับ บริษัท หรือผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติ หน้าที่ได้ ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้มีอำนาจแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนอื่นให้ปฏิบัติหน้าที่แทน ได้ โดยกำหนดค่าธรรมเนียมบริการเปรียบเทียบกับปีบัญชีที่ผ่านมาได้ดังนี้

(บาท)

รายการค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	ปี 2556	ปี 2555
ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	740,000	740,000
ค่าสอบทานงบการเงินไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	510,000	510,000
ค่าตรวจสอบและรับรองรายงาน RBC ประจำปี 2556	350,000	350,000
ค่าสอบทานและรับรองรายงาน RBC สำหรับไตรมาสที่ 2	150,000	150,000
ค่าประเมินระบบการควบคุมภายใน/การลงทุน	100,000	100,000
<b>รวมค่าตอบแทนทั้งสิ้น</b>	<b>1,850,000</b>	<b>1,850,000</b>

อนึ่งหากมีงานนอกเหนือจากการสอบบัญชีประจำปีตามปกติ ขอให้มอบให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนเป็นกรณี ๆ ไป

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2556 และกำหนดค่าสอบบัญชี

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ให้แต่งตั้งนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4172 หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 หรือ นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วาณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4951 แห่งบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2556 ของบริษัท โดยกำหนดค่าสอบ

(นายสมบุญ ฟูศรีบุญ)

(ดร.โชติมา พัวศิริ)

กรรมการ

กรรมการ



บัญชีสำหรับปี 2556 เป็นจำนวนเงิน 1,850,000 บาทและในกรณีที่ผู้สอบบัญชีข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีอำนาจแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนอื่นให้ปฏิบัติหน้าที่แทนได้ และหากมีงานนอกเหนือจากการสอบบัญชีประจำปีตามปกติ ให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณากำหนดค่าตอบแทนเป็นกรณีๆ ไป โดยในระเบียบวาระนี้ได้รับคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์จากผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงจำนวน 8,177,378 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรือคัดออกเสียง

#### วาระที่ 8. พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

นายกำพล อรุณวิไลรัตน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การที่บริษัทจะขยายให้ได้ยอดขาย 2,000 - 3,000 ล้านบาท นั้น วางแผนว่าจะดำเนินการประการใด

นายสมบุญ พุศรีบุญ กรรมการผู้อำนวยการชี้แจงว่า บริษัทคาดว่าจะขยายงาน โดยการขายกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ (Motor) และกรมธรรม์ประกันภัยประเภทอื่น (Non-Motor) ให้มีจำนวนประมาณร้อยละ 85 และร้อยละ 15 ของยอดขายทั้งหมดตามลำดับ บริษัทมียอดขายที่เป็นกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ในสัดส่วนที่สูง เพราะมีความชำนาญในการรับประกันภัยดังกล่าว โดยคาดว่าจะยอดขายที่ได้มาจากสถาบันการเงิน จะมีจำนวนร้อยละ 30 ของยอดขายทั้งหมด ส่วนที่เหลือนั้นจะมาจากแหล่งงานอื่นที่มีใช้สถาบันการเงิน

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ให้เกียรติมาเข้าร่วมประชุมสามัญประจำปี และขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.15 น.

(ลงชื่อ) **กำพล เตชะหรวุจิตร** ประธานที่ประชุม

(นายกำพล เตชะหรวุจิตร)

(นายสมบุญ พุศรีบุญ)

กรรมการ

(ดร.โชติมา พัวศิริ)

กรรมการ