

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 20

วันที่ 29 เมษายน 2556

ณ ห้อง TimeZone โรงแรมดิ เอทส์ บางกอก

49 ซอยร่วมฤดี ถนนเพลินจิต เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

เริ่มประชุมเวลา 14.35 น.

รายนามคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

คณะกรรมการ

- | | |
|---------------------------------|---|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี่ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และกรรมการลงทุน |
| 2. นายชัย โสภณพนิช | รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการลงทุน |
| 3. นายอุดม วิชยาภัย | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 4. ดร.กอบร กฤตยาภิรม | กรรมการอิสระ |
| 5. นายจีรพันธ์ อิศวะธนะกุล | กรรมการ |
| 6. นายชนินทร์ รุณสำราญ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ |
| 7. นายสาระ ล่ำซำ | กรรมการ |
| 8. Mr. Gobinath Arvind Athappan | กรรมการ |
| 9. นายสุรชัย ศิริวัลลภ | กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

ผู้บริหาร

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. นายสุรชัย ศิริวัลลภ | กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ | ผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ |
| 3. นางฐิติตาพร ธารากิจ | รองผู้อำนวยการใหญ่สายงานบัญชี การเงินและปฏิบัติการ ประธานเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน |
| 4. นายชวนชัย เขียวสมุทร | เลขานุการบริษัท |

ผู้สอบบัญชี

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. นางนงลักษณ์ ฟูมน้อย | ผู้สอบบัญชี
บริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด |
| 2. นางสาวนิลเนตร เหล่าพัทรเกษม | ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีอาวุโส
บริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด |

ที่ปรึกษากฎหมาย

- | | |
|---------------------------|-------------------|
| 1. นายเดชา มะระพะฤกษ์วรรณ | สำนักงาน C.B. Law |
|---------------------------|-------------------|

นายสุจินต์ หวังหลี ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตัวเองจำนวน 101 ราย ผู้รับมอบฉันทะจำนวน 212 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 2,296,084,183 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 65.37 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ครบองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 20 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แนะนำกรรมการ ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุมต่อที่ประชุม หลังจากนั้นได้มอบหมายให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงเพื่อลงมติดังนี้

1. ตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง
2. เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทฯ ได้แจกบัตรลงคะแนนให้ท่านผู้ถือหุ้นตอนลงทะเบียนจำนวน 2 ประเภท ประเภทแรก (สีฟ้า) ใช้เพื่อเลือกตั้งกรรมการในวาระที่ 6 การลงมติออกเสียงในวาระนี้ ในกรณีที่เป็นบัตรเสีย หรือไม่ส่งบัตรลงคะแนน ทั้งสองกรณีจะแสดงผลรวมกับการงดออกเสียง และอีกประเภทหนึ่ง (สีเหลือง) ใช้ในกรณีที่ต้องการลงคะแนนเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียงในวาระอื่น นอกเหนือจากวาระการเลือกตั้งกรรมการ หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ให้ท่านลงคะแนนในบัตรลงคะแนนในวาระนั้น แล้วยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปปรับบัตรมาเพื่อรวบรวมนับคะแนนต่อไป
3. การลงมติในแต่ละวาระ หากไม่มีผู้ใดคัดค้าน หรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น นอกเหนือจากที่ประธานหรือคณะกรรมการเสนอแล้ว ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบหรืออนุมัติในวาระนั้น
4. สำหรับผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุม ที่ผู้มอบฉันทะได้มีคำสั่งระงับการลงคะแนนเสียงมาในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้วนั้น ไม่ต้องลงคะแนน บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงตามรายละเอียดที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะที่มอบให้ไว้

นอกจากนี้ยังมีนายเดชา มะระพฤกษ์วรรณ ที่ปรึกษากฎหมายทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการณ (Inspector) เป็นคนกลางดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นและการนับคะแนนเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับในทุกขั้นตอน

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ทุกท่านล่วงหน้า

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 19

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 19 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2555 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวประการใดหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 19 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2555 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,278,300,170 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	100 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.00

วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2555 เพื่อทราบ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานกิจการในรอบปี 2555 ในนามคณะกรรมการ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2555 ที่ผ่านมามีดังนี้
ผลการรับประกันภัยต่อโดยรวม บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวมทั้งจากการประกันวินาศภัยและการประกันชีวิตรวมทั้งสิ้น 6,261 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อน 16% มีเบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้จำนวน 5,355 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7% ผลการดำเนินงาน มีอัตราส่วนรวมความเสียหายและค่าใช้จ่าย หรือ Combined Ratio อยู่ที่ 214% เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 67 จุด ซึ่งแยกแต่ละด้านได้ดังนี้

ด้านการประกันวินาศภัย เบี้ยประกันภัยต่อรับรวมมีจำนวน 5,116 ล้านบาท ลดลง 22% ในขณะที่เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้มีจำนวน 4,315 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4% ผลการรับประกันภัยโดยรวมมีผลขาดทุนสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวน 6,358 ล้านบาท อัตราส่วนรวมอยู่ที่ 247 % เพิ่มขึ้น 84 จุด การที่เบี้ยประกันภัยต่อรับลดลงเกิดจากลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันภัยต่างชาติจำนวน 11 ราย ต้องหยุดส่งงาน ด้วยสาเหตุหลักจากสถาบันจัดอันดับ S&P's ปรับลดอันดับเครดิตของบริษัทฯ จาก A- เป็น BBB+ ทำให้เบี้ยหายไปประมาณ 600 ล้านบาท และบริษัทประกันภัยอีกจำนวน 30 บริษัทออกจากงานสัญญาตามข้อตกลงของตลาด ทำให้เบี้ยส่วนนี้หายไปอีกประมาณ 360 ล้านบาท

ด้านการประกันชีวิต มีการเติบโตมากขึ้นสามารถขยายเบี้ยประกันภัยต่อรับรวมได้เกินพันล้านบาทเป็นปีแรก โดยมีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวม 1,145 ล้านบาท และเบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้จำนวน 1,041 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน 36% และ 24% ตามลำดับ ผลการรับประกันภัยมีอัตราส่วนรวมอยู่ที่ 77% เพิ่มขึ้น 7 จุด มีกำไรจากการรับประกันภัยต่อสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวน 233 ล้านบาท ลดลง 6%

ด้านการลงทุน ณ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 18,847 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,254 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 78 % ซึ่งเงินส่วนหนึ่งจำนวน 6,975 ล้านบาท ได้มาจากการเพิ่มทุนในไตรมาสแรกของปี 2555 ที่เหลือมาจากเบี้ยประกันภัยต่อรับล่วงหน้า ส่งผลให้มีรายได้สุทธิจากการลงทุนสำหรับปี 2555 จำนวน 726 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อนอยู่ 167% อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิรวมผลประโยชน์ทางภาษีเท่ากับ 5.3% สูงกว่าจากปีก่อน 1.4 จุด

ด้านธุรกิจการให้บริการ ที่เกี่ยวเนื่องกับการรับประกันภัยที่ดำเนินการโดยกลุ่มบริษัทย่อยนั้น สามารถทำกำไรได้เพิ่มขึ้นเป็นเท่าตัวจากปีก่อน ผลการดำเนินงานรวมจากทุกบริษัทมีกำไร โดยมีรายได้จากการให้บริการรวมจำนวน 172 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน 21% มีผลกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 45 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 110%

อาจจะกล่าวได้ว่าปี 2555 ที่ผ่านมานับได้ว่าเป็นปีที่ท้าทายที่สุดนับตั้งแต่ก่อตั้งบริษัทฯ มา จากการที่ในปลายปี 2554 ได้เกิดอุทกภัยครั้งร้ายแรงขึ้นในประเทศไทย ส่งผลกระทบอย่างรุนแรงต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในด้านการความเสียหายที่ไต่บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในช่วงสองไตรมาสแรกของปี 2555 และจากกลุ่มลูกค้าที่หยุดส่งงานที่กล่าวมาแล้ว และเพื่อให้บริษัทฯ สามารถประเมินตัวเลขความเสียหายจากเหตุการณ์น้ำท่วมได้ใกล้เคียงความเป็นจริงที่สุด บริษัทฯ ได้ว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญอิสระมาช่วยพิจารณาความสมเหตุสมผลของรายงานสำรวจภัยรายใหญ่ และพิจารณาคุณภาพของรายงานสำรวจภัย รวมทั้งประเมินมูลค่าความเสียหายของรายงานสำรวจภัยว่าเป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยหรือไม่ จนสุดท้ายได้ตัวเลขความเสียหายทั้งหมดจากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งนี้เป็นเงิน 21,919 ล้านบาทและเป็นความเสียหายสุทธิส่วนของบริษัทฯ จำนวน 9,202 ล้านบาท ในจำนวนนี้บริษัทฯ ไต่บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปี 2554 แล้วจำนวน 2,989 ล้านบาท และส่วนที่เหลือทั้งหมดอีกจำนวน 6,213 ล้านบาทไต่บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปี 2555 ส่งผลให้ผลการ

ดำเนินงานโดยรวมของปี 2555 มีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 4,349 ล้านบาท ซึ่งหากไม่นับรวมผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมดังกล่าวแล้ว ผลการดำเนินงานปกติในปี 2555 จะมีกำไรสุทธิจำนวน 724 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อน 9% คิดเป็นกำไร 0.24 บาทต่อหุ้น

ณ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ตามงบการเงินรวมจำนวน 33,642 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 31% เมื่อเทียบกับปี 2554 ส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 3,476 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าตามบัญชีหุ้นละ 0.99 บาท อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR Ratio) อยู่ที่ 175.1%

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานต่อไปว่า ในปีที่ผ่านมาได้มีผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ (President & COO) มาร่วมงานกับบริษัทฯ 2 ท่าน ซึ่งเป็นไปตามแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ท่านแรกคือ ดร. โอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ ซึ่งมีประสบการณ์ด้านประกันวินาศภัยและเคยดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทประกันภัยมาก่อน เข้ามาดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ ของบริษัทฯ และ นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ มีประสบการณ์ด้านประกันชีวิตและเคยดำรงตำแหน่งเป็นผู้จัดการทั่วไป บริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชั่นแนล แอสซัวร์รันส์ จำกัด ประเทศไทย และอดีตนายกสมาคมประกันชีวิต เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด(มหาชน)

ในนามคณะกรรมการ หัวหน้าฝ่ายบริหาร ขอขอบคุณเพื่อนร่วมงาน บริษัทประกันภัยและบริษัทประกันชีวิตทุกบริษัทที่ยังให้ความไว้วางใจ รวมทั้งผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้ให้การสนับสนุนบริษัทฯ มาโดยตลอด ซึ่งคณะกรรมการและฝ่ายบริหารจะพยายามสร้างผลตอบแทนกลับมายังท่านผู้ถือหุ้นโดยเร็วที่สุด

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามคณะกรรมการในวาระนี้อย่างไรหรือไม่

ผู้ถือหุ้นมีข้อเสนอแนะให้จัดทำสไลด์ในรูปแบบของ Power Point ฉายประกอบการรายงานด้วย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดตามข้อมูลที่คณะกรรมการนำเสนอทั้งในวาระนี้และวาระถัดไปเรื่องการอนุมัติงบการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพซึ่งประธานฯ รับที่จะไปดำเนินการตามเสนอต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2555 ของคณะกรรมการ

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปี 2555

ประธานฯ ได้มอบหมายให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีและผ่านการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามในวาระนี้หรือไม่

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- บริษัทฯ จะสามารถกลับมาจ่ายเงินปันผลได้เมื่อใด กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าคาดว่าจะเริ่มกลับมาจ่ายเงินปันผลได้ในอีก 2 ปีข้างหน้า ถ้าสามารถดำเนินการเรื่องความเสียหายจากเหตุการณ์น้ำท่วมได้จบ

- การที่ลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันภัยต่างชาติจำนวน 11 ราย ได้หยุดส่งงาน และบริษัทประกันภัยอีกจำนวน 30 บริษัทออกจากการสัญญาตามข้อตกลงของตลาดนั้น งานที่หายไปนี้มีโอกาสจะได้กลับคืนมาหรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า โดยทั่วไปบริษัทประกันภัยต่างชาติมีนโยบายที่จะไม่ทำธุรกิจกับบริษัทประกันภัยต่อที่มีอันดับเครดิตต่ำกว่า A จึงเชื่อว่าหากบริษัทฯ ได้รับการปรับอันดับเครดิตกลับไปสู่ระดับ A- ตามเดิมแล้ว บริษัทประกันภัยต่างชาติกลุ่มนี้จะกลับมาทำธุรกิจกับบริษัทฯ อีกครั้ง ส่วนงานตามข้อตกลงของตลาดที่มีบริษัทประกันภัยจำนวน 30 รายออกจากการสัญญาไปนั้น คงจะไม่ได้กลับคืนมา และงานตามข้อตกลงของตลาดส่วนที่ยังเหลืออยู่นั้น คาดว่าคงจะหมดไปในอีก 2 – 3 ปีข้างหน้า ซึ่งบริษัทฯ ได้มีการคาดการณ์และเตรียมตัวรองรับเหตุการณ์ดังกล่าวไว้ล่วงหน้ามานานแล้ว
- ปัจจุบันบริษัทฯ มียอดขาดทุนสะสมอยู่ 5.4 พันล้านบาท หากพิจารณาจากผลการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ และผลจากการสูญเสียลูกค้าบางส่วนไป เชื่อว่าบริษัทฯ คงไม่สามารถล้างขาดทุนสะสมจำนวนดังกล่าวได้หมดและกลับมาจ่ายเงินปันผลได้ใน 2 ปีข้างหน้าตามที่ได้ชี้แจงไว้ จึงอยากขอทราบแนวทางการดำเนินการในเรื่องดังกล่าว กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าบริษัทฯ สามารถนำส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญที่มีอยู่มาลดขาดทุนสะสมให้เหลือน้อยลงได้ ส่วนด้านผลการดำเนินงานนั้น หากยกเหตุการณ์น้ำท่วมออก ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ดีมาโดยตลอด และคาดว่าจะยังคงดีเช่นนี้อยู่ต่อไป โดยในปี 2555 มีกำไรสุทธิปกติจำนวน 724 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อน 9% ส่วนการสูญเสียลูกค้า 30 รายของงานตามข้อตกลงของตลาด ที่เป็นการสูญเสียอย่างถาวรไปนั้น ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ แต่อย่างใด เนื่องจากบริษัทฯ ได้ดำเนินการลดการพึ่งพิงงานตามข้อตกลงของตลาดมาอย่างต่อเนื่อง ในขณะเดียวกันก็ได้มุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่ (Non-conventional Products) ขึ้นมาเพื่อทดแทนงานประกันภัยแบบดั้งเดิม (Conventional Business) ที่ขาดหายไป ดังจะเห็นได้ว่าในปี 2555 แม้ว่าเบี้ยประกันภัยจะหายไปประมาณ 960 ล้านบาทตามที่ได้กล่าวไว้แล้ว ก็ไม่ได้ส่งผลกระทบต่ออะไรต่อภาพรวมของธุรกิจ เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิของเรายังคงเติบโตได้ที่ร้อยละ 1.6
- ยอดความเสียหายจากเหตุการณ์น้ำท่วมที่ยังค้างจ่ายอยู่ จะสามารถดำเนินการให้จบภายในปีนี้หรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า ธุรกิจของบริษัทฯ เป็นธุรกิจประกันภัยต่อ ที่ต้องรอให้กระบวนการชดเชยค่าเสียหายระหว่างบริษัทประกันภัยโดยตรงกับผู้เอาประกันภัยเสร็จสิ้นก่อน และมีการส่งหนังสือเรียกเก็บส่วนที่บริษัทฯ ต้องรับผิดชอบมา จึงจะสามารถดำเนินการจ่ายได้ จึงไม่สามารถที่จะไปกำหนดได้ว่าเรื่องดังกล่าวจะจบเมื่อไร แต่คาดว่าในปีนี้น่าจะจบได้ประมาณ 70 - 80 % ทั้งนี้เนื่องจากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งนี้ เป็นเหตุการณ์รุนแรงที่ไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อน และส่งผลกระทบต่อผู้เอาประกันในวงกว้าง ทำให้การพิจารณาชดเชยค่าเสียหายของบริษัทประกันภัยทั้งระบบทำได้ล่าช้ากว่าปกติ
- บริษัทฯ มีแนวทางอย่างไรที่จะทำให้อันดับเครดิตกลับไปสู่ระดับ A ตามเดิม กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า สาเหตุที่บริษัทฯ ถูกปรับลดอันดับเครดิตจาก A- ลงเหลือ BBB+ ที่ยังถือว่าเป็นอันดับเครดิตที่ดีมากเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตของสถาบันการเงินอื่นๆ เช่นธนาคารของไทยนั้น เนื่องจาก S&P's ไม่มั่นใจว่าฐานะความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ จะได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมรุนแรงแค่ไหน จึงได้ปรับลดอันดับเครดิตของบริษัทฯ ลง ดังนั้นเมื่อเหตุการณ์น้ำท่วมคลี่คลายลง และเขารู้ฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ที่ชัดเจนแล้ว เชื่อว่าทาง S&P's คงพิจารณาปรับเพิ่มอันดับเครดิตของบริษัทฯ กลับสู่ระดับเดิม

- ขอคำอธิบายว่าทำไมยอดขาดทุนสุทธิจึงมีจำนวนที่ต่ำกว่ายอดขาดทุนก่อนภาษีเงินได้ ประธานเจ้าหน้าที่ด้านการเงินได้ชี้แจงว่า ค่าเสียหายจากเหตุการณ์น้ำท่วมที่ตั้งสำรองค้างจ่ายไว้นั้น ทางสรรพากรยังไม่ยอมให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีจนกว่าจะมีการจ่ายออกไปจริง จึงต้องนำรายจ่ายนี้มาบวกกลับเพื่อเสียภาษี

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

หลังจากนั้น ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่

ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากอนุมัติงบการเงินประจำปี 2555 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,290,182,181 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.75
ไม่เห็นด้วย	5,659,300 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.25
งดออกเสียง	100 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.00

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการงดการจ่ายกำไร

ประธานฯ ได้มอบให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามงบการเงินที่ท่านผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติในวาระที่ผ่านมา บริษัทฯ มีผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงานในปี 2555 ตามงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 4,269 ล้านบาท และมีผลขาดทุนสะสมจำนวน 5,429 ล้านบาท ซึ่งตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล ในกรณีที่บริษัทมีผลขาดทุนสะสมอยู่ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการงดการจ่ายเงินปันผลเนื่องจากบริษัทฯ มีผลขาดทุนสะสม

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากอนุมัติการงดการจ่ายกำไรตามข้อเสนอของคณะกรรมการทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,282,918,391 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.44
ไม่เห็นด้วย	ไม่มี	
งดออกเสียง	12,923,190 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.56

วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จและเบี้ยประชุมกรรมการ

ประธานฯ ได้ขอให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้เสนอว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน ที่กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการที่จะถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปี 2556 โดยค่าตอบแทนกรรมการที่นำเสนอในครั้งนี้จะเหลือเพียงค่าเบี้ยประชุมที่จ่ายในอัตราเดิมเท่านั้น ส่วนค่าบำเหน็จกรรมการงดจ่าย เนื่องจากบริษัทฯ มีผลการดำเนินงานขาดทุน รายละเอียดเป็นไปตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่
ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากให้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง
ดังนี้

เห็นด้วย	2,295,825,781 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00
ไม่เห็นด้วย	ไม่มี	
งดออกเสียง	15,800 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.00

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ได้ขอให้นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่าตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการมีจำนวนไม่น้อยกว่า 9 ท่านและไม่เกิน 15 ท่าน และกรรมการจำนวน 1 ใน 3 ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี ปัจจุบันกรรมการของบริษัทฯ มีจำนวน 13 ท่าน กรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในปีนี้มีจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. ดร.กมลพร กฤตยาภิรม	กรรมการอิสระ
2. นายเกียรติ พานิชชีวะ	กรรมการ
3. นายจีรพันธ์ อัคระธนกุล	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช	กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งในวาระในครั้งนี้ทั้ง 4 ท่าน ได้แสดงความจำนงที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต่ออีกวาระหนึ่ง หากได้รับเลือกตั้ง และจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ นั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อมายังบริษัทฯ ทางคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เสนอชื่อ นายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ ผู้อำนวยการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการของบริษัทฯ เข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการเพิ่มอีก 1 ท่าน

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสียได้พิจารณาแล้ว เห็นชอบตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีความเห็นว่าผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 5 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ทั้ง 4 ท่าน ได้แก่ ดร.กมลพร กฤตยาภิรม นายเกียรติ พานิชชีวะ นายจีรพันธ์ อัคระธนกุล นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช และผู้ได้รับการเสนอชื่อใหม่คือ นายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ ผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการของบริษัทฯ ทุกท่านล้วนมีคุณสมบัติเหมาะสม สมควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ คณะกรรมการจึงขอเสนอชื่อบุคคลทั้ง 5 ท่านให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาคัดเลือกให้เหลือเพียง 4 ท่านเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ ประวัติของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ก่อนลงมติ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้แถลงว่าตาม พรบ.บริษัทมหาชน กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ หรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนมีมติแต่งตั้ง เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว ผู้ได้รับการเสนอชื่อจะต้องแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าได้เป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และอาจเป็นการแข่งขันกับกิจการ

ของบริษัท รายละเอียดปรากฏอยู่ในประวัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว คือ

- นายกีรติ พานิชชีวะ - เป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท
กรุงเทพพานิชประกันภัย จำกัด(มหาชน)
- นายจีรพันธ์ อิศวะธนกกุล - เป็นกรรมการผู้อำนวยการ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด
(มหาชน)
- นางสาวพจนีย์ ธนวรานิซ - เป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพ
ประกันภัย จำกัด(มหาชน)
- นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ - เป็นกรรมการ บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด(มหาชน)

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามว่าการมีกรรมการเป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ นั้น จะส่งผลเชิงบวกหรือลบต่อธุรกิจของบริษัทฯ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า จะส่งผลเชิงบวก เพราะทุกท่านล้วนแล้วแต่เป็นกรรมการในบริษัทประกันภัยโดยตรงที่เป็นลูกค้าของเราทั้งสิ้น และแม้ว่าบริษัทประกันภัยโดยตรงจะสามารถรับงานประกันภัยต่อได้ แต่ก็ไม่ใช่อุรกิจหลักของเขา งานส่วนใหญ่ที่เขารับจะเป็นการแลกเปลี่ยนงานกันระหว่างบริษัทประกันภัยโดยตรง ซึ่งมีไม่มาก คู่แข่งของบริษัทฯ จะเป็นบริษัทประกันภัยต่อมืออาชีพด้วยกันมากกว่า

หลังจากนั้น กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ขอให้ที่ประชุมลงมติออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยขอให้กาลงในบัตรเลือกตั้งกรรมการที่แจกให้เพียง 4 ท่าน โดยบุคคลผู้ได้รับคะแนนเสียงเห็นด้วยสูงสุด 4 อันดับแรกจะได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ หลังจากนั้นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเป็นรายบุคคล ผลการลงคะแนนเป็นดังนี้

ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ				
เห็นด้วย	485,860,768	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	21.16
ไม่เห็นด้วย	799,413,559	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	34.82
งดออกเสียง	1,010,567,254	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	44.02
นายกีรติ พานิชชีวะ				
เห็นด้วย	1,747,248,585	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	76.10
ไม่เห็นด้วย	81,683,826	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.56
งดออกเสียง	466,909,170	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	20.34
นายจีรพันธ์ อิศวะธนกกุล				
เห็นด้วย	1,707,267,943	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	74.36
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี		
งดออกเสียง	588,573,638	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	25.64
นางสาวพจนีย์ ธนวรานิซ				
เห็นด้วย	1,716,224,732	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	74.75
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี		

งดออกเสียง	579,616,849	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 25.25
นายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์			
เห็นด้วย	1,711,702,876	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 74.56
ไม่เห็นด้วย	100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.00
งดออกเสียง	584,138,605	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 25.44

ดังนั้นบุคคลผู้ได้รับคะแนนเสียงเห็นด้วยสูงสุด 4 อันดับแรกคือ นายกীরติ พานิชชีวะ นางสาวพจนีย์ ธนวรานิข นายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ และนายจิรพันธ์ อัครวะธนกุล ได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมให้เป็นกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานว่าคณะกรรมการโดยการเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2556 ต่ออีกปีหนึ่ง ทั้งนี้ทางบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด ได้มอบหมายให้นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4172 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงิน และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัทสำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ และขอให้ที่ประชุมอนุมัติค่าสอบบัญชีจำนวน 1,834,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 87,000 บาท หรือร้อยละ 5 รายละเอียดปรากฏตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่ ผู้ถือหุ้นได้สอบถามในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- ขอรบกวนเหตุผลที่ทางผู้สอบบัญชีออกรายงานแบบไม่แสดงความเห็น ผู้สอบบัญชีได้ชี้แจงว่าการออกรายงานการสอบบัญชีแบบไม่แสดงความเห็น เกิดจากความไม่แน่นอนของตัวเลขสำรองความเสียหายและสำรองความเสียหายรับคืนจากการประกันภัยต่อจากเหตุการณ์น้ำท่วม ที่ใช้ข้อมูลจากรายงานสำรวจภัย ทั้งนี้ จากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทฯ พบว่ามูลค่าที่จ่ายจริงจะมีความแตกต่างจากของรายงานการสำรวจภัย อันเนื่องมาจากการเจรจาหว่านคู่สัญญาเกี่ยวกับเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยหลายประการ เช่น การทำประกันภัยต่ำกว่ามูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สิน การเจรจาเกี่ยวกับมูลค่าการซ่อมแซมของอาคารมูลค่าการเปลี่ยนแปลงหรือมูลค่าการซ่อมแซมเครื่องจักร และมูลค่าความเสียหายของการประกันการหยุดชะงักของธุรกิจ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จ้างผู้สำรวจภัยอิสระเพื่อพิจารณาความสมเหตุสมผลของรายงานสำรวจภัยเพื่อเป็นข้อมูลสนับสนุนข้อสมมติฐานในการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนข้างต้นด้วย ซึ่งวิธีการดังกล่าวของบริษัทฯ เป็นวิธีที่สมเหตุสมผล อย่างไรก็ตาม ในระหว่างปี 2555 บริษัทฯ และคู่สัญญาอยู่ในระหว่างกระบวนการตกลงมูลค่าความเสียหายบนรายงานสำรวจภัยของการจ่ายค่าสินไหม

ทดแทน ซึ่งยังมีความไม่แน่นอนว่าผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากประมาณการดังกล่าวอย่างมีสาระสำคัญ จึงจำเป็นต้องออกรายงานการสอบบัญชีแบบไม่แสดงความเห็น

- ผู้ถือหุ้นได้แสดงความกังวลถึงผลที่ตามมาจากการที่ผู้สอบบัญชีไม่แสดงความเห็นต่องบการเงิน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ และหากผู้สอบบัญชีไม่แสดงความเห็นต่องบการเงินต่อเนื่องเป็นเวลา 3 ปี จะกระทบต่อสถานะของการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ พร้อมทั้งเสนอแนะให้บริษัทฯ และผู้สอบบัญชีไปหาแนวทางร่วมกันเพื่อทำให้ผู้สอบบัญชีกลับมารับรองงบการเงินอีกครั้งหนึ่ง กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า จะพยายามดำเนินการเรื่องนี้อย่างดีที่สุด คาดว่าเมื่อเรื่องน้ำท่วมจบลง ทุกอย่างน่าจะคลี่คลายลงด้วยดี
- อายุความฟ้องร้องเรียกร้องค่าเสียหายมีอายุความกี่ปี ค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่ออสังหาริมทรัพย์ที่สามารถเรียกคืนหรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าอายุความของการประกันภัยคือ 2 ปี ส่วนค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่ออสังหาริมทรัพย์ยังคงอยู่ในอายุความและเชื่อมั่นว่าจะสามารถเรียกคืนได้ครบถ้วนตามสัญญา

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากแต่งตั้ง นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 แห่งบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2556 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 1,834,000 บาท ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,295,991,717 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	30,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	62,466 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามถึง

- ปัญหาเรื่องน้ำท่วมที่อาจหมายถึงจบในทางบัญชีหรือจบในลักษณะที่ว่าหากเกิดเหตุการณ์เช่นนี้ขึ้นมาอีก ซึ่งรวมถึงการท่วมถึงกรุงเทพฯ ชั้นในด้วย จะไม่ส่งผลกระทบต่อกิจการของบริษัทฯ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า จบในทั้งสองลักษณะคือทั้งทางบัญชีที่ผู้สอบบัญชีน่าจะกลับมารับรองงบการเงินตามเดิมและไม่ส่งผลกระทบต่ออนาคตหากเกิดเหตุการณ์เช่นนี้ขึ้นอีก เนื่องจากบริษัทฯ ได้มีมาตรการบริหารความเสี่ยงด้วยการลดความเสี่ยงภัยสะสม จากเดิมที่กำหนดไว้ไม่เกิน 2,000 ล้านต่อนิคมอุตสาหกรรม และสามารถรับความเสียหายสูงสุดได้ 2 นิคมอุตสาหกรรมพร้อมกัน แต่จากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งนี้ ได้สร้างความเสียหายมากถึง 7 นิคมอุตสาหกรรมในคราวเดียว จึงส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างมาก ปัจจุบันบริษัทฯ ได้มีการปรับลดความเสี่ยงภัยสะสมจากเดิม 2,000 ล้านบาทให้เหลือเพียง 200 ล้านบาทต่อนิคมอุตสาหกรรม สามารถรับความเสียหายได้สูงสุดพร้อมกันถึง 10 นิคมอุตสาหกรรม ซึ่งรวมถึงหากน้ำเข้าท่วมกรุงเทพฯ ชั้นในด้วย จึงเชื่อมั่นได้ว่าบริษัทฯ จะสามารถรับมือ

จากมหันตภัยเช่นนี้ในอนาคตได้เป็นอย่างดี ประธานฯ ได้กล่าวเสริมว่าในนิคมอุตสาหกรรมมีอัตราความเสียหายจากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งที่ผ่านมามากกว่าภายนอกนิคม นิคมอุตสาหกรรมมีอัตราความเสียหายที่ประมาณ 40 – 50 % และนอกนิคมอุตสาหกรรม มีอัตราความเสียหายเพียง 5 % เท่านั้น

- จากปัญหาสิ่งแวดล้อมที่เสื่อมโทรมลงเรื่อยๆ อาจก่อให้เกิดมหันตภัยจากภัยธรรมชาติอื่นที่ไม่คาดหมาย เช่น ลมพายุ แผ่นดินไหว เป็นต้น บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงในเรื่องนี้อย่างไร กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าบริษัทฯ มีการควบคุมดูแลความเสี่ยงในเรื่องนี้อย่างใกล้ชิด มีการทำแบบจำลองต่างๆ เพื่อประเมินความเสียหายหากเกิดมหันตภัยประเภทต่างๆ ขึ้น แล้วนำมาควบคุมการสะสมของภัยให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และจากนโยบายของบริษัทฯ ที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องมาด้วยการมุ่งเน้นรับงานการประกันภัยบุคคลที่มีทุนประกันภัยต่อรายต่ำและมีการกระจายตัวของภัยให้มากยิ่งขึ้น และ ไปลดการประกันภัยทรัพย์สินที่มีการแข่งขันสูงมีการกระจุกตัวของภัยและไม่มีการกระจาย จะช่วยลดความเสี่ยงจากความเสียหายที่เกิดจากมหันตภัยลงได้อย่างมาก ในขณะที่เดียวกันมีการบริหารความเสี่ยงด้วยการซื้อประกันภัยความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) ครอบคลุมทั้งการประกันภัยทรัพย์สินและการประกันภัยบุคคล เพื่อควบคุมจำกัดมูลค่าความเสียหายส่วนของบริษัทฯ ที่ต้องรับผิดชอบไว้เองให้อยู่ในจำนวนที่เหมาะสมกับฐานะทางการเงินของบริษัทฯ
- ขอทราบความคืบหน้าและประโยชน์ที่ได้จากการนำบริษัทลูก คือ บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) (“ไทยรีประกันชีวิต”) เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าบริษัทฯ และไทยรีประกันชีวิตได้ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน (ยื่น Filing) ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เรียบร้อยแล้ว โดยมีบริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด(มหาชน) เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และได้ยื่นหนังสือขอผ่อนผันเพิ่มสัดส่วนของผู้ถือหุ้นต่างด้าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ขณะนี้รอการอนุมัติของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอยู่ ซึ่งหากไม่มีปัญหา คาดว่าจะเริ่มทำ IPO ได้ในไตรมาสที่ 3 ของปีนี้ ส่วนเหตุผลที่นำไทยรีประกันชีวิตเข้าตลาดในครั้งนี้มี 2 ประการด้วยกันคือ ประการแรก การถือหุ้นในไทยรีประกันชีวิตทั้ง 100% นั้น ตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital หรือ RBC) นั้น ถือว่ามีความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินทรัพย์ (Concentration Risk) ถูก Risk Charge ต้องมีเงินกองทุนมาสนับสนุนเพิ่ม บริษัทฯ จึงมีแนวคิดที่จะลดสัดส่วนการถือหุ้นลงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ในขณะเดียวกันก็จะได้กำไรมาก่อนหนึ่งจากการขายหุ้นบางส่วนออกไป นำมาเพิ่มฐานเงินกองทุน ประการที่สอง สามารถเพิ่มมูลค่าของเงินลงทุนในไทยรีประกันชีวิต จากเดิมที่บันทึกตามราคาตามบัญชีก็จะเปลี่ยนมาเป็นบันทึกตามราคาตลาดที่สูงกว่า ประธานฯ ได้กล่าวเสริมว่าจากการที่บริษัทฯ ถูกปรับลดอันดับเครดิตจาก A- มาสู่ BBB+ และบริษัทฯ ถือหุ้นไทยรีประกันชีวิตทั้ง 100% นั้น ทำให้ไทยรีประกันชีวิตที่เป็นธุรกิจที่มีผลประกอบการดีมาโดยตลอด ได้รับผลกระทบทางธุรกิจตามไปด้วย ฉะนั้นการลดสัดส่วนการถือหุ้นลงในครั้งนี้จะช่วยแก้ปัญหาดังกล่าวได้ ขณะนี้กำลังให้สถาบันจัดอันดับเครดิตจัดอันดับเครดิตของไทยรีประกันชีวิตแยกต่างหากอยู่ คาดว่าคงจะได้รับอันดับเครดิตที่สูงกว่าของบริษัทฯ ซึ่งจะช่วยให้ไทยรีประกันชีวิตสามารถขยายธุรกิจต่อไปได้โดยไม่มีข้อจำกัด
- ขอทราบวิสัยทัศน์ แผนกลยุทธ์ในการนำพาให้บริษัทฯ เจริญเติบโตต่อไปได้ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า ไทยรีก่อตั้งมาเมื่อ 35 ปีที่แล้ว มีวัตถุประสงค์เพื่อปกป้องเบี้ยประกันภัยไว้ใน

ประเทศ ในระยะแรกต้องพึ่งพิงแต่เพียงเบี้ยประกันภัยต่อที่ได้รับจากงานตามข้อตกลงของตลาดที่บริษัท ประกันภัยในประเทศทุกบริษัทต้องเอาประกันภัยต่อให้บริษัท 5% ของกรรมกรรับประกันภัยที่ออกทุกฉบับ (ยกเว้นการประกันภัยรถยนต์และการประกันภัยเบ็ดเตล็ดบางประเภท) ซึ่งนับตั้งแต่วันแรกที่ตนเองเข้ามา ทำงานเมื่อ 22 ปีที่แล้ว ก็ได้มีนโยบายที่จะลดการพึ่งพิงงานตามข้อตกลงของตลาดมาโดยตลอด ทั้งนี้ เนื่องจากเห็นว่างานดังกล่าวเป็นเพียงข้อตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทประกันภัยด้วยกันเท่านั้น ไม่มี กฎหมายรองรับ จึงมีความเสี่ยงที่ว่าหากบริษัทประกันภัยคู่สัญญาเลิกส่งงานให้ บริษัทฯ จะล้มตามไปด้วย จึงมุ่งเน้นที่จะยื่นบนขาดตนเอง ดำเนินธุรกิจให้เป็นบริษัทประกันภัยต่อมืออาชีพ สามารถแข่งขันได้กับ บริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศที่รับงานอยู่ได้ แต่การจะพึ่งพิงรายได้เพียง 2 แหล่ง คือจากการรับ ประกันภัยต่อด้านวินาศภัยและรายได้จากการลงทุน เฉกเช่นบริษัทประกันภัยต่อโดยทั่วไปนั้น คงไม่ สามารถทำให้ธุรกิจมีการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนได้ เนื่องจากการประกันภัยต่อด้านประกันวินาศภัยมี ความผันผวนสูง หากตลาดประกันภัยของไทยเปิดเสรีเมื่อไร กำไรจากการรับประกันภัยที่มีอยู่จะหายไป อย่างเช่นที่เกิดขึ้นในตลาดประกันภัยทั่วโลก และรายได้จากการลงทุนมีความไม่แน่นอน เปลี่ยนแปลงไป ตามสภาพตลาดเงินและตลาดทุน บริษัทฯ จึงได้ปรับเปลี่ยนแนวทางทำธุรกิจโดยเพิ่มแหล่งรายได้เป็น 4 แหล่ง เปรียบเสมือนตั้งอยู่บน 4 เสาหลักที่สามารถช่วยพยุงกันได้ ซึ่งจะส่งผลให้การเติบโตของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมั่นคงและยั่งยืนได้ คือ

1. การประกันภัยต่อด้านวินาศภัย ได้ปรับเปลี่ยนแนวทางในการทำธุรกิจให้แตกต่างกับบริษัท ประกันภัยต่อโดยทั่วไป มีการทำธุรกิจเชิงรุก เข้าถึงและตอบสนองความต้องการของลูกค้า ร่วมมือกับลูกค้าในการพัฒนารูปแบบกรรมกรและช่องทางจำหน่ายใหม่ๆ เพื่อให้มีอำนาจ ต่อรองในการรับงานในสัดส่วนที่สูงขึ้นกว่าการรับประกันภัยต่อรูปแบบเดิม ในขณะเดียวกันก็ลด รับงานการประกันภัยทรัพย์สินที่เป็นงานที่ไม่มีกำไร มีการกระจายตัวของภัยสูง มุ่งเน้นรับงาน การประกันภัยบุคคล ที่ตลาดยังมีการแข่งขันไม่สูง มีการกระจายตัวของภัยดี มากขึ้นแทน
 2. การลงทุน
 3. การประกันภัยต่อด้านชีวิต ทั้งนี้ เนื่องจากผลการรับประกันภัยด้านการประกันชีวิตมีความ แน่นนอน สม่าเสมอ และมีกำไรมากกว่าการประกันวินาศภัย
 4. ธุรกิจการให้บริการ เฉกเช่นเดียวกับธุรกิจธนาคารที่แต่เดิมมุ่งแต่เฉพาะส่วนต่างของดอกเบี้ย ที่ได้ ปรับเปลี่ยนมาเป็นการหารายได้จากค่าธรรมเนียมการให้บริการมากขึ้น
- การขายหุ้นของไทยรีประกันชีวิตออกไปบางส่วน จะทำให้ส่วนแบ่งกำไรที่เคยได้จากไทยรีประกันชีวิตลดลง ไปเท่าไร กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า ผลกระทบคงไม่มาก เนื่องจากกำไรของไทยรี ประกันชีวิตมีการเพิ่มขึ้นทุกปี และการเปลี่ยนการรับรู้เงินลงทุนในไทยรีประกันชีวิตหลังจากเข้าตลาด จากราคาตามบัญชีมาเป็นราคาตลาด จะส่งผลดีต่อฐานะเงินกองทุนของบริษัทฯ ประธานฯ ได้กล่าวเสริม ว่าจากการที่บริษัทฯ จะขายหุ้นที่ถืออยู่ในไทยรีประกันชีวิตออกไปบางส่วนนั้น บริษัทฯ จะมีกำไรมากพอสมควร และเป็นกำไรที่ไม่ต้องเสียภาษี เนื่องจากบริษัทฯ ยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่
 - มีความเป็นไปได้หรือไม่ที่จะเพิ่มทุนของไทยรีประกันชีวิตให้มากขึ้นกว่าแผนเดิม เพื่อที่จะทำให้เงินกองทุน ของไทยรีประกันชีวิตมีความเข้มแข็งยิ่งขึ้น และสามารถนำหุ้นมาจัดสรรให้ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ได้ มากกว่าเดิม กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าในความเป็นจริง ไทยรีประกันชีวิตไม่มี

ความจำเป็นต้องระดมทุนในครั้งนี้นี้ เงินกองทุนที่มีอยู่แล้วเพียงพอในการทำธุรกิจ อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) อยู่ที่ 400 % การเพิ่มทุนอีก 100 ล้านบาทในครั้งนี้นี้ น่าจะเพียงพอที่จะทำให้ไทยรีประกันชีวิตได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ A ประธานฯ ได้กล่าวเสริมว่าธุรกิจของไทยรีประกันชีวิตจะต้องมีความยั่งยืน มีขนาดของเงินกองทุนที่เหมาะสมกับรายได้และขนาดของธุรกิจ ไม่มากเกินไปจนสมควรเพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้นได้ ดังนั้นการเพิ่มทุนขึ้นอีก 100 ล้านบาทเพื่อให้มีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วรวม 600 ล้านบาทนั้น น่าจะเป็นขนาดที่เหมาะสมกับสภาพธุรกิจแล้ว

- ขอทราบ CAR Ratio ของบริษัทฯ อยู่ที่เท่าไร กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า CAR Ratio ของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2555 อยู่ที่ 175 % เทียบกับเกณฑ์ขั้นต่ำที่ต้องดำรงที่ 125 % และ CAR Ratio ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปีนี้ เพิ่มมาเป็นประมาณ 200 % เทียบกับเกณฑ์ขั้นต่ำที่ต้องดำรงที่ขยับเพิ่มมาที่ 140 %
- บริษัทฯ ได้รับประโยชน์จากโครงการประชานิยม เช่น โครงการรถยนต์คันแรก โครงการโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ และการเกิดของประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนหรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าบริษัทฯ ได้รับประโยชน์ไม่มากนัก บริษัทฯ ประกันภัยโดยตรงสามารถเก็บความเสี่ยงภัยของการประกันภัยรถยนต์คันแรกไว้ได้เองทั้งหมด แต่บริษัทฯ ได้ประโยชน์บ้างจากการขายกรมธรรม์เสริมที่ให้ความคุ้มครองเพิ่มขึ้นจากความคุ้มครองปกติของการประกันภัยรถยนต์ สำหรับงานโครงสร้างพื้นฐานนั้น บริษัทฯ ประกันภัยของไทยไม่มีขีดความสามารถในการรับงาน ต้องให้บริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศเป็นผู้เสนอราคาและรับงานไปเกือบทั้งหมด สำหรับประโยชน์ที่จะได้จากประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนนั้น มีแผนที่จะขยายรูปแบบธุรกิจการให้บริการที่ดำเนินการโดยบริษัทลูกไปสู่ประเทศในอาเซียนต่อไป

นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังมีข้อเสนอแนะในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- ควรระบุถึงช่องทางที่ผู้ถือหุ้นสามารถขอรายงานประจำปีแบบรูปเล่มได้
- ขอให้แยกแสดงผลคะแนนของบัตรเสียออกจากคะแนนงออกเสียงในวาระการเลือกตั้งกรรมการ

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาประชุมในวันนี้และให้คำมั่นว่าจะนำพาธุรกิจของบริษัทฯ ให้เติบโตอย่างมั่นคง และขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 20

ปิดประชุมเวลา 17.00 น.

(นายสุจินต์ หวังหลี)

ประธานกรรมการ

(นายสุรชัย ศิริวัลลภ)

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร