

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 19

วันที่ 25 เมษายน 2555

ณ ห้อง TimeZone โรงแรมดิ เอทส์ บางกอก

49 ซอยร่วมฤดี ถนนเพลินจิต เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

เริ่มประชุมเวลา 10.05 น.

รายนามคณะกรรมการ ผู้บริหารและผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

คณะกรรมการ

- | | |
|---------------------------|--|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และกรรมการลงทุน |
| 2. นายชัย โสภณพนิช | รองประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน กรรมการลงทุน |
| 3. ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ | กรรมการอิสระ |
| 4. นายจีรพันธ์ อัคระธนกุล | กรรมการ |
| 5. นายชนินทร์ รุณสำราญ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน |
| 6. นายอัศวิน คงสิริ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน |
| 7. นายสุรชัย ศิริวัลลภ | กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

ผู้บริหาร

- | | |
|-------------------------|---|
| 1. นายสุรชัย ศิริวัลลภ | กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นางจิตติพร ธารากิจ | รองผู้อำนวยการใหญ่สายงานบัญชี การเงินและ
ปฏิบัติการ ประธานเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน |
| 3. นายชวนชัย เทียวสมุทร | เลขานุการบริษัท |

ผู้สอบบัญชี

- | | |
|--------------------------------|---|
| 1. นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย | ผู้สอบบัญชี
บริษัทสำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด |
| 2. นางสาวสุนีย์ ศรีสุขทวีรัตน์ | ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ
บริษัทสำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด |
| 3. นางสาววรรณจิตร ภิญโญจิตร | ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ
บริษัทสำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด |

นายสุจินต์ หวังหลี ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตัวเองจำนวน 146 ราย ผู้รับมอบฉันทะจำนวน 46 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 2,331,183,690 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 66.37 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ครอบคลุมการประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 19 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แนะนำกรรมการ ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุมต่อที่ประชุม หลังจากนั้นมอบหมายให้นายสุรัชย์ ศิริวัฒน์ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงเพื่อลงมติดังนี้

1. ตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง
2. เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทฯ ได้แจกบัตรลงคะแนนให้ท่านผู้ถือหุ้นขณะลงทะเบียนจำนวน 2 ประเภท ประเภทแรกใช้เพื่อเลือกตั้งกรรมการในวาระที่ 6 และอีกประเภทหนึ่งใช้ในกรณีที่ต้องการลงคะแนนเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียงในวาระอื่นนอกเหนือจากวาระการเลือกตั้งกรรมการ หากผู้ถือหุ้นท่านใดไม่มีมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ให้ท่านลงคะแนนในบัตรลงคะแนนในวาระนั้น แล้วยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปรับบัตรมาเพื่อรวบรวมนับคะแนนต่อไป
3. การลงมติในแต่ละวาระ หากไม่มีผู้ใดคัดค้านหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น นอกเหนือจากที่ประธานฯ หรือคณะกรรมการเสนอ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบหรืออนุมัติ
4. สำหรับผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและผู้มอบฉันทะได้มีคำสั่งระบุการลงคะแนนเสียงมาในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้วนั้น ไม่ต้องลงคะแนนอีก บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะที่มอบไว้

นอกจากนี้ยังมีนายเดชา มะระพฤกษ์วรรณ ที่ปรึกษากฎหมายทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจจรรยาบรรณ (Inspector) เป็นคนกลางดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นและการนับคะแนนเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับในทุกขั้นตอน

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ทุกท่านล่วงหน้า

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2555

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2555 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวประการใดหรือไม่ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2555 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,269,678,908 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00
ไม่เห็นด้วย	101 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.00
งดออกเสียง	- ไม่มี -	

วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2554 เพื่อทราบ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานกิจการในรอบปี 2554 ในนามคณะกรรมการ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2554 ที่ผ่านมามีผลการรับประกันภัยต่อโดยรวม บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวมทั้งจากการประกันวินาศภัยและการประกันชีวิตรวมทั้งสิ้น 7,416 ล้านบาท และมีเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิจำนวน 5,757 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน 44% และ 56% ตามลำดับ ผลการดำเนินงานโดยรวม มีอัตราส่วนความเสียหาย (Loss Ratio) อยู่ที่ 104% เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 55 จุด (Percentage Points) และมีอัตราส่วนรวม (Combined Ratio) อยู่ที่ 147% เพิ่มขึ้น 54 จุด ซึ่งแยกแต่ละด้านได้ดังนี้

ด้านเบี้ยประกันวินาศภัย เบี้ยประกันภัยต่อรับรวมมีจำนวน 6,575 ล้านบาท ในขณะที่เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิมีจำนวน 4,936 ล้านบาท ขยายตัว 44% และ 59% ตามลำดับ ผลการรับประกันวินาศภัยโดยรวมมีผลขาดทุนสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวน 2,630 ล้านบาท อัตราส่วนรวมอยู่ที่ 163% เพิ่มขึ้น 67 จุด อัตราส่วนความเสียหาย 118% เพิ่มขึ้น 68 จุด ในขณะที่อัตราส่วนค่านายหน้า (Commission Ratio) อยู่ที่ 40% สูงกว่าปีก่อนอยู่ 1 จุด และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (Operating Expenses Ratio) อยู่ที่ 3.8% ต่ำปีก่อน 1.3 จุด ซึ่งหากไม่รวมความเสียหายจากเหตุการณ์อุทกภัยจะมีกำไรจากการรับประกันภัยต่อด้านวินาศภัยจำนวน 460 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อน 248% อัตราส่วนความเสียหายจะอยู่ที่ 45% ลดลง 6 จุด และ อัตราส่วนรวมอยู่ที่ 88% ลดลง 7 จุด

ด้านการประกันชีวิต มีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวม 841 ล้านบาท และเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิจำนวน 822 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนในอัตรา 39% และ 40% ตามลำดับ ผลการรับประกันภัยมีอัตราส่วนรวมอยู่ที่ 70% ลดลง 7 จุด อัตราส่วนความเสียหายอยู่ที่ 32% ลดลง 6 จุด ส่วนอัตราส่วนค่านายหน้าอยู่ที่ 35% ลดลง 2 จุด ขณะเดียวกันอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานอยู่ที่ 3.4% เพิ่มขึ้น 0.5 จุด มีกำไรจากการรับประกันภัยต่อสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานอยู่จำนวน 249 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 117%

ด้านการลงทุน บริษัทฯ มีรายได้สุทธิจากการลงทุนสำหรับปี 2554 จำนวน 272 ล้านบาท ต่ำกว่าปีก่อนอยู่ 38% และมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิรวมผลประโยชน์ทางภาษี 3.9% ลดลงจากปีก่อน 6.6 จุด สาเหตุเนื่องจากปี 2554 มีผลขาดทุนจากการขายหลักทรัพย์จำนวน 66 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อนที่มีผลกำไรจำนวน 180 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ ได้ปรับลดพอร์ตการลงทุนในหุ้นสามัญเพื่อลดผลกระทบต่อเงินกองทุนของบริษัทฯ ที่ต้องปฏิบัติตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risked-Based Capital หรือ RBC) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) จึงได้ทำการขายหุ้นสามัญและกองทุนตราสารทุนต่างประเทศออกไปในช่วงปลายปี

ด้านธุรกิจการให้บริการ ที่เกี่ยวข้องกับประกันภัยที่ดำเนินการโดยกลุ่มบริษัทย่อยนั้น มีบทบาทเพิ่มมากขึ้นในปี 2554 มีรายได้รวมจำนวน 142 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน 3% มีผลกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 21 ล้านบาทจากปีก่อนที่ขาดทุนจำนวน 15 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 144%

โดยสรุป ผลการดำเนินงานโดยรวม บริษัทฯ มีผลขาดทุนก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลตามงบการเงินรวมเฉพาะส่วนของไทยจำนวน 2,054 ล้านบาท และขาดทุนสุทธิหลังภาษี 1,660 ล้านบาท ซึ่งเท่ากับติดลบหุ้นละ 1.40 บาท

ณ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ตามงบการเงินรวมจำนวน 25,745 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จากสิ้นปีก่อน 181% และมีส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงเหลือจำนวน 742 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าตามบัญชีหุ้นละ 0.61 บาท ณ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีเงินกองทุน 94 ล้านบาท เงินกองทุนดังกล่าวต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ทำให้บริษัทฯ ต้องทำการเพิ่

ทุนเมื่อต้นปีที่ผ่านมาจำนวน 6,975 ล้านบาท ซึ่งได้เสร็จสิ้นไปแล้ว ทำให้ปัจจุบันบริษัทมีเงินกองทุนทั้งสิ้น 7,069 ล้านบาท สูงกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยคิดเป็นอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR Ratio) ที่เกิน 300%

เหตุการณ์น้ำท่วมที่ผ่านมาได้ส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัทฯ มีผลให้เมื่อปลายปีที่ผ่านมาสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Standard and Poor's ได้ปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของบริษัทฯ จาก A- เป็น BBB+ มีผลทำให้กลุ่มลูกค้าบริษัทประกันภัยต่างชาติจำนวน 11 รายได้หยุดส่งงานให้บริษัทฯ เนื่องจากบริษัทเหล่านั้นมีนโยบายที่ต้องใช้บริษัทประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ A- ขึ้นไปเท่านั้น ส่งผลกระทบต่อเบี้ยประกันภัยต่อรับหายไปประมาณ 5% ซึ่งเมื่อบริษัทฯ มีฐานะทางการเงินที่ดีขึ้นและได้รับการปรับอันดับเครดิตกลับเป็น A คาดว่าลูกค้ากลุ่มนี้ก็จะกลับมาตามเดิม

ในนามคณะกรรมการ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้กล่าวขอบคุณเพื่อนร่วมงานสำหรับความมุ่งมั่นตั้งใจทำงานในปีที่ผ่านมา ขอขอบคุณบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันชีวิตทุกบริษัท รวมทั้งผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้ให้การสนับสนุนบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งให้ความเชื่อมั่นและซื้อหุ้นเพิ่มทุนครั้งที่ที่ผ่านมา ซึ่งคณะกรรมการและฝ่ายบริหารจะพยายามสร้างผลตอบแทนให้กลับสู่ระดับเดิมให้เร็วที่สุด

ประธานฯ ได้กล่าวเสริมว่า ปี 2554 ที่ผ่านมานี้ นับได้ว่าเป็นปีที่วิกฤตสุดนับตั้งแต่ก่อตั้งบริษัทฯ มา ที่มีผลการดำเนินงานที่ขาดทุนเป็นจำนวนมาก จึงขอเป็นอีกคนหนึ่งขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ช่วยสนับสนุนให้การเพิ่มทุนประสบความสำเร็จด้วยดี และจะพยายามสร้างผลตอบแทนที่คุ้มค่าตอบแทนแก่ท่านผู้ถือหุ้นที่ให้การสนับสนุนมาโดยตลอด

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามคณะกรรมการในวาระนี้อย่างไรหรือไม่ และขอให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการซักถามข้อสงสัยหรือให้ข้อชี้แนะต่างๆ อย่างเต็มที่

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- จากการที่บริษัทฯ เก็บความเสี่ยงภัยไว้เองทำให้ได้รับความเสียหายจากเหตุการณ์อุทกภัยเป็นจำนวนมาก อยากทราบว่าภายหลังเหตุการณ์ดังกล่าว บริษัทฯ ได้ปรับเปลี่ยนนโยบายในการทำประกันภัยต่อและเก็บความเสี่ยงภัยไว้เองอย่างไร กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า การจะทำประกันภัยต่อออกไปเท่าใดและจะเก็บความเสี่ยงภัยไว้เองเท่าใดนั้นขึ้นอยู่กับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ อุทกภัยที่เคยเกิดขึ้นมาในอดีตไม่เคยทำความเสียหายรุนแรงต่อนิคมอุตสาหกรรมมากเท่าครั้งนี้ ที่ผ่านมารุทธิกิจประกันภัยไม่เคยมองว่าประเทศไทยมีความเสี่ยงจากมหันตภัยธรรมชาติ การขายประกันภัยคุ้มครองภัยน้ำท่วมส่วนใหญ่เป็นการให้ฟรีหรือคิดเบี่ยๆ และให้ความคุ้มครองเต็มวงเงินประกันภัย อุทธิกิจประกันภัยจึงได้รับผลกระทบจากความเสียหายครั้งนี้น้อยอย่างถนัดหน้า วงเงินประกันภัยความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Protection) จำนวน 3,000 ล้านบาทที่บริษัทฯ ได้ซื้อป้องกันไว้สามารถรองรับความเสียหายได้ 2 นิคมอุตสาหกรรม แต่อุทกภัยในครั้งนี้ได้สร้างความเสียหายสูงถึง 7 นิคมอุตสาหกรรม ซึ่งเป็นเรื่องที่ไม่ได้คาดคิดกันมาก่อน แต่หลังจากการเกิดอุทกภัยครั้งนี้แล้ว ทุกภาคส่วนเริ่มตระหนักว่าประเทศไทยไม่ใช่ประเทศที่ปลอดภัยจากภัยพิบัติธรรมชาติไม่ว่าจะเป็นอุทกภัย หรือแผ่นดินไหวอย่างเช่นที่เคยเป็นมาในอดีต บริษัทฯ จึงได้มีการปรับเปลี่ยนนโยบายในการรับประกันภัยต่อเสียใหม่ โดยได้ปรับลดวงเงินการรับประกันภัยต่อนิคมอุตสาหกรรมจากเดิม 3,000 ล้านบาท เหลือไม่เกิน 300 ล้านบาทต่อนิคม

อุตสาหกรรม ทำให้มั่นใจได้ว่าแม้เกิดอุทกภัยในระดับที่รุนแรงกว่าที่เคยเกิดขึ้นในปี 2554 วงเงินประกันภัย ความเสียหายส่วนเกินจำนวน 3,000 ล้านบาทที่มี จะสามารถรองรับผลเสียหายที่จะเกิดขึ้นได้ทั้งหมด

- ภายหลังเหตุการณ์น้ำท่วม เบี้ยประกันภัยมีการปรับตัวสูงขึ้นหรือไม่อย่างไร กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า ภายหลังเหตุการณ์น้ำท่วม การคุ้มครองภัยธรรมชาติที่แต่เดิมเคยรวมอยู่กับกรมธรรม์ปกติ จะถูกแยกออกมาเป็นกรมธรรม์ต่างหากอีกกรมธรรม์หนึ่ง อัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ปกติได้มีการปรับตัวสูงขึ้นมากหลังเกิดเหตุการณ์น้ำท่วมใหม่ๆ แต่ตอนนี้ได้ปรับลดลงบ้างแล้วแต่ยังสูงกว่าอัตราที่เคยเป็นมาประมาณ 20 – 100% สำหรับการรับประกันภัยคุ้มครองภัยธรรมชาตินั้น อัตราเบี้ยประกันภัยได้ปรับตัวสูงขึ้นมากและขีดความสามารถในการรับประกันภัยของตลาดได้หดหายไปมาก การหาซื้อประกันภัยเพื่อคุ้มครองความเสียหายทำได้ยาก ดังนั้นเพื่อสร้างความมั่นใจแก่นักลงทุน รัฐจึงได้เข้ามาดูแลด้วยการจัดตั้งกองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติวงเงิน 50,000 ล้านบาทขึ้น เพื่อรับประกันภัยธรรมชาติ โดยมีการจำกัดวงเงินคุ้มครองให้ต่ำลงและมีการปรับเบี้ยประกันภัยให้สูงขึ้น
- จากกรณีที่ธุรกิจประกันภัยของไทยมีความเสี่ยงสูง ทำไม Warren Buffett จึงสนใจในธุรกิจนี้ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าลักษณะธุรกิจประกันภัยไม่ได้เป็นธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูงกว่าปกติ แต่เป็นธุรกิจที่รับประกันภัยความเสี่ยง ปัจจัยสำคัญอยู่ที่วิธีการบริหารจัดการและอัตราค่าเบี้ยประกันภัยว่าจะมีความเพียงพอหรือไม่ สำหรับ Warren Buffett นั้นเป็นนักลงทุนที่ฉลาดและรู้จักจังหวะในการเข้ามาลงทุน เขามีเป้าหมายที่จะเข้ามาซื้อบริษัทประกันภัยและรับงานประกันภัยต่อในไทย ด้านการเข้าซื้อบริษัทประกันภัยนั้น ขณะนี้คงทำได้ยาก ส่วนการเข้ามารับงานประกันภัยต่อในไทยนั้น ถือได้ว่าเข้ามาถูกจังหวะ ถูกเวลาในช่วงที่ขีดความสามารถในการรับประกันภัยต่อ (Reinsurance Capacity) ของตลาดหดหายไป และตลาดเป็นของผู้ขาย เบี้ยประกันภัยมีการปรับตัวสูงขึ้น เขาจึงสามารถสอดแทรกเข้าไปรับงานได้เป็นจำนวนมากในราคาและเงื่อนไขที่ดีกว่าเดิม
- ทำไมบริษัทประกันภัยของไทยจึงส่งงานให้ Warren Buffett ไม่ส่งงานให้เรา กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า เราไม่มีกำลังมากพอที่จะไปรับประกันภัยต่อทั้งตลาด และการจะซื้อความเสียหายส่วนเกินเพื่อคุ้มครองงานที่รับมาตอนนี้แพงมาก จึงไม่คุ้มที่จะไปรับงานจากทั้งตลาด ประกอบกับในช่วงเวลานั้นเป็นช่วงเวลาของบริษัทฯ กำลังดำเนินการเรื่องเงินทุน
- ภายหลังจากการเพิ่มทุนแล้ว ขีดความสามารถในการรับงานของบริษัทฯ ยังคงเท่าเดิมหรือเปล่า กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าขีดความสามารถในการรับงานที่ดียังคงเท่าเดิม งานในตลาดมีมากแต่บริษัทฯ จะเลือกรับงานเฉพาะที่พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเสี่ยงเท่านั้น ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้ทยอยปรับลดพอร์ตของงานประกันภัยทรัพย์สินที่เห็นว่ามีความเสี่ยงสูงและเบี้ยไม่คุ้มลงอย่างต่อเนื่อง คือจากเดิมที่เคยมีเบี้ยกว่า 1,000 ล้านบาท ได้ปรับลดลงเหลือ 300 ล้านบาทในปัจจุบัน และหันไปเน้นงานด้านผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Products) ที่เราสร้างขึ้นเองที่สามารถตอบสนองความต้องการของตลาด ขายโดยตรงแก่ผู้บริโภค มีเบี้ยที่คุ้มความเสี่ยงและมีการกระจายตัวของภัยที่ดีเป็นหลัก
- การที่อัตราเบี้ยประกันภัยของงาน IAR เพิ่มขึ้น 3 เท่าตัว ถือได้ว่าเป็นโอกาสทางธุรกิจหรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าการเพิ่มขึ้นของเบี้ยถือเป็นเรื่องระยะสั้น คาดว่าเบี้ยจะปรับตัวลงสู่

ระดับเดิมที่เป็นระดับที่ไม่มีกำไรในอีก 12 เดือนข้างหน้า จากการที่บริษัทฯ มุ่งทำธุรกิจกับลูกค้าในระยะยาว จึงไม่สามารถที่จะเลือกรับงานเฉพาะปีที่มีกำไรและไม่รับงานในปีที่ขาดทุนได้

- การปรับอันดับเครดิตความน่าเชื่อถือทางการเงินไปสู่ระดับ A- ตามเดิมคาดว่าจะใช้เวลานานเท่าใด กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า แม้ว่าปัจจุบันฐานะทางการเงินของบริษัทฯ จะเข้มแข็งตามเดิม แต่คาดว่าสถาบันจัดอันดับเครดิตจะรอประเมินตัวเลขความเสียหายที่แท้จริงของอุทกภัยครั้งนี้ก่อน ซึ่งตอนนี้ยังไม่มีใครทราบได้ว่าจะเป็นเท่าไร คาดว่าจะใช้เวลาอย่างน้อยอีก 6 -10 เดือน จึงจะทราบตัวเลขความเสียหายที่พอจะเชื่อถือได้
- บริษัทฯ มีการรับประกันภัยพิบัติตามโครงการของรัฐบาลหรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าบริษัทฯ ไม่ได้มีส่วนร่วมในการรับประกันภัยคุ้มครองภัยธรรมชาติของรัฐบาล เพียงแต่ทำหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนตามที่ได้รับมอบหมาย โดยได้รับค่าตอบแทนในรูปของค่าธรรมเนียมบริหารจัดการเท่านั้น
- ถ้าเหตุการณ์ทั่วไปเป็นปกติ ปีนี้จะมีกำไรเพียงพอที่จะชดเชยผลขาดทุนสะสมหมดหรือไม่เพื่อที่ปีหน้าจะได้เริ่มจ่ายเงินปันผลได้ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า คาดว่ากำไรของปีนี้คงไม่สามารถล้างขาดทุนสะสมได้หมด คงต้องคาบเกี่ยวไปปีหน้าบางส่วน
- บริษัทฯ มีแนวทางหรือมาตรการในการป้องกันคู่แข่งที่จะเข้ามาแย่งงานผลิตภัณฑ์กรรมวิธีใหม่(New Products) อย่างไร กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าการแข่งขันเป็นเรื่องปกติในธุรกิจประกันภัย แต่จากการที่บริษัทฯ ได้เริ่มดำเนินโครงการนี้อย่างต่อเนื่องมาเป็นระยะเวลาเกือบ 10 ปีแล้ว และทำงานร่วมมือกับบริษัทประกันภัยลูกค้าอย่างใกล้ชิด มีความเข้าใจตลาดและเข้าใจความต้องการของผู้บริโภคของไทยเป็นอย่างดี จึงน่าจะก้าวล้ำหน้าคู่แข่งไปพอสมควร
- ตัวเลขความเสียหายจากอุทกภัยที่แสดงในงบการเงินปี 2554 จำนวน 3,000 ล้านบาทนั้นเป็นตัวเลขความเสียหายบางส่วนหรือตัวเลขความเสียหายทั้งหมด ประธานฯ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขานุการบริษัทได้ร่วมกันชี้แจงว่า ตัวเลขความเสียหาย 3,000 ล้านบาทเป็นความเสียหายบางส่วนของตัวเลขความเสียหายทั้งหมดคาดว่าจะอยู่ที่ 12,000 ล้านบาท ซึ่งหลังจากหักความเสียหายส่วนที่สามารถเรียกคืนตามสัญญาประกันภัยความเสียหายส่วนเกินจำนวน 3,300 ล้านบาทแล้ว จะเหลือเป็นความเสียหายสุทธิที่จะต้องบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายรวม 8,700 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ได้มีการบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปี 2554 ไปแล้วส่วนหนึ่งจำนวน 3,000 ล้านบาท จึงมีส่วนที่เหลืออีก 5,700 ล้านบาทจะต้องบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายต่อไป
- จากการที่บริษัทฯ ต้องบันทึกความเสียหายจากอุทกภัยในปีนี้เป็นอีก 5,700 ล้านบาทนั้น จะทำให้ผลการดำเนินงานในปี 2555 ขาดทุน เงินกองทุนติดลบจนต้องเพิ่มทุนใหม่อีกครั้งหรือไม่ ประธานฯ และกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ร่วมกันชี้แจงว่า ในการจัดทำแผนการเพิ่มทุนครั้งที่ผ่านมา ได้ประมาณตัวเลขค่าเสียหายไว้ที่ 12,000 ล้านบาทอยู่แล้ว หากตัวเลขความเสียหายเป็นไปตามนั้นและเมื่อรวมกับกำไรปกติของปี 2555 นี้จะมีประมาณ 1,600 ล้านบาทแล้ว เงินกองทุน ณ สิ้นปี 2555 ของบริษัทฯ จะอยู่ที่ประมาณ 2,900 ล้านบาท ซึ่งเพียงพอต่อการทำธุรกิจ ไม่มีความจำเป็นต้องเพิ่มทุนอีกแต่อย่างใด
- ภัยน้ำท่วมจัดอยู่ในหมวดประกันอัคคีภัยใช่หรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ตอบว่าใช่ จัดประเภทเป็นการประกันภัยทรัพย์สิน

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2554 ของคณะกรรมการ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี 2554

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายสุรชัย ศิริวิมลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารขอให้ที่ประชุมพิจารณางบการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีและผ่านการพิจารณานุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการแล้ว จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามในวาระนี้หรือไม่

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- บริษัทฯ ยังมีขาดทุนสะสมเหลืออยู่ จะแก้ไขปัญหาอย่างไรเพื่อให้สามารถจ่ายเงินปันผลได้ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ สามารถนำส่วนเกินมูลค่าหุ้น ซึ่งภายหลังจากการเพิ่มทุนมีจำนวนกว่า 4,000 ล้านบาทมาลดขาดทุนสะสมลงได้ จะทำให้สามารถจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นได้เร็วขึ้น เมื่อรวมกับกำไรปกติของปี 2555 และปี 2556 แล้ว คาดว่าในปี 2556 จะสามารถล้างขาดทุนสะสมได้หมด เหลือเป็นกำไรบางส่วนสามารถนำมาจ่ายเงินปันผลได้
- เบี้ยประกันภัยต่อรับของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2554 ที่เพิ่มสูงขึ้นมากและผลการรับประกันภัยไม่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัยที่เกิดจากสาเหตุใด กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าการเติบโตของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดเกิดจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์กรมธรรม์ใหม่ตามที่ได้เรียนชี้แจงให้ทราบแล้ว การเพิ่มขึ้นของเบี้ยในปี 2554 เกิดจากมีเบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพตามโครงการสวัสดิการเงินกู้โครงการหนึ่งที่มีผู้เอาประกันกว่า 3 แสนคน และมีเบี้ยประกันภัยต่อส่วนหนึ่งของปลายปี 2553 ที่ได้รับตัวเลขเข้ามาบันทึกในต้นปี 2554 เบี้ยประกันภัยต่อของโครงการดังกล่าวมีระยะเวลาคุ้มครอง 9 ปี จะบันทึกเป็นรายได้รับล่วงหน้าและทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาการให้ความคุ้มครอง และการประกันภัยเบ็ดเตล็ดเป็นการประกันภัยบุคคล ไม่ใช่การประกันภัยทรัพย์สิน จึงไม่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัยในครั้งนี้
- ขอคำยืนยันว่าในปี 2555 และ 2556 บริษัทฯ จะสามารถสร้างอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ได้เกิน 20% ตามเป้าหมายที่วางไว้ ประธานฯ และกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ร่วมกันชี้แจงว่าไม่สามารถยืนยันได้ เพราะธุรกิจของบริษัทเป็นธุรกิจรับประกันความเสี่ยง ทุกอย่างมีความไม่แน่นอน แต่ ROE 20% เป็นเป้าหมายหลักที่บริษัทฯ กำหนดไว้ ซึ่งหากไม่รวมผลกระทบจากเหตุการณ์นี้ท่วม คาดการณ์ว่าบริษัทฯ ในปี 2555 และ 2556 น่าจะทำ ROE ได้เกิน 20% ได้ ซึ่งในปี 2554 ที่ผ่านมา หากไม่รวมเหตุการณ์นี้ท่วม ROE ของบริษัทฯ จะเท่ากับ 24%
- ขอทราบนโยบายการลงทุนประเภทเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่มีสัดส่วนเพิ่มขึ้นมากในปี 2554 ว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงหรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่านโยบายการลงทุนในช่วงนี้

เป็นการลงทุนระยะสั้นเพื่อสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์อุทกภัยเป็นสำคัญ หลังจากนั้นจะ
ได้มีการพิจารณาปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมต่อไป

- จากการที่คาดว่าเบี้ยประกันภัยรับในปี 2555 นี้จะลดลง มีการเอาประกันภัยต่อออกไปมากขึ้น การ
คาดการณ์ว่าจะมีกำไร 1,600 ล้านบาท มีความเป็นไปได้มากขึ้นแค่นั้น กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่
บริหารได้ชี้แจงว่า เบี้ยประกันภัยต่อรับในปี 2555 คาดว่าจะเพิ่มขึ้น การเอาประกันภัยต่อออกไปก็ไม่ได้
เพิ่มมากขึ้น จะมีการซื้อเท่าที่จำเป็นเพื่อป้องกันความเสี่ยงเท่านั้น เนื่องจากมีต้นทุนที่แพง จากนโยบายที่
ได้ลดการประกันภัยทรัพย์สินลงและไปเพิ่มการประกันภัยบุคคลรายย่อย จะทำให้ผลการรับประกันภัยต่อมี
ความผันผวนน้อยลง ประกอบกับคาดว่ากำไรจากธุรกิจประกันชีวิตและรายได้จากการลงทุนจะมีเพิ่มมาก
ขึ้น ซึ่งหากไม่มีเหตุการณ์อะไรร้ายแรง คาดว่าจะสามารถทำกำไรได้ตามที่ได้ประมาณไว้ และกำไรดังกล่าว
ไม่มีภาวะภาษี เนื่องจากยังสามารถใช้ประโยชน์จากขาดทุนสะสมยกมา
- หากเกิดเหตุการณ์น้ำท่วมซ้ำอีกครั้งในปี 2555 นี้ จะส่งผลกระทบต่อทำให้บริษัท ต้องเรียกทุนเพิ่มอีกครั้ง
หนึ่งหรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า ความเสียหายจากเหตุอุทกภัยครั้งที่ผ่าน
มาที่สร้างความเสียหายต่อบริษัทฯ คือน้ำท่วมนิคมอุตสาหกรรม ซึ่งขณะนี้ทุกภาคส่วนได้มีมาตรการป้องกัน
อย่างเต็มที่ จึงคาดว่าจะไม่เกิดซ้ำสร้างความเสียหายรุนแรงอย่างปีที่ผ่านมาอีก สิ่งนี้อาจส่งผลกระทบต่อ
หากความเสียหายจริงจากอุทกภัยครั้งที่ผ่านมามากกว่า 12,000 ล้านบาท ที่ได้ประมาณการไว้มาก

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

หลังจากนั้น ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือดออก
เสียงในวาระนี้หรือไม่

ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากอนุมัติงบการเงินประจำปี 2554 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,320,147,689 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	101 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง		ไม่มี	

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการงดจ่ายเงินปันผลนอกเหนือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2554

ประธานฯ ได้มอบให้นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งต่อที่ประชุมว่า ที่ผ่านมาคณะกรรมการได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผล
ระหว่างกาลไปแล้วจากผลประกอบการงวด 6 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้น
ในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท (ยี่สิบสตางค์) แต่เนื่องจากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งร้ายแรงที่เกิดขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี ได้ส่งผ
ผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทฯ เป็นอย่างมาก จนทำให้ผลการดำเนินงานทั้งปีตามงบประมาณกิจการขาดทุนเป็น
จำนวน 1,776 ล้านบาท และมีผลขาดทุนเกินกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 1,161 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ ไม่อยู่ใน
ฐานะที่จะจ่ายเงินปันผลเพิ่มได้อีก จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงดจ่ายเงินปันผลนอกเหนือจากการจ่ายเงินปัน
ผลระหว่างกาล สำหรับปี 2554 ที่ได้จ่ายไปแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากอนุมัติการจ่ายเงินปันผลนอกเหนือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2554 ที่ได้จ่ายไปแล้ว ตามข้อเสนอของคณะกรรมการทุกประการด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,320,147,689 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00
ไม่เห็นด้วย	101 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.00
งดออกเสียง	ไม่มี	

วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จและเบี้ยประชุมกรรมการ

ประธานฯ ได้ขอให้นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุมกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้เสนอว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน ที่ได้กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการที่จะถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปี 2555 ดังนี้

1. งดจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการ เนื่องจากบริษัทฯ มีผลการดำเนินงานขาดทุน
2. จ่ายเบี้ยประชุมกรรมการจำนวนรวมแล้วไม่เกิน 2.6 ล้านบาท ในอัตราเดิมที่เคยจ่ายในปีที่แล้ว ตามรายละเอียดดังนี้คือ

	เบี้ยประชุม
1. คณะกรรมการ	25,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	ประธาน 50,000 บาทต่อครั้งกรรมการท่านอื่น 35,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	25,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม
4. คณะกรรมการลงทุน	25,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากให้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,320,147,689 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00
ไม่เห็นด้วย	101 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.00
งดออกเสียง	ไม่มี	

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ก่อนเข้าสู่เรื่องการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ประธานฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงเรื่องทางคณะกรรมการได้เคยแจ้งให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อ 2 ปีที่แล้ว คือในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2553 ว่า คณะกรรมการมีนโยบายที่จะปรับลดขนาดของคณะกรรมการของบริษัทฯ ให้เล็กลง คือจากเดิมที่เคยมีจำนวน 15 ท่าน เหลือ 12 ท่าน โดยมีแผนที่จะทยอยปรับลดจำนวนกรรมการลงปีละ 1 ท่านเป็นเวลา 3 ปีติดต่อกัน ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือ

หุ้นใน 2 ปีที่ผ่านมา ก็ได้อนุมัติให้ปรับลดจำนวนกรรมการลงแล้วปีละ 1 ท่าน จนทำให้คณะกรรมการในปัจจุบันเหลือจำนวน 13 ท่าน ซึ่งหากเป็นไปตามแผนเดิมในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้จะต้องมีการเสนอวาระการปรับลดกรรมการลงอีก 1 ท่าน จาก 13 ท่านเหลือ 12 ท่านให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ แต่เนื่องจากบริษัทฯ เพิ่งมีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้นครั้งใหญ่ เมื่อเร็วๆ นี้ โดยมี Fairfax เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ และขอมีตัวแทนเข้ามาร่วมในคณะกรรมการของบริษัทฯ คณะกรรมการ จึงเห็นควรให้คงจำนวนกรรมการของบริษัทฯ ไว้ที่ 13 ท่านตามเดิม

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงอะไรบ้าง หลังจากที่ทาง Fairfax เข้าร่วมถือหุ้น ประธานฯ ได้ชี้แจงว่ายังไม่มี การเปลี่ยนแปลงอะไร นอกจากมีข้อตกลงที่จะจัดสรรตำแหน่งกรรมการให้ 2 ที่เท่านั้น ซึ่งที่ผ่านมา คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคนของ Fairfax เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออกไปแล้ว 1 ท่าน จึงเหลืออีก 1 ท่านที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งในครั้งนี้
- ขอทราบเหตุผลว่าทำไมจำนวนกรรมการจะต้องเป็น 13 ท่าน ประธานฯ ได้ชี้แจงว่าเดิมจำนวนกรรมการ ของบริษัทฯ มีจำนวน 15 ท่าน ซึ่งคณะกรรมการเห็นว่ามากเกินไป จึงมีนโยบายที่จะปรับจำนวนลดลงให้ เหลือ 12 ท่าน และได้ทยอยปรับลดลงปีละ 1 ท่านจนเหลือ 13 ท่านในปัจจุบัน แต่จากการที่บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจึงได้ทบทวนเรื่องนี้และเห็นควรให้คงจำนวนกรรมการ ไว้ที่ 13 ท่านตามเดิม

มีผู้ถือหุ้นเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาปรับลดจำนวนกรรมการลงในปีนี้ 1 ท่าน ประธานฯ จึงขอมติที่ประชุม โดยได้ สอบถามที่ประชุมว่าเห็นด้วยกับข้อเสนอของคณะกรรมการที่ให้คงจำนวนกรรมการไว้ที่ 13 ท่านหรือไม่

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากเห็นด้วยให้คงจำนวนกรรมการไว้ที่ 13 ท่าน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,330,803,690 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.98
ไม่เห็นด้วย	380,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.02
งดออกเสียง		ไม่มี

หลังจากนั้นประธานฯ ได้ขอให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ดำเนินการเรื่อง การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระนี้ต่อไป

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่า ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการมีจำนวนไม่ น้อยกว่า 9 ท่านและไม่เกิน 15 ท่าน และกรรมการจำนวน 1 ใน 3 ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญ ประจำปี ปัจจุบันกรรมการของบริษัทฯ มีจำนวน 13 ท่าน กรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในปีนี้มีจำนวน 5 ท่าน ได้แก่

1. นายสุจินต์ หวังหลี	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ กรรมการลงทุน
2. นายชัย โสภณพนิช	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน กรรมการลงทุน
3. นายจารึก กังวานพณิชย์	กรรมการ
4. นายชินนทร์ รุนสำราญ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน
5. นายสาระ ล่ำซำ	กรรมการ

กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้อย่างน้อย 5 ท่าน ได้แสดงความจำนงที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต่ออีกวาระหนึ่ง หากได้รับเลือกตั้ง และจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ นั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อมายังบริษัทฯ และทาง Fairfax ได้เสนอชื่อ Mr. Gobinath Arvind Athappan เข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการซึ่งเป็นไปตามข้อตกลงในการเข้าถือหุ้น

คณะกรรมการตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีความเห็นว่าผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 6 ท่าน ประกอบด้วย Mr. Gobinath Arvind Athappan ที่เสนอโดย Fairfax และกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้อย่างน้อย 5 ท่าน คือ นายสุจินต์ หวังหลี นายชัย ไสภณพนิช นายจารึก กังวานพณิชย์ นายชินนทร์ รุนสำราญและนายสาระ ลำช้า ทุกท่านล้วนมีคุณสมบัติเหมาะสมสมควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ คณะกรรมการจึงขอเสนอชื่อบุคคลทั้ง 6 ท่านให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาคัดเลือกให้เหลือเพียง 5 ท่านเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้อย่างน้อย 5 ท่าน ประวัติของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ก่อนลงมติ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้แถลงว่าตาม พรบ.บริษัทมหาชน กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ หรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนมีมติแต่งตั้ง เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อจะต้องแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าได้เป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และอาจเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท รายละเอียดปรากฏอยู่ในประวัติของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว คือ

- | | | |
|------------------------------|---|---|
| Mr. Gobinath Arvind Athappan | - | เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Falcon Insurance (Hong Kong) Limited ฮ่องกง
เป็นประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ First Capital Insurance Limited สิงคโปร์ |
| นายสุจินต์ หวังหลี | - | เป็นประธานกรรมการ บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด(มหาชน)
เป็นประธานกรรมการ บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด(มหาชน) |
| นายชัย ไสภณพนิช | - | เป็นประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด(มหาชน)
เป็นกรรมการบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) |
| นายจารึก กังวานพณิชย์ | - | เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด(มหาชน) |
| นายชินนทร์ รุนสำราญ | - | เป็นกรรมการอิสระ บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด(มหาชน) |
| นายสาระ ลำช้า | - | เป็นกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด
เป็นกรรมการและกรรมการบริหาร บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด(มหาชน) |

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ขอให้ที่ประชุมลงมติออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยขอให้กาลงโน้บัตร์เลือกตั้งกรรมการที่แจกให้เพียง 5 ท่าน โดยบุคคลผู้ได้รับคะแนนเสียงเห็นด้วยสูงสุด 5 อันดับแรกจะได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ หลังจากนั้นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณา ลงมติ ผลการลงคะแนนเป็นดังนี้

Mr. Gobinath Arvind Athappan

เห็นด้วย	2,145,600,730	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.83
ไม่เห็นด้วย	101	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	47,526,288	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.17

นายสุจินต์ หวังหลี

เห็นด้วย	2,281,085,918	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	101	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

นายชัย ไสภณพนิช

เห็นด้วย	2,248,681,343	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.26
ไม่เห็นด้วย	32,392,166	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.42
งดออกเสียง	7,356,023	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.32

นายจารึก กังวานพนิชย์

เห็นด้วย	354,914,072	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	28.50
ไม่เห็นด้วย	254,504,962	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	20.44
งดออกเสียง	635,866,223	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	51.06

นายชนินทร์ รุณสำราญ

เห็นด้วย	2,070,382,232	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.04
ไม่เห็นด้วย	33,890,766	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.60
งดออกเสียง	7,396,023	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.35

นายสาระ ลำข้า

เห็นด้วย	2,175,234,485	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	95.48
ไม่เห็นด้วย	42,059,132	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.85
งดออกเสียง	60,997,789	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.68

ดังนั้นบุคคลผู้ได้รับคะแนนเสียงเห็นด้วยสูงสุด 5 อันดับแรกคือ นายสุจินต์ หวังหลี นายชัย ไสภณพนิช นายสาระ ลำข้า Mr. Gobinath Arvind Athappan และนายชนินทร์ รุณสำราญ ได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมให้เป็นกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานว่าคณะกรรมการโดยการเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2555 ต่ออีกปีหนึ่ง ทั้งนี้ทางบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ได้มอบหมายให้นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4172 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงิน และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ และขอให้ที่ประชุมอนุมัติค่าสอบบัญชีจำนวน 1,747,000 บาท ไม่เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน รายละเอียดปรากฏตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่
ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากแต่งตั้ง นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4172 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 แห่งบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2555 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 1,747,000 บาท ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,320,147,689 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00
ไม่เห็นด้วย	101 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.00
งดออกเสียง	ไม่มี	

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามถึง

- ธุรกิจประกันภัยต่อโดยทั่วไปจะมีกำไรสูงขึ้นมากหลังการเกิดมหันตภัย กำไรของบริษัทฯ จะมีรูปแบบเช่นเดียวกันนั้นหรือไม่ และจะยั่งยืนหรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่ากำไรของบริษัทฯ มาจากทุกส่วนงาน และจากการที่บริษัทฯ ได้ปรับเปลี่ยนนโยบายลดการรับประกันภัยทรัพย์สินไปสู่การประกันภัยส่วนบุคคล (Personal Lines) มากขึ้น จะทำให้การกระจายตัวของภัยดีขึ้นและความผันผวนของกำไรจะน้อยลง กำไรจะเติบโตอย่างยั่งยืน
- บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายการเติบโตด้านประกันชีวิตในอัตราเท่าใด กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าตลาดประกันชีวิตยังมีศักยภาพในการเจริญเติบโตได้อีกมาก ที่ผ่านมารูทธิทางด้านประกันภัย

ต่อประกันชีวิตของเรามีอัตราการเจริญเติบโตสูงกว่า 30% ต่อปี และคาดว่าจะยังคงรักษาอัตราการเติบโตในระดับสูงได้ต่อไป

- สไตล์การลงทุนของ Warren Buffett คือการไม่พยายามจ่ายเงินปันผล โดยจะเก็บเงินปันผลไว้เพื่อนำมาทำให้อธุรกิจมีความแข็งแกร่งขึ้น ถ้ามองว่าบริษัท มีนโยบายเช่นนั้นหรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่านโยบายของ Warren Buffett เป็นนโยบายเฉพาะตัวที่มีเพียงไม่กี่บริษัทที่ใช้นโยบายนั้น นโยบายการจ่ายเงินปันผลของเราขึ้นอยู่กับผู้ถือหุ้นว่าจะพิจารณาเห็นควรอย่างไร นโยบายที่บริษัท ใช้ออกตลอดมาก็คือ ในช่วงปกติที่ไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินเพื่อขยายกิจการ เราจะจ่ายเงินปันผลในอัตรา (Payout Ratio) ที่สูง โดยพิจารณาเห็นว่าผู้ถือหุ้นสามารถนำเงินที่ได้รับนั้นไปทำประโยชน์ได้ดีกว่าการเก็บเงินไว้ที่บริษัท หากเมื่อใดบริษัท มีความจำเป็นต้องใช้เงินก็จะมาเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบ

ประธานฯ ได้กล่าวเสริมว่าการพิจารณาว่าจะจ่ายเงินปันผลหรือไม่ ในอัตราที่มากน้อยเพียงใดนั้น คณะกรรมการจะคำนึงถึงโอกาสทางธุรกิจและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก การที่ทาง Fairfax ที่ได้ชื่อว่าเป็น Warren Buffett ของแคนาดา ได้เข้ามาร่วมลงทุนในบริษัท ครั้งนี้ เข้ามาลงทุนในฐานะผู้ถือหุ้นรายหนึ่ง ที่เห็นคุณค่าของบริษัท ในช่วงที่กำลังประสบวิกฤต ไม่ใช่ในฐานะผู้บริหาร บริษัทฯ ยังเป็นบริษัทประกันภัยต่อของไทยที่บริหารงานโดยผู้บริหารชุดเดิมอยู่ คณะกรรมการยังคงยึดมั่นผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผลประโยชน์ของธุรกิจประกันภัยของไทยเป็นหลักอยู่เช่นเดิม

- การแข่งขันของธุรกิจประกันภัยระหว่างประเทศในอนาคตจะเพิ่มสูงขึ้น บริษัทฯ ได้มองสภาพการแข่งขันอย่างไร และเตรียมความพร้อมด้านฐานะการเงินให้เข้มแข็งเพื่อรองรับการแข่งขันไว้อย่างไร กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าบริษัทฯ ได้มีการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการแข่งขันอยู่ตลอดเวลา ตลาดอาเซียนจะเปิดในอีก 3 ปีข้างหน้า ขนาดของบริษัทฯ แม้จะสามารถเพิ่มฐานเงินกองทุนให้ได้สูงถึง 20,000 – 30,000 ล้านบาทก็ตาม ยังถือว่าขนาดเล็กมากที่จะไปแข่งขันกับบริษัทประกันภัยต่อชั้นนำของโลกได้ จึงไม่มีเหตุผลใดที่บริษัทประกันภัยในต่างประเทศจะเลือกส่งงานที่ดีให้ จากประสบการณ์ที่เคยทำงานในภูมิภาคนี้มาเป็นระยะเวลานาน ยังเห็นว่าตลาดประกันภัยของไทยยังมีศักยภาพในการเจริญเติบโตต่อไปในระยะยาวได้อีกมาก และเป็นตลาดที่ยังมีกำไรจากการรับประกันภัยอยู่ต่อไป จึงเห็นควรมุ่งเน้นทำตลาดประกันภัยในประเทศที่มีความคุ้นเคยเป็นหลักมากกว่า และจากการที่มี Fairfax เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ น่าจะเป็นโอกาสดีที่จะแลกเปลี่ยนบุคลากรระหว่างกัน ซึ่งช่วยเพิ่มทักษะความรู้ในระดับสากลให้กับบุคลากรของบริษัทฯ
- เรามีความเสี่ยงด้านการพึ่งพิงผู้บริหารเป็นรายบุคคลมากน้อยแค่ไหน มีความพร้อมด้านแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) หรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าบริษัทฯ ได้มีการดำเนินการเรื่องแผนสืบทอดตำแหน่งมาโดยตลอด แต่เป็นปัญหาที่ในช่วง 10 ปีที่ผ่านมา ผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่งที่ว่างผลัดเปลี่ยนเข้ามาจำนวน 3 คน อยู่ได้ไม่นาน ได้ลาออกไป แต่ตอนนี้ได้มองหาบุคคลที่เหมาะสมไว้แล้ว คาดว่าจะสามารถสรุปได้ในเร็ววัน นี้ และตนเองก็ไม่มีปัญหาด้านสุขภาพแต่อย่างใด
- กำไรที่ได้จากการที่อัตราเบี้ยประกันภัยที่เพิ่มสูงอย่างผิดปกติในปีนี้มีสัดส่วนเท่าใด กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่ามีสัดส่วนน้อยมาก อัตราเบี้ยประกันภัยที่เพิ่มเป็นการเพิ่มในส่วนของการประกันภัยน้ำท่วมเท่านั้น ซึ่งมีสัดส่วนที่น้อยและเป็นเรื่องชั่วคราว บริษัทฯ ยังคงมุ่งขยายงานด้าน

ผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เป็นการประกันภัยส่วนบุคคลเป็นหลัก ดังนั้นการเพิ่มขึ้นของอัตราเบี้ยประกันภัยในครั้งนี้ จึงส่งผลกระทบต่อกำไรที่ได้ประมาณการไว้ค่อนข้างมาก

- การที่เงินกองทุนมีมากขึ้น จะทำให้บริษัทฯ สามารถขยายงานได้มากขึ้นใช่หรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าใช่ แต่จะมุ่งขยายในงานที่ดีที่คิดว่ามีกำไรเท่านั้น
- สัดส่วนรายได้จากการลงทุนต่อกำไรรวม จะมีสัดส่วนลดลงในอนาคตหรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าไม่แน่นอนในแต่ละปี รายได้จากการลงทุนจะผันแปรไปตามอัตราดอกเบี้ยในตลาดในขณะนั้น ส่วนการลงทุนในหุ้นนั้น จะเป็นการลงทุนระยะยาว ไม่มีการเก็งกำไร
- ขอรบกวนว่าจากการที่บริษัทฯ เข้าไปเป็นผู้จัดการกองทุนภัยพิบัติแห่งชาติของรัฐบาลมีผลดีผลเสียต่อบริษัทฯ และธุรกิจประกันภัยทั้งระบบอย่างไร ประธานฯ และกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ร่วมกันชี้แจงว่า การจัดตั้งกองทุนภัยพิบัตินี้เป็นโครงการระยะสั้นและเป็นมาตรการชั่วคราวที่รัฐบาลเห็นว่าธุรกิจประกันภัยในขณะนั้น ไม่มีศักยภาพในการเข้าไปรับประกันภัยน้ำท่วม รัฐจึงได้ตั้งกองทุนนี้ขึ้นมาเพื่อสร้างความมั่นใจแก่นักลงทุนภาคอุตสาหกรรมทั้งหลายว่าจะสามารถหาซื้อประกันภัยน้ำท่วมได้ โดยกองทุนฯ จะรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันภัย เมื่อใดกลไกประกันภัยสามารถเดินหน้าไปได้ตามปกติ รัฐบาลก็จะถอยออกไป ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยที่ทำให้การประกันภัยด้านมหันตภัยสามารถเดินหน้าต่อไปได้ สำหรับบทบาทหน้าที่ของบริษัทฯ มีเพียงทำหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนฯ ได้รับความไว้วางใจในการบริหารจัดการเท่านั้น ไม่มีส่วนได้เสียในการรับประกันภัยต่อแต่อย่างใด

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาประชุมในวันนี้ และขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 19

ปิดประชุมเวลา 12.45 น.

(นายสุจินต์ หวังหลี่)
ประธานกรรมการ

(นายสุรชัย ศิริวัลลภ)
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร