

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ครั้งที่ 21
วันที่ 25 เมษายน 2557
ณ ห้องวิคเตอร์คลับ ชั้น 8 ปาร์คเวนเชอร์ อีโคเพล็กซ์
57 ถนนวิทย์ แขวงจตุรมิตร เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

เริ่มประชุมเวลา 16.05 น.

รายนามคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

คณะกรรมการ

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี | ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการลงทุน |
| 2. นายชัย โสภณพนิช | รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการลงทุน |
| 3. นายอุดม วิชาภัย | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายเกียรติ พานิชชีวะ | กรรมการ |
| 5. นายจีรพันธ์ อัคระธนกุล | กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 6. นายชนินทร์ รุณสำราญ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ |
| 7. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช | กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 8. นายอัศวิน คงศิริ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ |
| 9. นายสุรชัย ศิริวัลลภ | กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 10. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ | กรรมการ ผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ |

ผู้บริหาร

- | | |
|-------------------------|---|
| 1. นางฐิตาพร ธารากิจ | รองผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่การเงิน |
| 2. นายชวนชัย เขียวสมุทร | เลขานุการบริษัท |

ผู้สอบบัญชี

- | | |
|--------------------------------|---|
| 1. นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย | ผู้สอบบัญชี
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |
| 2. นางสาวจอมขวัญ อินช่วย | ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |
| 3. นางสาวนิลเนตร เหล่าพัทธเกษม | ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |

ที่ปรึกษากฎหมาย

- | | |
|--------------------------|--|
| 1. นายเดชา มะระพฤกษ์วรรณ | บริษัท สำนักงานทนายความชัยวัช-บัณฑิตย์ จำกัด |
|--------------------------|--|

นายสุจินต์ หวังหลี ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้แจ้งองค์ประชุมให้ที่ประชุมรับทราบ

เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมรวม 208 ราย แยกเป็นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 80 รายและผู้รับมอบฉันทะจำนวน 128 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 1,642,169,717 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 46.75 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ครอบคลุมการประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ

ประธานฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุมต่อที่ประชุม หลังจากนั้นได้มอบหมายให้ที่ปรึกษากฎหมายเป็นผู้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงเพื่อลงมติ และมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้แจ้งผลของการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เหมาะสมหรือเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ที่ปรึกษากฎหมายได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- ตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ โดย 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง
- ผู้ถือหุ้นแต่ละราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่า “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
- เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทฯ ได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงคะแนนและนับคะแนนเสียง ผู้ถือหุ้นจะได้รับบัตรลงคะแนนที่แจกให้ผู้ถือหุ้นขณะลงทะเบียนจำนวน 2 ประเภท ดังนี้

บัตรลงคะแนนสีฟ้า ใช้สำหรับเลือกตั้งกรรมการในวาระที่ 7 การลงคะแนนในวาระนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ทำเครื่องหมายถูกหรือกากบาทลงในช่อง “เห็นด้วย” กรณีที่เห็นด้วย ในช่อง “ไม่เห็นด้วย” กรณีไม่เห็นด้วย และในช่อง “งดออกเสียง” กรณีต้องการงดออกเสียง พร้อมทั้งลงลายมือชื่อกับการลงมติออกเสียงในวาระนี้ เมื่อเลือกตั้งกรรมการครบตามจำนวน เจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนในคราวเดียว กรณีที่ไม่ส่งบัตรลงคะแนน จะถือเป็นงดออกเสียง โดยจำนวนเสียงที่งดออกเสียง และบัตรเสีย จะไม่นำมารวมเป็นฐานในการนับคะแนน

บัตรลงคะแนนสีเหลือง ใช้สำหรับวาระอื่นนอกเหนือจากวาระที่ 7 บริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ เฉพาะผู้ถือหุ้นที่ออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ในแต่ละวาระเท่านั้น หากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะท่านใดมีมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ให้ท่านลงมติในบัตรลงคะแนนในวาระนั้น พร้อมทั้งลงลายมือชื่อกับการลงมติ แล้วยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตรลงคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ออกเสียงเห็นด้วยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน

- กรณีผู้มอบฉันทะที่มีการลงคะแนนเสียงไว้ในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้ว จะไม่มีการแจกบัตรลงคะแนน บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงตามรายละเอียดที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะที่มอบให้ไว้ เว้นแต่มีการลงคะแนนมาเพียงบางวาระ หรือ มอบให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนแทนจึงจะได้บัตรลงคะแนนในวาระนั้น
- บัตรเสียจะไม่นำมารวมเป็นฐานในการนับคะแนนในทุกวาระ กรณีที่จะถือเป็นบัตรเสีย คือ
 1. การกาลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง
 2. การกาลงคะแนนเกินกว่าจำนวนกรรมการที่เลือกตั้งในครั้งนี้

3. การแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีโศกโศก)
4. การลงคะแนนเสียงโดยไม่ลงลายมือชื่อกำกับ
5. กรณีที่มีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร

ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ต้องการแก้ไขการลงคะแนน กรณาสีตราของที่ไม่ประสงค์จะลงคะแนนพร้อมลงลายมือชื่อกำกับบัตร และทำเครื่องหมายใหม่

หลังจากนั้น เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่สามารถเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้ง นี้ และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการล่วงหน้า นั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้เสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ หรือส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมล่วงหน้าแต่อย่างใด

ประธานฯ ขอให้ที่ปรึกษากฎหมายและขออาสาสมัครที่เป็นผู้ถือหุ้นอีก 2 ท่านร่วมกันทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนน (Inspector) เป็นคนกลางดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นและการนับคะแนนเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับในทุกขั้นตอน

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ทุกท่านล่วงหน้า

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 20

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2556 ที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดจะเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวประการใดหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2556 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,651,910,691 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	- ไม่มี -	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2556 เพื่อทราบ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานกิจการในรอบปี 2556 ในนามคณะกรรมการ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้กล่าวว่ารายงานกิจการในรอบปี 2556 ได้จัดพิมพ์ไว้เป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว สรุปคือ บริษัทฯ มีรายได้จากการประกันวินาศภัยจำนวน 4,176 ล้านบาท รายได้จากการประกันชีวิตจำนวน 1,345 ล้านบาท รายได้จากการลงทุน 741 ล้านบาท และรายได้จากธุรกิจให้บริการ 62 ล้านบาท มีผลกำไรสุทธิกรณีไม่รวมผลกระทบจากน้ำท่วม จำนวน 1,050 ล้านบาท

และหากรวมผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมจะขาดทุนสุทธิจำนวน 2,799 ล้านบาท สินทรัพย์รวมมีจำนวน 28,090 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้น 2,828 ล้านบาท ในไตรมาสที่ 3 ปี 2556 บริษัทฯ ได้ทบทวนการบันทึกค่าสินไหมทดแทนเหตุการณ์น้ำท่วมที่เกิดขึ้นในปี 2554 เพื่อให้เป็นไปตามหนังสือของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยได้จ้างผู้สำรวจภัยอิสระที่มีประสบการณ์เป็นที่ยอมรับในระดับสากลมาประเมินมูลค่าความเสียหาย และจ้างผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอีกรายหนึ่งสอบทานการประเมินตามวิธีที่ตกลงร่วมกัน ฝ่ายบริหารมีความเชื่อมั่นว่าผลการประเมินดังกล่าวได้สะท้อนมูลค่าความเสียหายที่แท้จริง จึงได้ตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิหลังการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 4,800 ล้านบาท จากที่ได้บันทึกไว้แล้วในปีก่อนจำนวน 9,202 ล้านบาท ทำให้ค่าสินไหมทดแทนจากอุทกภัยก่อนการประกันภัยต่อมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 29,099 ล้านบาท และค่าสินไหมทดแทนหลังการประกันภัยต่อมีจำนวน 14,002 ล้านบาท ดังนั้นผลการดำเนินงานเมื่อรวมการตั้งสำรองจากน้ำท่วมดังกล่าว บริษัทฯ มีผลขาดทุนสุทธิ 2,799 ล้านบาทตามที่ได้เรียนให้ทราบแล้ว ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR Ratio) อยู่ที่ 206%

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานเพิ่มเติมว่าในช่วงเช้าของวันนี้ ได้มีการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“ไทยรีประกันชีวิต”) บริษัทย่อย ซึ่งในที่ประชุมฯ มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งหลังของปี 2556 เพื่อจ่ายเงินปันผลอีกหุ้นละ 0.25 บาท เมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลที่จ่ายในช่วงเดือนธันวาคม 2556 หุ้นละ 0.20 บาทแล้ว รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 0.45 บาท

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามคณะกรรมการในวาระนี้อย่างไรหรือไม่ ผู้ถือหุ้นได้สอบถามในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- ขอทราบความคืบหน้าในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์น้ำท่วม กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า จากจำนวนบริษัทประกันวินาศภัยที่เรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเข้ามาทั้งหมด 55 บริษัท มีอยู่ 52 บริษัทที่ทางบริษัทฯ ได้ตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนครบถ้วนแล้วทั้ง 100% ตามที่เขาเรียกร้องมาและได้จ่ายไปแล้วกว่า 90% สำหรับอีก 3 บริษัทที่เหลือที่อยู่ระหว่างการเจรจาตกลงกันนั้น เรามีการตั้งสำรองไว้แล้วประมาณ 70 - 75% ของจำนวนค่าสินไหมทดแทนที่เขาเรียกร้องมาและได้จ่ายไปแล้วประมาณ 35% ซึ่งจากการที่บริษัทฯ ได้เชิญผู้เชี่ยวชาญมาประเมินมูลค่าความเสียหายตามที่ได้กล่าวถึงแล้ว บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าสำรองค่าสินไหมทดแทนที่ได้ตั้งไว้แล้วนั้นเพียงพอและได้สะท้อนมูลค่าความเสียหายที่แท้จริงแล้ว สำหรับส่วนที่ขาดอยู่ที่ยังไม่ได้ตั้งสำรองนั้น ตามความเห็นของผู้เชี่ยวชาญเห็นว่าเป็นความเสียหายส่วนเกินที่บริษัทฯ ไม่ควรต้องจ่าย อย่างไรก็ตามหากให้ถูกต้องตามหลักการบัญชีและเป็นไปตามความเห็นของหน่วยงานที่ควบคุมบริษัทประกันภัยแล้ว ทั้งผู้สอบบัญชีและสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเห็นว่าบริษัทฯ ควรตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนให้ครบถ้วนทั้ง 100% ตามจำนวนที่คู่สัญญาเรียกร้องมา ซึ่งเมื่อคิดเป็นตัวเงินหากบริษัทฯ ต้องตั้งให้ครบถ้วน 100% แล้วจะต้องมีการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนเป็นค่าใช้จ่ายเพิ่มอีกประมาณ 3,500 ล้านบาท แนวทางแก้ไขหรือการหาเงินทุนมารองรับในเรื่องนี้ทำได้หลายวิธี อาทิเช่น การเพิ่มทุน การขายพอร์ตค่าสินไหมทดแทนจากน้ำท่วม ที่เป็นหนี้สินที่ไม่แน่นอนออกไป ซึ่งการขายหนี้นั้นเป็นเรื่องปกติที่มีการทำอยู่ในธุรกิจประกันภัย หรือการขายหุ้นบางส่วนที่ถืออยู่ในไทยรีประกันชีวิต เป็นต้น ซึ่งขณะนี้บริษัทฯ กำลังศึกษาพิจารณาหาแนวทางแก้ไขที่เหมาะสมอยู่ ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในปี 2557 นี้
- บริษัทฯ จะมีวิธีการล้างขาดทุนสะสมที่มีอยู่ให้หมดไปอย่างไร กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า ปัจจุบันบริษัทฯ มีขาดทุนสะสมตามงบการเงินเฉพาะกิจการอยู่จำนวน 6,500 ล้านบาท หากนำ

ส่วนเกินมูลค่าหุ้นที่มีอยู่จำนวน 4,800 ล้านบาทมาล้างออกแล้ว จะเหลือขาดทุนสะสมอีกจำนวน 1,700 ล้านบาท ซึ่งเชื่อว่าจะสามารถล้างขาดทุนสะสมที่เหลืออยู่ให้หมดได้ภายในสิ้นปี 2557 โดยมีแนวทางที่สามารถทำได้หลายทางด้วยกัน เช่น มาจากกำไรจากการดำเนินงาน มาจากการขายหุ้นที่ถืออยู่ในไทยรี ประกันชีวิต หรือหากมีการเพิ่มทุน ก็จะได้ส่วนเกินมูลค่าหุ้นเพิ่มเติมมาอีกจำนวนหนึ่ง

- บริษัทฯ จะมีการเพิ่มทุนหรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าขึ้นอยู่กับแนวทางที่บริษัทฯ จะเลือกในการแก้ไขปัญหาตามที่กล่าวถึงข้างต้น
- หากบริษัทฯ จำเป็นต้องเลือกวิธีการเพิ่มทุน จะสามารถจัดสรรเสนอขายหุ้นแบบเฉพาะเจาะจง (Private Placement) ให้กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่สุด 2 รายแรก คือ Fairfax และ Overlook Investments ได้หรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้ง 2 รายยินดีสนับสนุนที่จะจูงใจให้เพิ่มทุนในครั้งนี้ทั้งหมด หากไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดจูงใจ ประธาฯ ได้กล่าวเสริมว่าการเพิ่มทุนจะทำตามความจำเป็นเพื่อแก้ปัญหาเรื่องน้ำท่วมให้จบในครั้งเดียว คณะกรรมการจะดูแลผลประโยชน์ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ถือหุ้นรายย่อยอย่างเท่าเทียมกัน
- หากมีการเพิ่มทุน คณะกรรมการมีความคิดที่จะหาพันธมิตรทางธุรกิจ (Strategic Partner) รายใหม่มาเพิ่ม นอกเหนือจาก Fairfax หรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าที่ผ่านมา Fairfax เป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ดีมาก มีขีดความสามารถ มีความพร้อมและยินดีที่จะให้ความช่วยเหลือบริษัทฯ มาโดยตลอดทุกครั้งที่ได้รับการร้องขอ ซึ่งรวมถึงตัวแทนของ Fairfax ที่เข้ามาเป็นกรรมการทั้ง 2 ท่าน ก็ให้ความร่วมมือสนับสนุนอย่างดีมาก ท่านผู้ถือหุ้นควรจะมีมติที่เราได้ Fairfax เป็นพันธมิตรทางธุรกิจในครั้งนี้ จึงไม่มีความจำเป็นที่จะมองหาพันธมิตรทางธุรกิจรายใหม่
- บริษัทฯ มีการเอาประกันภัยต่อจากเหตุการณ์น้ำท่วมหรือไม่ บริษัทฯ มีธุรกิจกับบริษัทประกันภัยต่อที่ประสบปัญหาทางการเงิน คือ Best Re และ Asean Re หรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีการเอาประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยต่อในสิงคโปร์รายหนึ่ง และมีการซื้อประกันภัยเพื่อคุ้มครองความเสียหายส่วนเกินจากตลาดลอนดอน การเรียกร้องความเสียหายจากเหตุการณ์น้ำท่วมกับบริษัทประกันภัยต่อเหล่านี้ ได้รับเงินครบถ้วนเต็มตามจำนวนที่เรียกร้องไปทุกราย ไม่มีปัญหาแต่อย่างใด บริษัทฯ ไม่มีธุรกิจกับทาง Best Re เนื่องจากมีอันดับความมั่นคงทางการเงินต่ำกว่า เกณฑ์ที่กำหนด สำหรับ Asean Re ที่รัฐบาลให้การสนับสนุนนั้น บริษัทฯ มีการแลกเปลี่ยนกันบ้าง แต่เป็นจำนวนเงินที่น้อย ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายแต่อย่างใด
- ขอทราบการคาดการณ์อัตราดอกเบี้ยโตของประเทศไทย ในปีนี้และในอนาคต กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า จากการที่ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ทุ่มเทพย์การที่มีอยู่ทั้งหมดไปในการบริหารจัดการความเสียหายที่เกิดจากเหตุการณ์น้ำท่วม บริหารจัดการเรื่องเงินกองทุนเพื่อความอยู่รอดของบริษัทฯ จึงไม่ได้มุ่งเน้นเรื่องการเจริญเติบโตมากนัก มาในปีหลังเหตุการณ์น้ำท่วมได้คลี่คลายลง มากแล้ว จึงได้กลับมาให้ความสำคัญเรื่องการเติบโตอีกครั้งหนึ่ง โดยคาดว่าปี 2557 นี้ อัตราการเจริญเติบโตจะอยู่ที่ประมาณ 10% และจะเติบโตเป็นตัวเลขสองหลักอย่างต่อเนื่องไปในอนาคต แต่การเติบโตนี้ จะไม่เน้นการเติบโตของเบี้ยประกันภัยต่อรับ แต่จะเน้นสร้างการเติบโตของกำไรจากการประกอบการและผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (Return on Equity หรือ ROE) เป็นหลัก ซึ่งเป็นปรัชญาในการทำธุรกิจของบริษัทฯ

- บริษัทฯ จะสามารถกลับมาจ่ายเงินปันผลได้เมื่อใด ประธานฯ ร่วมกับกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงว่า คาดว่าจะเริ่มกลับมาจ่ายเงินปันผลได้ในอีก 2 ปีข้างหน้าคือจากผลการดำเนินงานในปี 2558 หากสามารถดำเนินการตามมาตรการล้างขาดทุนสะสมให้หมดไปได้ตามที่ได้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบ
- ในปีหน้า อันดับเครดิตของบริษัทฯ จะสามารถได้รับการปรับเพิ่มให้กลับไปสู่ระดับเดิมก่อนหน้าท่วมได้หรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า ทาง S&P's มีขั้นตอนและกระบวนการในการพิจารณาของเขาอยู่ ซึ่งโดยทั่วไปการปรับเพิ่มอันดับเครดิตทำได้ช้ากว่าการปรับลด ปัจจุบันอันดับเครดิตของบริษัทฯ อยู่ที่ BBB+ แนวโน้มเป็นลบ (Negative Outlook) คาดว่าปีหน้าถ้าจะได้รับการปรับเพิ่มอันดับเครดิต คงเป็น BBB+ แนวโน้มมีเสถียรภาพ (Stable Outlook) ซึ่งยังต่ำกว่าอันดับเครดิตเดิมก่อนหน้าท่วม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม ประธานฯ ได้กล่าวเสริมว่า ทุกท่านคงทราบดีว่า ผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมในครั้งนี้ ได้ก่อให้เกิดความเสียหายกระทบในวงกว้าง ธุรกิจประกันวินาศภัยต้องจ่ายค่าเสียหายประมาณ 400,000 ล้านบาท บริษัทฯ เองก็มีภาระอยู่ประมาณ 20,000 ล้านบาท ปัจจุบันนี้บริษัทประกันวินาศภัยได้จ่ายชดเชยค่าเสียหายให้ผู้เอาประกันไปแล้วเกือบทั้งหมด หรือกว่า 90% แล้ว จึงเป็นข้อพิสูจน์ได้ว่าธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยเชื่อถือได้ ถือได้ว่าเป็นกระดูกสันหลังให้กับเศรษฐกิจไทยในการดูแลคุ้มครองความเสี่ยงภัย สำหรับตัวบริษัทฯ เองแม้จะประสบปัญหาบ้าง แต่ก็อยู่ในวิสัยที่จะชดเชยได้ ขณะนี้สถานการณ์ต่างๆ ของบริษัทฯ ได้คลี่คลายลงมาก สามารถเดินหน้าทำธุรกิจต่อไปได้ตามเดิมแล้ว

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2556 ของคณะกรรมการ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณประจำปี 2556

ประธานฯ ได้มอบหมายให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบประมาณเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีและผ่านการพิจารณานุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามในวาระนี้หรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

หลังจากนั้น ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่

ที่ประชุมมีมติเอกฉันท์อนุมัติงบประมาณประจำปี 2556 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,652,323,360 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	- ไม่มี -	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไร

ประธานฯ ได้มอบให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามงบการเงินที่ท่านผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติในวาระที่ผ่านมา บริษัทฯ มีผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงานในปี 2556 ตามงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 1,116 ล้านบาท และมีผลขาดทุนสะสมจำนวน 6,545 ล้านบาท ซึ่งตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดไว้ว่า “ในกรณีที่บริษัทมีผลขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล” จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงดการจ่ายปันผลเป็นเงินปันผล

ประธานฯ กล่าวต่อที่ประชุมว่า แม้ว่าปีนี้จะไม่มีการจ่ายเงินปันผล คณะกรรมการจะพยายามทุ่มเททุกอย่างเต็มความสามารถในการทำให้บริษัทฯ กลับมาจ่ายเงินปันผลได้อย่างเร็วที่สุด

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่ ผู้ถือหุ้นได้สอบถามในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2557 นี้ จะกลับมามีกำไรหรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า หากไม่รวมผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วม ผลการดำเนินงานปกติของบริษัทฯ มีกำไร มาโดยตลอด โดยในปี 2555 มีกำไรจากการดำเนินงานปกติ 700 – 800 ล้านบาท และเพิ่มเป็น 1,050 ล้านบาทในปี 2556 สำหรับปี 2557 นั้น ก็คาดได้ว่า หากไม่รวมผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมที่น่าจะจบ ภายในปี 2557 นี้ บริษัทฯ จะยังคงมีกำไรจากการดำเนินงานตามปกติเช่นเคย

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการงดการจ่ายปันผลตามข้อเสนอของคณะกรรมการทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,644,402,765 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	12,913,090 เสียง	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ได้ขอให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้เสนอว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 90 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยที่คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ผลตอบแทนคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงสมควรจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน จึงขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2557 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมดังนี้

1. คณะกรรมการ		
ค่าตอบแทน	ประธานฯ เดือนละ 20,000 บาท กรรมการ	- ไม่มี -
รายเดือน	เดือนละ 15,000 บาทต่อท่าน	
เบี้ยประชุม	ประธานฯ : 35,000 บาทต่อครั้งกรรมการ : 25,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะ 25,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน จ่ายเฉพาะ ผู้เข้าร่วมประชุม ผู้เข้าร่วมประชุม	
บำเหน็จ	- งดจ่าย -	- งดจ่าย -
2. คณะกรรมการตรวจสอบ		
เบี้ยประชุม	ประธานฯ : 50,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ : 35,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะ ผู้เข้าร่วมประชุม	ประธานฯ : 50,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ : 35,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะ ผู้เข้าร่วมประชุม
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
เบี้ยประชุม	25,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะ ผู้เข้าร่วมประชุม	25,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะ ผู้เข้าร่วมประชุม
4. คณะกรรมการลงทุน		
เบี้ยประชุม	25,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะ ผู้เข้าร่วมประชุม	25,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะ ผู้เข้าร่วมประชุม

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,657,273,055 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	31,500 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	11,300 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

วาระที่ 6 พิจารณอนุมัติลดจำนวนกรรมการจาก 13 ท่านเหลือ 12 ท่าน

ประธานฯ ได้ขอให้นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่าตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการมีจำนวนไม่น้อยกว่า 9 ท่านและไม่เกิน 15 ท่าน และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการจำนวนระหว่าง 5 ถึง 12 ท่าน ปัจจุบันคณะกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 13 ท่าน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาแล้วมีความเห็นว่า สมควรให้ลดจำนวนกรรมการลงจากเดิม 13 ท่านเหลือ 12 ท่าน เพื่อให้

เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2553 ที่จะให้ทยอยลดจำนวนกรรมการลงจนเหลือ 12 ท่าน จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติลดจำนวนกรรมการจาก 13 ท่านเหลือ 12 ท่าน

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่
ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการลดจำนวนกรรมการจาก 13 ท่านเหลือ 12 ท่านตามข้อเสนอของ คณะกรรมการทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,644,402,865 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	12,913,090 เสียง	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ได้ขอให้นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่าตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 13 ท่าน กรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในปีนี้มีจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นายอุดม วิชยาภัย กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายอัศวิน คงสิริ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
3. นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
4. Mr. Chandran Ratnaswami กรรมการ กรรมการลงทุน

กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งในวาระในครั้งนี้อาจมีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย นายอัศวิน คงสิริ นายสุรชัย ศิริวัลลภ และ Mr. Chandran Ratnaswami ได้แสดงความจำนงที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่ง หากได้รับเลือกตั้ง ในขณะที่กรรมการอีก 1 ท่าน คือ นายอุดม วิชยาภัย ได้แสดงความประสงค์ไม่ขอรับการเสนอชื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง และจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นใดเสนอชื่อมายังบริษัทฯ และเนื่องจากในวาระที่ 6 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้ลดจำนวนกรรมการลงจาก 13 ท่าน เหลือ 12 ท่านแล้ว ดังนั้น จำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้งแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้จะลดลงเหลือ 3 ท่าน คณะกรรมการได้เสนอชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 ท่านเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นายอัศวิน คงสิริ นายสุรชัย ศิริวัลลภ และ Mr. Chandran Ratnaswami

ก่อนเริ่มกระบวนการเลือกตั้งกรรมการ นายอัศวิน คงสิริ และนายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ขออนุญาตออกจากห้องประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้ที่ประชุมดำเนินการเลือกตั้งกรรมการได้อย่างอิสระ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชน กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ หรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทเว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่

ประชุมทราบก่อนมีมติแต่งตั้ง เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว ผมขอเรียนว่า กรรมการทั้ง 3 ท่าน มิได้ประกอบกิจการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และอาจเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท รายละเอียดปรากฏอยู่ในประวัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการซึ่งได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว หลังจากนั้นได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการลงมติในวาระนี้ โดยขอให้ท่านผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนสีฟ้าชุดที่ใช้สำหรับเลือกตั้งกรรมการที่แจกให้ท่านผู้ถือหุ้นก่อนเข้าประชุม และลงมติออกเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมลงมติออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งนายอัศวิน คงสิริ นายสุรชัย ศิริวัลลภ และ Mr. Chandran Ratnaswami กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงเป็นดังนี้

นายอัศวิน คงสิริ

เห็นด้วย	1,596,836,634	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.97 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	493,900	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.03 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	59,819,241	เสียง	
บัตรเสีย	168,800	เสียง	

นายสุรชัย ศิริวัลลภ

เห็นด้วย	1,596,901,934	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.97 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	463,900	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.03 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	59,784,121	เสียง	
บัตรเสีย	168,800	เสียง	

Mr. Chandran Ratnaswami

เห็นด้วย	1,542,183,568	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 97.07 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	46,629,366	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 2.93 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	68,337,021	เสียง	
บัตรเสีย	168,800	เสียง	

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายสุรชัย ศิริวิวัฒน์ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานว่าคณะกรรมการโดยการเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ ขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัทสำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2557 ต่ออีกปีหนึ่ง ทั้งนี้ทางบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้มอบหมายให้นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงิน ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านตลอดจนบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ และขอให้ที่ประชุมอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างผู้สอบบัญชีจำนวน 2,850,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 1,016,000 บาท หรือร้อยละ 55 รายละเอียดปรากฏตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่ ผู้ถือหุ้นได้สอบถามในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- ขอรบกวนเหตุผลที่ค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้นมากในปีนี้ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีได้ชี้แจงว่าการปรับเพิ่มค่าสอบบัญชีขึ้นในอัตราสูงในครั้งนี้ เกิดจากไม่ได้มีการปรับเพิ่มค่าสอบบัญชีมาตั้งแต่ปี 2554 และเป็นการปรับเพื่อให้สะท้อนต้นทุนและชั่วโมงการทำงานจริงที่จะเกิดขึ้นจากแผนธุรกิจหรือโครงการของบริษัทฯ ที่จะทำในปี 2557 อันเกี่ยวข้องกับสำรองค่าสินไหมจากเหตุการณ์น้ำท่วม
- เหตุใดค่าสอบบัญชีของกลุ่มบริษัทฯ จึงเพิ่มขึ้นถึง 1.8 ล้านในปีนี้ ทั้งที่จำนวนบริษัทในกลุ่มคงเดิมและเหตุการณ์น้ำท่วมก็ใกล้จะจบ ผู้สอบบัญชีได้ชี้แจงว่า ไม่สามารถเปิดเผยรายละเอียดได้ แต่จะเกี่ยวข้องกับแผนการเพิ่มทุน แผนการแก้ไขปัญหาด้านทุนสะสมและแผนการขายหนี้ตามที่ท่านประธานฯ ได้แจ้งให้ทราบแล้ว
- ขอรบกวนความเห็นของประธานคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องการปรับเพิ่มค่าสอบบัญชีในอัตราที่สูงในครั้ง นี้ และคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการจัดหาผู้สอบบัญชีรายอื่นเพื่อมาเปรียบเทียบหรือไม่ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบได้ชี้แจงว่า คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าค่าสอบบัญชีที่เสนอมานั้นสูงมาก จึงได้ทบทวนบริษัทสอบบัญชีชั้นนำอื่นๆ เพื่อให้เสนอตัวรับเป็นผู้สอบบัญชี แต่ทุกรายได้ปฏิเสธโดยให้เหตุผลว่ากำลังคนไม่พอ คณะกรรมการตรวจสอบจึงได้พยายามเจรจาทันทีกับผู้สอบบัญชีเพื่อให้ลดค่าสอบบัญชี ซึ่งได้รับความกรุณาลดให้ 5%
- หากเหตุการณ์เรื่องน้ำท่วมตามที่ผู้สอบบัญชีได้อ้างถึงจบเข้าสู่ภาวะปกติแล้ว ผู้สอบบัญชีจะพิจารณาปรับลดค่าสอบบัญชีให้หรือไม่ ผู้สอบบัญชีได้ชี้แจงว่า โดยหลักการค่าสอบบัญชีจะคิดจากจำนวนชั่วโมงการทำงานที่ใช้จริงและปริมาณธุรกิจ ค่าสอบบัญชีจะมีการปรับขึ้นลงตามสภาพความเป็นจริงที่เกิดขึ้น
- ขอให้ขยายความเรื่องแผนหรือโครงการใหม่ของบริษัทฯ ที่ผู้สอบบัญชีจะต้องตรวจสอบเพิ่มจนเป็นเหตุให้ต้องปรับเพิ่มค่าสอบบัญชีในครั้งนี้ ประธานฯ ได้ชี้แจงว่าไม่ทราบความหมายที่ผู้สอบบัญชีได้ชี้แจงอย่างชัดเจนนัก อย่างไรก็ตามจากเหตุการณ์น้ำท่วม ที่ผ่านมาทางผู้สอบบัญชีก็ได้ใช้กำลังคนไปเป็น จำนวนมาก

ในการตรวจสอบ แต่ก็ไม่สามารถหาเหตุผลมาอธิบายสนับสนุนถึงการปรับเพิ่มขึ้นอย่างมากในครั้งนี้ได้ หากจะเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ ในปี 2557 กับบริษัทประกันวินาศภัยในตลาดหลักทรัพย์ด้วยกัน ค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ อยู่ในระดับค่อนข้างสูง คือสูงเป็นอันดับสองของบริษัทประกันวินาศภัย 15 บริษัทในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นเรื่องที่คณะกรรมการของบริษัทฯ จะต้องพิจารณาว่าจะจัดการเรื่องนี้อย่างไรต่อไปในอนาคต แต่สำหรับปีนี้ที่บริษัทฯ กำลังอยู่ในช่วงสุดท้ายของการแก้ไขปัญหาจากเหตุการณ์น้ำท่วม คงต้องยอมรับสภาพนี้ไปก่อน การเปลี่ยนตัวผู้สอบบัญชีในตอนนี้คงไม่ใช่เป็นช่วงเวลาที่เหมาะสมและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ทางผู้สอบบัญชีกับทางบริษัทฯ มีความขัดแย้งกันมากน้อยขนาดไหน ประธานฯ ได้ชี้แจงว่าที่ผ่านมาความเห็นของทางบริษัทฯ กับความเห็นของผู้สอบบัญชีในบางเรื่องอาจมีความเห็นไม่ตรงกัน แต่ละฝ่ายก็มีหน้าที่ความรับผิดชอบที่ต้องทำตามบทบาทของตนเอง ซึ่งอาจมีความแตกต่างกันบ้าง
- อันดับเครดิตของบริษัทฯ ที่ลดลงมีผลต่อการปรับเพิ่มค่าสอบบัญชีในครั้งนี้อาจเป็นสาเหตุที่ผู้สอบบัญชีปรับเพิ่มค่าสอบบัญชีในครั้งนี้อันอันดับเครดิตที่บริษัทฯ ได้รับในปัจจุบันที่ BBB+ ที่เป็น International Rating จากทาง S&P's นั้นยังถือว่าเป็นอันดับเครดิตที่ดีมากเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตของประเทศ ของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์ และของสถาบันการเงินอื่นๆ เช่นธนาคารของไทย
- การปรับเพิ่มค่าสอบบัญชีในอัตราร้อยละ 55 ในครั้งนี้ หมายความว่ารวมถึงผู้สอบบัญชีจะเห็นด้รับรองงบการเงินของบริษัทฯ ด้วยหรือไม่ จากกรณีที่ในช่วง 2 – 3 ปีที่ผ่านมา แม้ว่าจะมีการปรับขึ้นค่าสอบบัญชีแต่ผู้สอบบัญชีกลับไม่แสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ ทำให้งบการเงินดังกล่าวขาดความน่าเชื่อถือไม่สามารถนำไปใช้ประโยชน์ได้ ประธานฯ ได้ชี้แจงว่าเพื่อเป็นข้อมูลให้กับผู้ถือหุ้น ค่าสอบบัญชีที่เรียกเก็บในระหว่างปี 2551 – 2557 เป็นดังนี้

ปี	ค่าสอบบัญชี	เพิ่มขึ้น(ลดลง)
2551	1,150,000 บาท	+7%
2552	1,080,000 บาท	-6%
2553	1,235,000 บาท	+14%
2554	1,747,000 บาท	+41%
2555	1,747,000 บาท	+0%
2556	1,834,000 บาท	+5%
2557	2,850,000 บาท	+55%

ผู้สอบบัญชีได้ชี้แจงในเรื่องการออกรายงานแสดงความเห็นต่องบการเงินว่ามีรูปแบบการแสดงความเห็นอยู่ 4 รูปแบบ สำหรับรายงานผู้สอบบัญชีที่ออกให้บริษัทฯ ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา เป็นการออกรายงานแบบไม่แสดงความเห็น ซึ่งไม่ได้หมายความว่างบการเงินของบริษัทฯ ไม่ถูกต้อง จากกรณีที่เกิดเหตุการณ์น้ำท่วมที่เป็นภัยใหญ่ ทำให้เกิดข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการตั้งประมาณการค่าสินไหมทดแทน ทั้งจากฝั่งของบริษัทฯ เองที่ดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และจากฝั่งของคู่สัญญาที่เป็นบริษัทประกันภัยในประเทศที่ได้มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้ผู้เอาประกันภัยไป การไม่แสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา นั้น ไม่ได้หมายความว่าผู้สอบบัญชีลอยตัว ไม่ได้ทำอะไร แต่เป็นการแสดงให้เห็นให้ผู้ซึ่งงบการเงินทราบว่าจะมีความไม่แน่นอนในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนอยู่ ต่อมาสถานการณ์ทางด้านการตั้งสำรองค่า

สินไหมทดแทนจากเหตุการณ์น้ำท่วมมีการพัฒนาไปในทิศทางที่ดีขึ้น บริษัทฯ มีการจ้างผู้ประเมินอิสระ และได้รับหนังสือตอบจากสำนักงาน คปภ. ว่าหากมีข้อเท็จจริงในภายหลังเปลี่ยนแปลง ให้บริษัทฯ พิจารณาปรับปรุงการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนให้สอดคล้องกับเหตุการณ์และหลักฐานที่ปรากฏขึ้นภายหลังด้วย ซึ่งปัจจุบันนี้เงินสำรองค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทฯ ตั้งไว้เท่ากับร้อยละ 84 ของยอดที่ได้รับการเรียกร้องแล้ว ผู้สอบบัญชีจึงได้ปรับเปลี่ยนรายงานเป็นแบบการรับรองอย่างมีเงื่อนไขตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 เป็นต้นมา ซึ่งหมายความว่างบการเงินได้แสดงฐานะการเงินอย่างถูกต้องตามที่ควร แต่ได้ให้ข้อสังเกตว่าการตรวจสอบมีลักษณะการถูกจำกัดโดยสถานะการณ์ที่ผลต่างอีกร้อยละ 16 ที่บริษัทฯ ยังไม่ได้ตั้งสำรองนั้น จะต้องจ่ายหรือไม่ขึ้นอยู่กับกรณีที่จะมีขึ้นในอนาคต

- นอกเหนือจากการตั้งสำรองเต็ม 100% จะมีแนวทางใดที่ผู้สอบบัญชีจะออกรายงานรับรองงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไขได้ ผู้สอบบัญชีได้ชี้แจงว่าสามารถรับรองอย่างมีเงื่อนไขได้ ถ้ากระบวนการเจรจาตกลงมูลค่าความเสียหายระหว่างบริษัทและคู่สัญญาเป็นที่ยุติสามารถตกลงจำนวนเงินที่จะจ่ายชดเชยกันไว้
- กระบวนการเจรจาตกลงนี้จะต้องใช้เวลาานเท่าใด กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า การเจรจาให้ได้ตัวเลขชดเชยเป็นที่ยุติมีอยู่ทางเดียวคือการหาคนกลางคือศาลมาเป็นผู้ตัดสิน ซึ่งจะใช้เวลาานจะนั้นเพื่อที่จะไม่ต้องรอและให้ปัญหากับผู้สอบบัญชีและหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ ได้จบไปในครั้งเดียว บริษัทฯ จึงเลือกแนวทางในการตั้งสำรองให้เต็ม 100% ซึ่งในที่สุดแล้วจะต้องจ่ายจำนวนเท่าไรก็ไปว่ากัน ทั้งนี้เพื่อให้เราสามารถก้าวเดินไปสู่อนาคตที่ดีที่รออยู่ข้างหน้าได้อีกครั้งหนึ่ง พร้อมทั้งได้ชี้แจงว่าลักษณะธุรกิจในปัจจุบันของบริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงไปจากเดิมตอนที่เกิดน้ำท่วมเป็นอย่างมาก ทำให้มั่นใจได้ว่าความหันทภัยลักษณะเช่นเดียวกันนี้จะไม่เกิดกับบริษัทฯ อีกในอนาคต

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2557 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 2,850,000 บาท ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,649,919,822 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.60 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	6,601,033 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.40 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	804,500 เสียง	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามถึง

- จากการที่ทางบริษัทฯ เข้าร่วมโครงการแนวร่วมภาคีต่อต้านการทุจริต ขอทราบความคืบหน้าในการดำเนินการ รองผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่การเงินได้ชี้แจงว่าเมื่อกลางปี 2556 บริษัทฯ ได้ร่วมลงนามในการประกาศเจตนารมณ์"แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต" ขณะนี้อยู่

ระหว่างการจัดทำกระบวนการและมาตรการในการกำกับดูแลเรื่องดังกล่าวอยู่ ซึ่งคาดว่าจะใช้เวลาในการดำเนินการประมาณ 1 ปี

- จากที่กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าท้ายสุดแล้วกระบวนการเจรจาตกลงจำนวนค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์น้ำท่วมคงจบลงที่ศาล ขอทราบว่ามีการนำคดีเข้าสู่ศาลแล้วก็ดี อยู่ในขั้นตอนของศาลใด กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าปัจจุบันนี้ยังไม่มีการนำคดีขึ้นสู่ศาลแต่อย่างใด ยังอยู่ในขั้นตอนเจรจากับคู่สัญญาทั้ง 3 รายอยู่ หากเจรจาตกลงกันได้ ก็ยุติกันตรงนั้น หากเจรจาแล้วตกลงกันไม่ได้ ก็คงต้องหาคนกลางมาเป็นผู้ตัดสิน ซึ่งคนกลางนี้อาจจะเป็นอนุญาโตตุลาการหรือศาล แต่อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ไม่มีแนวคิดว่าจะเก็บหนี้ไว้เป็นความรับผิดชอบของบริษัทฯ จนกว่าจะเสร็จสิ้นกระบวนการความ ซึ่งจะกินเวลานาน จึงได้มีแนวคิดที่จะขายหนี้นี้่ออกไปด้วยการซื้อความคุ้มครองจากการประกันภัยต่อ เพื่อให้หนี้จำนวนนี้ได้หลุดออกไปจากความรับผิดชอบของบริษัทฯ

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาประชุมในวันนี้และให้คำมั่นว่าจะนำพาธุรกิจของบริษัทฯ ให้เติบโตอย่างมั่นคง และขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21

ปิดประชุมเวลา 18.15 น.

(นายสุจินต์ หวังหลี)

ประธานกรรมการ

(นายสุรชัย ศิริวัลลภ)

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร