

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)  
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น  
ครั้งที่ 22  
วันที่ 22 เมษายน 2558  
ณ ห้องวิศเตอร์คลับ ชั้น 8 ปาร์คเวนเชอร์ อีโคเพล็กซ์  
57 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

---

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

รายนามคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

คณะกรรมการ

- |                           |   |
|---------------------------|---|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี่    | ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการลงทุน                        |
| 2. นายชัย ไสภณพนิช        | รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการลงทุน |
| 3. นายอัศวิน คงศิริ       | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ                                 |
| 4. นายเกียรติ พานิชชีวะ   | กรรมการ   |
| 5. นายจิรพันธ์ อัครวงษกุล | กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน                             |
| 6. นายชนินทร์ รุณสำราญ    | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ                                       |
| 7. นายสุรชัย ศิริวัลลภ    | กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร                                 |
| 8. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ | กรรมการ ผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ             |

ผู้บริหาร

- |                          |   |
|--------------------------|---|
| 1. นางฐิติตาพร ธารากิจ   | รองผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่การเงิน |
| 2. นายชวนชัย เชี่ยวสมุทร | เลขานุการบริษัท                               |

ผู้สอบบัญชี

- |                           |   |
|---------------------------|---|
| 1. นางสาวรัตนา จาละ       | ผู้สอบบัญชี<br>บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด                |
| 2. นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ | ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายตรวจสอบ<br>บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |

ที่ปรึกษากฎหมาย

- |                         |   |
|-------------------------|---|
| 1. นายเดชา มะระพฤษ์วรรณ | บริษัท สำนักงานทนายความ ชัยวัธ-บัณฑูรย์ จำกัด |
|-------------------------|---|

นายสุจินต์ หวังหลี่ ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้แจ้งองค์ประชุมให้ที่ประชุมรับทราบ

เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมรวม 261 ราย แยกเป็นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 99 รายและผู้รับมอบฉันทะจำนวน 162 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 2,827,821,124 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 67.09 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ครอบคลุมการประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ

ประธานฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุมต่อที่ประชุม หลังจากนั้นได้มอบหมายให้ที่ปรึกษากฎหมายเป็นผู้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงเพื่อลงมติ และมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้แจ้งผลของการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่สมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 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 6 การลงคะแนนในวาระนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ทำเครื่องหมายถูกหรือกากบาทลงในช่อง “เห็นด้วย” กรณีที่เห็นด้วย ในช่อง “ไม่เห็นด้วย” กรณีไม่เห็นด้วย และในช่อง “งดออกเสียง” กรณีต้องการงดออกเสียง พร้อมทั้งลงลายมือชื่อกำกับการลงमतออกเสียงในวาระนี้ เมื่อเลือกตั้งกรรมการครบตามจำนวน เจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนในคราวเดียว กรณีที่ไม่ส่งบัตรลงคะแนน จะถือเป็นงดออกเสียง โดยจำนวนเสียงที่งดออกเสียง และบัตรเสีย จะไม่นำมารวมเป็นฐานในการนับคะแนน

บัตรลงคะแนนสีเหลือง ใช้สำหรับวาระอื่นนอกเหนือจากวาระที่ 6 บริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ เฉพาะผู้ถือหุ้นที่ออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ในแต่ละวาระเท่านั้น หากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะท่านใดมีมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ให้ท่านลงमतในบัตรลงคะแนนในวาระนั้น พร้อมทั้งลงลายมือชื่อกำกับการลงमत แล้วยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตรลงคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ออกเสียงเห็นด้วยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน

- กรณีผู้มอบฉันทะที่มีการลงคะแนนเสียงไว้ในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้ว จะไม่มีการแจกบัตรลงคะแนน บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงตามรายละเอียดที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะที่มอบให้ไว้ เว้นแต่มีการลงคะแนนมาเพียงบางวาระ หรือ มอบให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนแทนจึงจะได้บัตรลงคะแนนในวาระนั้น
- บัตรเสียมีสถานะเช่นเดียวกับการงดออกเสียง และนำมาเป็นฐานในการนับคะแนนเฉพาะวาระที่ 7 กรณีที่จะถือเป็นบัตรเสีย คือ

1. การกาลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง
2. การกาลงคะแนนเห็นด้วยในวาระเลือกตั้งกรรมการเกินกว่าจำนวนกรรมการที่เลือกตั้งในครั้งนี้
3. การแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน)
4. การลงคะแนนเสียงโดยไม่ลงลายมือชื่อกำกับ

## 5. กรณีที่มีการซื้อผ้าตัวทั้งบัตร

ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบอำนาจที่ประสงค์จะขอแก้ไขการลงคะแนน กรุณาซื้อผ้าของที่ไม่ประสงค์จะลงคะแนนพร้อมลงลายมือชื่อเกี่ยวกับการซื้อผ้า และทำเครื่องหมายใหม่

หลังจากนั้น เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่สามารถบรรจุก่อนวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้ง นี้ และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการล่วงหน้า นั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้เสนอเรื่องเพื่อบรรจุก่อนวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ แต่มีผู้ถือหุ้น 1 รายส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งจะได้นำมาตอบในที่ประชุมต่อไป

ประธานฯ ขอให้ที่ปรึกษากฎหมายและขออาสาสมัครที่เป็นผู้ถือหุ้นอีก 2 ท่านร่วมกันทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนน (Inspector) เป็นคนกลางดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นและการนับคะแนนเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับในทุกขั้นตอน

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ทุกท่านล่วงหน้า

### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2557

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2557 ที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดจะเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวประการใดหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข

หลังจากนั้น ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือคัดค้านเสียงในวาระนี้หรือไม่ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2557 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,725,801,961 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี -	
งดออกเสียง	111,598,212 เสียง	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

### วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2557 เพื่อทราบ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานกิจการในรอบปี 2557 ในนามคณะกรรมการ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้กล่าวว่ารายงานกิจการในรอบปี 2557 ได้จัดพิมพ์ไว้เป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว สามารถสรุปได้ดังนี้

ผลการดำเนินงานรวม

หน่วย : ล้านบาท

	รวมเหตุการณ์น้ำท่วม	ไม่รวมเหตุการณ์น้ำท่วม
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	6,009	6,009
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	5,123	2,950
กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย	(1,827)	344
รายได้จากการลงทุน	590	590
รายได้จากการบริการรวม	101	101
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษี	(1,137)	1,035
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(1,752)	869
กำไร(ขาดทุน)สุทธิส่วนของไทยรี	(1,953)	667

ฐานะทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์รวม	14,682
เงินกองทุน	4,156
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,054
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio)	158%

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานต่อไปว่าจากการที่ปัญหาการขาดใช้ค่าเสียหายจากเหตุการณ์น้ำท่วมที่เกิดขึ้นในปี 2554 ที่ยังไม่ได้ชดเชยและยึดเยื้ออย่างต่อเนื่องมาเป็นระยะเวลา 3 ปีนั้น ได้ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของทุกฝ่ายถึงความอยู่รอดของบริษัทฯ ทั้งจากลูกค้า นักลงทุน หน่วยงานที่กำกับดูแล คือ สำนักงาน คปภ. และบริษัทจัดอันดับเครดิต ดังนั้นกลยุทธ์ที่สำคัญในปี 2557 คือการแสวงหาแนวทางที่จะจัดการเรื่องค่าเสียหายจากเหตุการณ์น้ำท่วมให้เสร็จสิ้นไป ซึ่งจากความเสียหายที่เรียกร้องมาทั้งหมด มีบริษัทประกันภัยอยู่ 3 ราย มีมูลหนี้ความเสียหายคิดเป็น 60 % ของมูลหนี้ความเสียหายที่เรียกร้องมาทั้งสิ้น ที่ยังต้องมีการเจรจาตกลงชดใช้กัน ซึ่ง ณ ขณะที่มีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2557 นั้น การเจรจาสามารถตกลงกันได้แล้วกับ 2 บริษัท ส่วนบริษัทที่ 3 ที่เป็นรายใหญ่สุดยังอยู่ระหว่างการเจรจา คณะกรรมการจึงได้มีการขอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติการโอนหนี้ค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่ได้ตกลงกับบริษัทประกันภัยเจ้าหนี้ 2 บริษัทแรกไปให้แก่บุคคลที่สามซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่ม Fairfax ไปผ่อนชำระแทน เพื่อให้หนี้ดังกล่าวหลุดออกจากบัญชีของบริษัทฯ หลังจากนั้นฝ่ายบริหารได้เจรจาทันทีกับบริษัทประกันภัยรายที่ 3 ที่ได้เจรจาค้างไว้ จนได้ชดเชยที่จะชำระค่าสินไหมทดแทนตามจำนวนที่ตกลงกันให้เสร็จสิ้นในปี 2557 เมื่อเจ้าหนี้บริษัทประกันภัย 2 รายแรกข้างต้นทราบถึงข้อตกลงดังกล่าว จึงขอเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจากการโอนหนี้ให้แก่บุคคลที่สามตามที่ได้ตกลงไว้เดิมเป็นการขอรับชำระหนี้โดยตรงกับทางบริษัทฯ ตามจำนวนที่ตกลงกันใหม่ให้เสร็จสิ้นในปี 2557 ด้วยเช่นกัน คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าผลการเจรจาดังกล่าวส่งผลที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ จึงมีมติอนุมัติยกเลิกการโอนหนี้และให้ดำเนินการชำระหนี้โดยตรงกับบริษัทประกันภัยทั้ง 3 รายให้เสร็จสิ้นภายในปี 2557 นอกจากนี้ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้ทำการเพิ่มทุนอีกประมาณ 2,100 ล้านบาท และบันทึกค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากเหตุการณ์น้ำท่วมเป็นค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในปี 2557 อีกจำนวนประมาณ

2,000 ล้านบาท รวมเป็นค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากเหตุการณ์น้ำท่วมที่ได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนระหว่างปี 2554 – 2557 รวมทั้งสิ้น 16,175 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าสินไหมทดแทนที่ครบทั้ง 100% แล้ว

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินชำระค่าสินไหมทดแทนให้กับบริษัทประกันภัยทั้ง 3 รายครบถ้วนเสร็จสิ้นตามสัญญา สำหรับบริษัทประกันภัยที่เหลืออีก 52 บริษัท บริษัทฯ ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนไปแล้ว 98.2% เหลือค้างจ่ายอีกประมาณ 360 ล้านบาท ที่รอการเรียกจากบริษัทประกันภัยต่อไป ซึ่งจำนวนดังกล่าวได้ตั้งเป็นสำรองค่าสินไหมทดแทนในบัญชีไว้แล้วเต็มจำนวน จึงสามารถกล่าวได้ว่าบริษัทฯ ได้หลุดพ้นออกมาจากเรื่องความเสียหายจากเหตุการณ์น้ำท่วมแล้วโดยสิ้นเชิง หลังจากนั้นสิ่งสำคัญที่ต้องเริ่มสร้างทันทีคือ การทำให้ฐานะของบริษัทฯ กลับมาเข้มแข็ง เป็นที่เชื่อถือของตลาดเหมือนกับก่อนน้ำท่วม ซึ่งในปี 2558 นี้ มีเป้าหมายที่จะทำอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ให้ได้ถึง 300% และทำอันดับเครดิต (Credit Rating) ของบริษัทฯ กลับมาที่ A- ตามเดิมให้ได้ เพื่อโอกาสในการทำธุรกิจกับบริษัทต่างชาติที่อยู่ในประเทศได้ทุกบริษัทเช่นที่เคยเป็นมา

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้อธิบายถึงเหตุผลที่ต้องลดสัดส่วนการถือหุ้นในบมจ. ไทยรีประกันชีวิต (“ไทยรีประกันชีวิต”) ลงเหลือ 24.8% ว่าเพื่อไม่ให้เป็นภาระขัดต่อกฎเกณฑ์การลงทุนภายใต้เงื่อนไขของการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) ซึ่งกำหนดให้บริษัทประกันภัยสามารถลงทุนในบริษัทใดบริษัทหนึ่งได้ไม่เกิน 15% ของสินทรัพย์รวมของบริษัท ถ้าเกินจะต้องมีเงินทุนเท่าจำนวนที่เกินมารองรับความเสี่ยงดังกล่าว ซึ่งการขายหุ้นไทยรีประกันชีวิตออกไปอีกจำนวน 100 ล้านหุ้นในไตรมาส 1 ของปี 2558 นั้น จะทำให้สัดส่วนการถือหุ้นในไทยรีประกันชีวิตลดลงเหลือ 24.8% ไม่เกินเกณฑ์ที่กำหนด และทำให้ CAR Ratio เพิ่มขึ้นจาก 158% เป็น 310% ซึ่งตามเกณฑ์ของ คปภ. เทียบเท่า Credit Rating ที่ AAA นอกจากนี้บริษัทฯ ได้ว่าจ้างบริษัทจัดอันดับเครดิต A.M. Best ให้จัดอันดับเครดิตของบริษัทฯ ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างการรอผล

อีกเรื่องหนึ่งที่สำคัญคือ การล้างขาดทุนสะสม ซึ่งหากท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาอนุมัติให้โอนเงินสำรองเพื่อล้างขาดทุนสะสมตามวาระที่ 5 แล้ว บริษัทฯ จะยังมีขาดทุนสะสมเหลืออยู่อีกประมาณ 1,400 ล้านบาท ซึ่งคณะกรรมการเชื่อมั่นว่าจะสามารถล้างขาดทุนสะสมที่เหลืออยู่ได้ทั้งหมดในปีนี้ โดยจะมาจากผลกำไรจากการดำเนินงานและกำไรที่ได้จากการขายหุ้นของ THREL จำนวน 100 ล้านหุ้น เพื่อที่จะสามารถเริ่มจ่ายเงินปันผลได้ในปีหน้า ขณะเดียวกันบริษัทฯ ได้เริ่มเน้นการทำมาหากิน มุ่งเน้นสร้างการเจริญเติบโตให้กับกิจการอีกครั้งหนึ่ง และขอยืนยันว่าวิกฤติที่เกิดขึ้นในปี 2554 จะไม่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ อีกในอนาคต เพราะบริษัทฯ ได้ป้องกันทั้งจากการรับเสี่ยงภัยและซื้อความคุ้มครองให้เพียงพอ มีการลดสัดส่วนของการรับประกันภัยทรัพย์สินที่มีโอกาสเกิดมหันตภัยสูงให้เหลือต่ำที่สุด ซึ่งตามโมเดลของภัยจากน้ำท่วม (Flood Model) ความเสียหายสูงสุดของทรัพย์สินที่บริษัทฯ รับประกันภัยจากน้ำท่วมอยู่จะอยู่ที่ 200 ล้านบาท ในขณะที่บริษัทฯ ได้ซื้อประกันภัยคุ้มครองถึง 1,000 ล้าน ส่วนความเสียหายจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวแม้จะไม่เคยเกิดขึ้นในประเทศไทย แต่บริษัทฯ ก็ไม่ได้นิ่งนอนใจ ตามโมเดลภัยแผ่นดินไหว (Earth Quake Model) ความเสียหายสูงสุดของบริษัทฯ อยู่ที่ 600 ล้านบาท และได้ซื้อประกันภัยคุ้มครองถึง 2,000 ล้าน ปัจจุบันบริษัทฯ มีสัดส่วนการรับประกันภัยความเสี่ยงของบุคคล (Personal Line) ที่เป็นรายย่อยถึง 90% ของพอร์ต มีการกระจายตัวของภัยได้ดี การกระจุกตัวของภัยที่จะก่อให้เกิดความเสียหายสูงๆ ต่อครั้งอย่างเช่นที่เคยเกิดมาจึงไม่มี ซึ่งแนวทางที่จะมุ่งเน้นการรับประกันภัยความเสี่ยงของบุคคลนี้จะเป็นแนวทางที่บริษัทฯ จะดำเนินการอย่างต่อเนื่องไปในอนาคต

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามคณะกรรมการในวาระนี้อย่างไรหรือไม่ ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและให้ความเห็นในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- เหตุผลที่ตนเองได้ลงทุนในบริษัทฯ มี 2 ประการ คือ บริษัทฯ มีกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิมีธรรมมาภิบาลและมีแนวทางในการทำธุรกิจที่ได้เปรียบที่มีบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันภัยคอยส่งลูกค้าให้ ไม่ต้องไปทำ

ตลาดด้วยตัวเอง แต่จากสารของประธานเจ้าหน้าที่บริหารในรายงานประจำปีระบุว่าบริษัทฯ จะเปลี่ยนแนวคิดไปมุ่งเน้นการประกันภัยบุคคล จึงมีข้อสงสัยว่าจะสามารถแข่งขันกับบริษัทประกันภัยอื่นได้อย่างไร แนวธุรกิจดังกล่าวมีข้อได้เปรียบเสียเปรียบอย่างไร กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า ปกติการประกันภัยต่อของการประกันภัยทรัพย์สินจะเป็นการประกันภัยที่มีวงเงินต่อรายสูงและมีการกระจุกตัวของภัย ซึ่งฐานะและกำลังของบริษัทฯ ที่มีอยู่ไม่สามารถเข้าไปรองรับได้ ดังจะเห็นได้จากบทเรียนจากเหตุการณ์น้ำท่วมในปี 2554 ที่ถึงแม้บริษัทฯ จะพยายามลดสัดส่วนการประกันภัยทรัพย์สินลงมาโดยตลอดจากเดิมที่เคยมีสัดส่วนกว่าร้อยละ 60 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ได้ทยอยลดลงเหลือร้อยละ 18 ในปีที่เกิดน้ำท่วม แต่ก็สร้างความเสียหายให้กว่า 16,000 ล้านบาท ซึ่งสัดส่วนการรับประกันภัยทรัพย์สินยังคงลดลงอย่างต่อเนื่องมาจนเหลือเพียงร้อยละ 5 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในปัจจุบันเท่านั้น ส่วนการมุ่งเน้นการรับประกันภัยบุคคลนั้น ไม่ได้เป็นการทำธุรกิจแข่งขันกับบริษัทประกันวินาศภัยโดยตรง แต่เป็นการร่วมมือกัน เนื่องจากบริษัทฯ ได้รับอนุญาตให้ทำธุรกิจเฉพาะการประกันภัยต่อเท่านั้น การขายจะต้องขายผ่านบริษัทประกันภัยเท่านั้น ปัจจุบันบริษัทประกันวินาศภัยในตลาดมีกว่า 60 บริษัท ซึ่งแต่ละบริษัทก็มีช่องทางการขายเป็นของตนเอง และบริษัทฯ สามารถร่วมมืออาศัยช่องทางการขายของบริษัทประกันภัยทุกบริษัทได้ จะเห็นว่าบริษัทฯ มีช่องทางขายที่ใหญ่มาก ซึ่งนอกเหนือจากการอาศัยช่องทางขายเดิมของบริษัทประกันภัยแล้ว บริษัทฯ ยังได้พัฒนาช่องทางขายใหม่ๆ ขึ้นเพื่อให้ช่องทางขายมีความหลากหลายมากขึ้น สามารถเข้าถึงผู้ซื้อได้สะดวก

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงต่อไปว่าจากข้อมูลสถิติพบว่าที่ผ่านมาฐานของคนชั้นกลางที่มีรายได้ต่อเดือน 15,000 – 100,000 บาท มีการขยายตัวเฉลี่ยในอัตราร้อยละ 16 ต่อปี คาดว่าคนชั้นกลางจะมีจำนวนเพิ่มขึ้นจาก 10 ล้านคนในปี 2557 เป็น 18-19 ล้านคนในอีก 5 ปีข้างหน้า คนกลุ่มนี้ในปัจจุบันยังซื้อประกันภัยไม่มากส่วนใหญ่จะเป็นการถูกบังคับให้ทำประกันภัยรถยนต์เท่านั้น แต่จะมีความต้องการซื้อประกันภัยบุคคลที่หลากหลายเพิ่มมากขึ้นในอนาคต จึงเป็นฐานลูกค้าที่ใหญ่มาก

- ขอทราบสัดส่วนการประกันภัยบุคคลว่าประกอบด้วยการประกันภัยประเภทใดบ้าง และการประกันภัยสุขภาพหมายถึงการประกันภัยสุขภาพของไทยหรือประกันชีวิตใช่หรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าการประกันภัยบุคคลส่วนใหญ่จะเป็นการประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ (Accident and Health) การประกันภัยรถยนต์มีสัดส่วนเพียงประมาณ 10% เท่านั้น ส่วนการประกันสุขภาพนั้น ตามกฎหมายยอมให้ทั้งบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัยสามารถขายได้ ต่างกันที่บริษัทประกันวินาศภัยสามารถขายเป็นกรมธรรม์เดี่ยวๆ ได้ ในขณะที่ประกันชีวิตต้องขายผูกควบเป็นส่วนหนึ่งของกรมธรรม์ประกันชีวิตหลัก ซึ่งในส่วนของบริษัทฯ สามารถรับประกันภัยต่อได้จากทั้ง 2 ทาง หากลูกค้าเป็นบริษัทประกันวินาศภัยก็เป็นส่วนของบริษัทฯ หากเป็นประกันชีวิตก็เป็นส่วนของไทยประกันชีวิต
- จากการที่ค่าเสียหายจากการประกันภัยอุบัติเหตุและบุคคลเพิ่มสูงขึ้นในปีที่ผ่านมา ขอทราบแนวโน้มความเสียหายในอนาคตว่าจะเป็นอย่างใด กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าจากการที่บริษัทฯ เพิ่งเริ่มขยายงานด้านประกันภัยบุคคลในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา พอร์ตของงานยังไม่ใหญ่พอ ความผันผวนของผลการรับประกันภัยจึงยังมีค่อนข้างสูง จำเป็นต้องสร้างพอร์ตการรับประกันภัยของงานประเภทนี้ให้ใหญ่ขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามกฎจำนวนมาก (Law of Large Numbers) ที่จะทำให้ผลการรับประกันภัยมีความแน่นอนมากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นเรื่องปกติของทางธุรกิจ

- ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในช่วง 2 – 3 ปีที่ผ่านมา จะสามารถนำมาใช้ประโยชน์ทางภาษีได้หรือเปล่า รองผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่การเงินได้ชี้แจงว่าผลขาดทุนดังกล่าวสามารถนำมาใช้ประโยชน์ทางภาษีได้ภายใน 5 ปี ถึงปี 2562 โดยในไตรมาส 4 ของปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ทำการประมาณการว่าจะสามารถนำผลขาดทุนดังกล่าวมาใช้ประโยชน์ได้เท่าไร ส่วนที่คาดว่าจะไม่สามารถใช้ประโยชน์ได้หมดจำนวน 449 ล้านบาท ได้มีการบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปี 2557 ไว้แล้ว ส่วนสาเหตุที่ผลการดำเนินงานตามงบกำไรขาดทุนมีผลขาดทุนแล้ว ยังมีตัวเลขภาษีอีก เป็นการบันทึกบัญชีสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่สามารถนำมาใช้ในอนาคตตามมาตรฐานการบัญชีเรื่องภาษีเงินได้รอบตัดบัญชี ไม่มีตัวเงินสดที่ต้องจ่ายออกไปแต่อย่างใด
- อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมนักลงทุนไทย ได้สอบถามว่าจากการที่บริษัทฯ ได้ลงนามประกาศเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านทุจริตแล้ว บริษัทฯ มีแนวทางต่อไปอย่างไรที่จะทำให้โครงการนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดีจนถึงได้ใบรับรองจาก IOD กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้กล่าวว่าการทำธุรกิจของบริษัทฯ ตลอด 36 ปีที่ผ่านมา สามารถยืนยันได้ว่าไม่มีการคอร์รัปชัน และขอให้รองผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่การเงินเป็นชี้แจงในรายละเอียด รองผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่การเงินได้ชี้แจงว่าจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นปีที่ผ่านมาได้เรียนให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบว่า บริษัทฯ ได้ลงนามประกาศเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption หรือ CAC) แล้ว โดยผ่านสมาคมประกันวินาศภัยไทย เพื่อให้บริษัทประกันภัยมีแนวปฏิบัติที่เหมือนกัน ระหว่างปี 2557 บริษัทฯ ได้ดำเนินการพัฒนาปรับปรุงนโยบายและมาตรการให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลที่แนะนำโดย CAC และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีการปรับปรุงคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ และส่งพนักงานเข้าร่วมอบรมในหลักสูตร Anti – Corruption ที่จัดโดย IOD เพื่อนำกลับมาสร้างมาตรฐานแนวปฏิบัติภายในองค์กรสำหรับแผนการดำเนินงานขั้นต่อไปในปี 2558 คือ
  - กำหนดเรื่องการทุจริตไว้เป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation) ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกคราว นอกจากนี้จะปรับปรุงมาตรการให้ครบถ้วนเพียงพอตามเกณฑ์มาตรฐานของ CAC
  - เข้าร่วมเป็นสมาชิกเครือข่ายหุ้นส่วนด้านทุจริตเพื่อประเทศไทย (Partnership Network Against Corruption for Thailand หรือ PACT)
  - จัดให้มีผู้ตรวจสอบภายในสอบทานการปฏิบัติตามนโยบาย และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
  - ส่งผู้บริหาร และพนักงานเข้าร่วมอบรมในหลักสูตร Anti – Corruption ที่จัดโดย IOD เพื่อพัฒนาให้ดียิ่งขึ้น เพื่อบริษัทจะยื่นขอการรับรองเป็นสมาชิก (Certification) แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) และคาดว่าจะได้รับการรับรองเป็นสมาชิกได้ภายในไตรมาสที่ 1 /2559

นอกจากนี้สิ่งที่บริษัทฯ ได้ดำเนินการผ่านมา บริษัทฯ ได้ตรวจสอบเข้าไปถึงรายชื่อผู้เอาประกันภัยเพื่อทำรายงานให้กับปปง. โดยสม่ำเสมอ

- ขอเสนอแนะให้บรรจุข้อมูลสรุปผลประกอบการในรูปแบบเดียวกับที่นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในวันนี้ ไว้ในหนังสือเชิญประชุมในคราวต่อไปด้วย กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารกล่าวเห็นด้วยและรับที่จะดำเนินการตามข้อเสนอแนะ
- หลังจากที่บริษัทฯ ขายหุ้นไทยรีประกันชีวิตออกไป เพื่อแก้ปัญหาเรื่อง CAR Ratio บริษัทฯ จะหารายได้และกำไรจากส่วนงานไหนมาชดเชยส่วนที่ขาดหายไปจากไทยรีประกันชีวิต กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่าการขายหุ้นไทยรีประกันชีวิตออกไปเกิดจากความจำเป็นตามที่ได้เรียนให้ทราบแล้ว เป้าหมายในการขายไม่ใช่เพื่อแก้ปัญหาเรื่อง CAR Ratio แต่เพียงอย่างเดียว สิ่งที่หวังคืออันดับเครดิตของบริษัทฯ จะกลับมาอยู่ที่ A ตามเดิม ที่จะเปิดโอกาสให้บริษัทฯ สามารถสร้างรายได้และกำไรได้เพิ่มขึ้น สามารถทำธุรกิจกับบริษัทประกันภัยต่างชาติในไทยได้ตามเดิม ซึ่งเบี้ยในตอนนี้มีกว่า 1,000 ล้านบาท ขณะเดียวกันเงินที่ได้จากการขายหุ้นของไทยรีประกันชีวิตก็สามารถนำไปลงทุนเพิ่ม สร้างผลตอบแทนได้ในจำนวนที่ไม่แตกต่างจากเงินปันผลที่เคยได้รับจากการถือหุ้นของไทยรีประกันชีวิตแต่อย่างใด
- มีโอกาสหรือไม่ที่บริษัทฯ จะขยายงานในประเทศเพื่อนบ้านอาเซียน กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าบริษัทฯ สนใจที่จะขยายงานไปยังประเทศเพื่อนบ้าน หากสามารถทำธุรกิจในรูปแบบที่ทำอยู่ในประเทศไทยในปัจจุบันคือการรับประกันภัยบุคคล แต่คงไม่ออกไปรับประกันภัยทรัพย์สิน ที่ประเทศต่างๆ ในอาเซียนส่วนใหญ่อยู่ในเขตที่มีภัยธรรมชาติ เช่น ใต้ฝุ่นและแผ่นดินไหว สิ่งที่จะสามารถทำได้ก่อนคือ การจับมือร่วมรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันภัยของไทยที่ไปเปิดตลาดอาเซียน เราเป็นบริษัทประกันภัยต่อขนาดเล็กไม่สามารถแข่งกับบริษัทประกันภัยต่อยักษ์ใหญ่ระดับโลกได้ จึงต้องอาศัยช่องทางทำตลาดในตลาดเฉพาะกลุ่ม (Niche Market)
- ขอทราบผลการรับประกันภัยต่อเปรียบเทียบกับระหว่างการรับประกันภัยทรัพย์สินและการรับประกันภัยบุคคล และจะต้องมีการทำงานเพื่อให้ได้งานมาหนักกว่ากันมากน้อยขนาดไหน กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าการจะได้งานประกันภัยต่อของการประกันภัยบุคคลที่บริษัทประกันภัยส่วนใหญ่สามารถเก็บความเสี่ยงภัยไว้ได้เอง ไม่มีความจำเป็นต้องทำประกันภัยต่อออกไป เราต้องทำงานหนักกว่าการรับประกันภัยทรัพย์สินมาก จะต้องเข้าร่วมทำงานกับบริษัทประกันภัยตั้งแต่จุดเริ่มต้นจนถึงจุดสุดท้าย ซึ่งรวมทั้งการสร้างผลิตภัณฑ์ การสร้างช่องทางจำหน่าย การร่วมลงทุนและการร่วมเฉลี่ยค่าใช้จ่าย ในขณะที่การรับประกันภัยทรัพย์สิน บริษัทประกันภัยต่อทำเพียงนั่งรอให้บริษัทประกันภัยโดยตรงส่งงานมาให้เท่านั้น ผลการรับประกันภัยต่อของการประกันภัยทรัพย์สินซึ่งส่วนใหญ่มีมูลค่าต่อรายสูงและมีจำนวนรายไม่มาก และไม่มากพอที่จะก่อให้เกิดการกระจายตัวของภัยอย่างเพียงพอ ผลการรับประกันภัยในแต่ละปีจึงมีความผันผวน บางปีก็มีกำไร บางปีก็ขาดทุน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับว่าปีใดจะเกิดความเสียหายรายใหญ่ขึ้นหรือไม่ ยากที่จะคาดคะเนได้ ซึ่งจะแตกต่างกับการรับประกันภัยบุคคล ที่มีทุนประกันภัยต่อรายต่ำ มีผู้เอาประกันภัยเป็นจำนวนมาก มีการกระจายตัวของภัยดี จึงมีความแน่นอนกว่า สามารถคาดคะเนผลการรับประกันภัยได้ง่ายกว่า แม้ว่าอัตรากำไร (Profit Margin) เฉลี่ยของการรับประกันภัยทั้งสองประเภทมีพอๆ กันที่ประมาณ 10% แต่ความผันผวนของกำไรของการรับประกันภัยบุคคลจะมีน้อยกว่ามาก
- การเติบโตของกำไรในอนาคตจะไม่เติบโตเหมือนกำไรของปีแรกๆ ที่เข้าตลาดใช่หรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าจากที่ได้ชี้แจงแล้วว่าฐานของชนชั้นกลางในประเทศมีการเติบโตสูง มีกำลังซื้อและตื่นตัวที่จะทำประกันภัยคุ้มครองตนเองมากขึ้น จะทำให้การรับประกันภัยบุคคลมีอัตราการเจริญเติบโตสูงกว่าการรับประกันภัยทรัพย์สิน และส่งผลต่อการเติบโตของกำไรด้วยเช่นกัน



- จากกรณีที่ในปีที่ผ่านมา ผลกำไรจากการประกอบการสวนของบริษัทฯ ที่ไม่รวมน้ำท่วมมีจำนวน 667 ล้านบาท และบริษัทฯ จะมุ่งเน้นงานด้านการประกันภัยบุคคลอยู่ต่อไป อยากทราบว่าจำเป็นต้องใช้เวลาอีกกี่ปีจึงจะสามารถล้างขาดทุนสะสมที่มีอยู่ได้หมดและสามารถจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นได้ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าตามที่ได้เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบแล้วว่า ปีนี้บริษัทฯ น่าจะล้างขาดทุนสะสมที่มีอยู่ได้หมด หากผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติวาระที่ 5 ให้โอนเงินสำรองเพื่อล้างขาดทุนสะสม
- จากการลดสัดส่วนการถือหุ้นในไทยรีประกันชีวิตลง บริษัทฯ จะยังคงมีบทบาทมากน้อยแค่ไหนในไทยรีประกันชีวิต ประธานฯ และกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ร่วมกันชี้แจงว่าทุกอย่างยังคงเหมือนเดิมไม่เปลี่ยนแปลง ไม่ว่าจะเรื่องคณะกรรมการ คณะผู้บริหาร ตลอดจนแนวทางในการทำธุรกิจปัจจุบันบริษัทฯ ยังคงเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่สุดในไทยรีประกันชีวิตอยู่เช่นเดิม
- มีโอกาสที่จะขายหุ้นไทยรีประกันชีวิตจนเหลือศูนย์หรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า ถ้าไม่ได้เป็นเพราะวิกฤตในครั้งนี้ บริษัทฯ คงไม่ขายหุ้นของไทยรีประกันชีวิตออกไป เพราะเป็นบริษัทที่เราสร้างขึ้นมาเมื่อ 14 – 15 ปีที่แล้ว มีการเติบโตและกำไรที่ดี ความจำเป็นที่ต้องขายก็ได้เรียนชี้แจงให้ทราบแล้ว และได้ขายไปเท่าที่จำเป็นและเพียงพอต่อการแก้ไขปัญหาเท่านั้น
- ขอทราบเรื่องแผนสืบทอดตำแหน่ง กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่านายไอฟาร์ วงษ์สุรพิเชษฐ์ กรรมการ ผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการจะเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งแทนตนเอง
- การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ (Accident and Health) ถูกจัดประเภทรวมอยู่ในการประกันภัยเบ็ดเตล็ดใช่หรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ตอบว่าใช่
- ปัจจุบันบริษัทฯ มีลูกค้าประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพกี่ราย และคาดว่าจะต้องมีจำนวนเท่าใดจึงจะได้จำนวนตามกฎจำนวนมาก (Law of Large Numbers) กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า ปัจจุบันบริษัทฯ มีลูกค้ารายใหญ่อยู่ 6 – 7 รายที่ร่วมมือกันพัฒนาผลิตภัณฑ์และร่วมกันขาย ส่วนการพัฒนาเพื่อให้โตขึ้นเพื่อให้ได้ขนาดตามกฎจำนวนมาก คงทำไปเรื่อยๆ ตลาดยังเปิดกว้างอีกมาก
- บริษัทฯ จะมีแผนการที่จะซื้อหุ้นไทยรีประกันชีวิตกลับคืนมาเพื่อให้เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่หรือไม่ ประธานฯ ได้ชี้แจงว่าปัจจุบันบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของไทยรีประกันชีวิตอยู่แล้ว การจะซื้อหุ้นคืนมา คงต้องศึกษาก่อนว่าการซื้อมาแล้วจะกระทบต่อ CAR Ratio ของบริษัทฯ หรือไม่ และบริษัทฯ มีเงินพอที่จะซื้อหุ้นกลับมากหรือไม่ เนื่องจากหุ้นของไทยรีประกันชีวิตมีราคาแพงมาก

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2557 ของคณะกรรมการ

### วาระที่ 3 พิจารณามติตั้งงบการเงินประจำปี 2557

ประธานฯ ได้มอบหมายให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีและผ่านการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการแล้ว

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงเพิ่มเติมว่า ภายหลังจากที่บริษัทฯ ได้ชำระหนี้ค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์น้ำท่วมฉับซึ้น ผู้สอบบัญชีได้เปลี่ยนรายงานผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2557 เป็นการรับรองแบบไม่มีเงื่อนไข แต่เนื่องจากงบการเงินปี 2556 เป็นรายงานแบบมีเงื่อนไข การเปรียบเทียบงบการเงินดังกล่าวจึงต้องมีการอธิบายไว้ในวรรค “เกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข” เกี่ยวกับตัวเลขที่นำมาเปรียบเทียบ จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด ดังกล่าว

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามในวาระนี้หรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

หลังจากนั้น ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2557 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,811,493,901 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.80 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	5,517,870 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.20 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	111,598,212 เสียง	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

#### วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติงบการเงินปันผลสำหรับปี 2557

ประธานฯ ได้มอบให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามงบการเงินที่ท่านผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติในวาระที่ผ่านมา บริษัทฯ มีผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงานในปี 2557 ตามงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 1,395 ล้านบาท และมีผลขาดทุนสะสมจำนวน 7,940 ล้านบาท ซึ่งตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดไว้ว่า “ในกรณีที่บริษัทมีผลขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล” จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายกำไรเป็นเงินปันผล

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

หลังจากนั้น ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการจ่ายกำไรตามข้อเสนอของคณะกรรมการทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,804,098,681	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-	ไม่มี	-
งดออกเสียง	124,511,302	เสียง	
บัตรเสีย	-	ไม่มี	-

**วาระที่ 5 พิจารณาโอนหุ้นสำรองตามมาตรา 119 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 แก้ไขโดยพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2544 เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมของบริษัทฯ**

ประธานฯ ได้มอบให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 119 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม กำหนดให้บริษัทสามารถโอนหุ้นสำรองตามมาตรา 51 (ส่วนเกินมูลค่าหุ้น) ทุนสำรองตามมาตรา 116 (ทุนสำรองตามกฎหมาย) หรือเงินสำรองอื่น เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมของบริษัทฯ โดยหักชดเชยจากเงินสำรองอื่นก่อนแล้วจึงหักจากทุนสำรองตามมาตรา 116 และทุนสำรองตามมาตรา 51 ตามลำดับ ซึ่งตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีผลขาดทุนสะสม และส่วนเกินมูลค่าหุ้นและเงินสำรองต่างๆ ที่สามารถนำไปล้างขาดทุนสะสมได้ตามลำดับดังนี้

ขาดทุนสะสม ณ 31 ธันวาคม 2557	7,940,382,855	บาท
<u>ทุนสำรองที่สามารถนำไปชดเชยผลขาดทุนสะสม</u>		
สำรองทั่วไป	106,000,000	บาท
สำรองฉุกเฉิน	44,000,000	บาท
สำรองตามกฎหมาย	118,776,400	บาท
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	6,206,965,221	บาท
รวม	6,475,741,621	บาท
ขาดทุนสะสมคงเหลือหลังโอนชดเชย	1,464,641,234	บาท

สำหรับขาดทุนสะสมจำนวน 1,464 ล้านบาทที่เหลืออยู่นี้ คณะกรรมการเชื่อว่าจะสามารถล้างได้หมดในปีนี้จากการดำเนินงานปกติของปี 2558 และจากกำไรที่ได้จากการขายหุ้นของไทยรีประกันชีวิต จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติหุ้นสำรองรวมจำนวน 6,475,741,621 บาทรายละเอียดตามที่กล่าวถึงข้างต้นเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมของบริษัทฯ

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่  
ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

หลังจากนั้น ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติโอนหุ้นสำรองตามมาตรา 119 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 แก่ไขโดยพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2544 เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมของบริษัทฯ ตามข้อเสนอของคณะกรรมการทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,820,750,975 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	2 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	111,598,210 เสียง	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

#### วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ได้ขอให้นายสุรชัย ศิริวิมลภัก กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่าตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 12 ท่าน กรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในปีนี้มีจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นายชัย ไสภณพนิต รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายชนินทร์ รุณสำราญ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
3. นายสาระ ล้ำชา กรรมการ
4. Mr. Gobinath Arvind Athappan กรรมการ

กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งในวาระในครั้งนี้จำนวน 4 ท่าน ได้แสดงความจำนงที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่ง หากได้รับเลือกตั้ง และจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นใดเสนอชื่อมายังบริษัทฯ คณะกรรมการได้เสนอชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่านเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นายชัย ไสภณพนิต นายชนินทร์ รุณสำราญ นายสาระ ล้ำชาและ Mr. Gobinath Arvind Athappan

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ หรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทเว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนมีมติแต่งตั้ง เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว ขอเรียนว่า มีกรรมการ 3 ท่าน ที่ประกอบกิจการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และอาจเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท รายละเอียดปรากฏอยู่ในประวัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการซึ่งได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยนายชัย ไสภณพนิต ปัจจุบันถือหุ้นและดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร บมจ. กรุงเทพประกันภัย และถือหุ้นและเป็นกรรมการใน บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต นายสาระ ล้ำชา ถือหุ้นและ

ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต และถือหุ้นและเป็นกรรมการใน บมจ. เมืองไทยประกันภัย และ Mr. Gobinath Arvind Athappan เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร The Pacific Insurance Berhad, Malaysia และเป็นรองประธานกรรมการของ Falcon Insurance Company (Hong Kong) Limited, Hong Kong หลังจากนั้นได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการลงมติในวาระนี้ โดยขอให้ท่านผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนสีฟ้าชุดที่ใช้สำหรับเลือกตั้งกรรมการที่แจ้งให้ท่านผู้ถือหุ้นก่อนเข้าประชุม และลงมติออกเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล

อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมนักลงทุนไทยได้แสดงความเห็นว่ามีกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้รับการเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการท่านหนึ่งที่ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ และได้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาตั้งแต่ปี 2529 ซึ่งเรื่องดังกล่าวแม้ว่าจะสามารถทำได้ไม่ผิดกฎหมายหรือกฎระเบียบข้อบังคับของ ก.ล.ต. แต่เกรงว่าการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นเวลานานๆ จะทำให้ความเป็นอิสระขาดหายไป ประธานฯ กล่าวว่าเป็นสิทธิของท่านผู้ถือหุ้นที่จะแสดงความเห็นเช่นนั้น และคงเป็นสิทธิของผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ ด้วยเช่นกันที่จะมีความเห็นต่างออกไป ข้อเสนอดังกล่าวข้างต้นเป็นข้อเสนอของคณะกรรมการ และเป็นเอกสิทธิ์ของผู้ถือหุ้นที่จะพิจารณาเลือกบุคคลใดเข้าเป็นกรรมการตามที่เห็นสมควร

หลังจากนั้น กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ขอให้ที่ประชุมลงมติออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งนายชัย โสภณพนิช นายชินนทร์ รุณสำราญ นายสวระ ลำชา และ Mr. Gobinath Arvind Athappan กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงเป็นดังนี้

#### นายชัย โสภณพนิช

เห็นด้วย	2,699,655,633	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 97.58 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	67,022,398	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 2.42 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	164,940,156	เสียง	
บัตรเสีย	741,000	เสียง	

#### นายชินนทร์ รุณสำราญ

เห็นด้วย	2,765,515,842	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.96 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	990,002	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.04 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	165,112,343	เสียง	
บัตรเสีย	741,000	เสียง	

#### นายสวระ ลำชา

เห็นด้วย	2,698,744,253	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 97.55 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	67,788,296	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 2.45 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	165,085,638	เสียง	

บัตรเสีย 741,000 เลียง

Mr. Gobinath Arvind Athappan

เห็นด้วย	2,700,276,153 เลียง	คิดเป็นร้อยละ 97.56 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	67,652,398 เลียง	คิดเป็นร้อยละ 2.44 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	163,689,636 เลียง	
บัตรเสีย	741,000 เลียง	

**วาระที่ 7 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ**

ประธานฯ ได้ขอให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้เสนอว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 90 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยที่คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ผลตอบแทนคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงสมควรจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน จึงขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2558 ในอัตราเดียวกับที่เคยจ่ายในปี 2557 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมดังนี้

	2558	2557
<b>1. คณะกรรมการ</b>		
ค่าตอบแทน <b>คงเดิม</b>	ประธานฯ เดือนละ 20,000 บาท กรรมการรายเดือน	ประธานฯ เดือนละ 20,000 บาท กรรมการรายเดือน
	ประธานฯ เดือนละ 20,000 บาท กรรมการรายเดือน	เดือนละ 15,000 บาทต่อท่าน
	เดือนละ 15,000 บาทต่อท่าน	
เบี้ยประชุม <b>คงเดิม</b>	ประธานฯ : 35,000 บาทต่อครั้งกรรมการ : 25,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน	ประธานฯ : 35,000 บาทต่อครั้งกรรมการ : 25,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน
	จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม
บำเหน็จ	- งดจ่าย -	- งดจ่าย -
สิทธิประโยชน์อื่น	- ไม่มี -	- ไม่มี -
<b>2. คณะกรรมการตรวจสอบ</b>		
เบี้ยประชุม <b>คงเดิม</b>	ประธานฯ : 50,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ : 35,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง	ประธานฯ : 50,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ : 35,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง
	จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม

3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เบี้ยประชุม	<b>คงเดิม</b>	25,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะ
	25,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะ	ผู้เข้าร่วมประชุม
	ผู้เข้าร่วมประชุม	

4. คณะกรรมการลงทุน

เบี้ยประชุม	<b>คงเดิม</b>	25,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะ
	25,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะ	ผู้เข้าร่วมประชุม
	ผู้เข้าร่วมประชุม	

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมนักลงทุนไทยได้สอบถามว่าบริษัทฯ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าบริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Committee) โดยมีตนเองเป็นประธานและมีผู้บริหารของหน่วยงานต่างๆ รวมเป็นกรรมการ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

หลังจากนั้น ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือคัดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,820,454,975 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 96.18 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	2 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	111,904,210 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 3.82 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

**วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง**

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายสุรชัย ศิริวิมลภัก กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานว่าคณะกรรมการโดยการเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2558 ต่ออีกปีหนึ่ง ทั้งนี้ทางบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้มอบหมายให้นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงิน ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านตลอดจนบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบ

บัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ และขอให้ที่ประชุมอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างผู้สอบบัญชีจำนวน 2,000,000 บาท ลดลงจากปี 2557 จำนวน 850,000 บาท หรือร้อยละ 30 รายละเอียดปรากฏตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงข้อมูลเพิ่มเติมว่า ในช่วงปลายปี 2557 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ตกลงปรับลดค่าสอบบัญชีของปี 2557 ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไปแล้ว ลง 350,000 บาท คือจากเดิม 2,850,000 บาท คงเหลือ 2,500,000 บาท ซึ่งเป็นไปตามปริมาณงานตรวจสอบที่กลับเข้าสู่ภาวะปกติ หลังจากบริษัทฯ สามารถตกลงค่าใช้จ่ายค่าความเสียหายจากเหตุการณ์อุทกภัยกับบริษัทประกันภัยทุกรายเสร็จสิ้น

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

หลังจากนั้น ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือคัดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยนางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2558 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 2,000,000 บาท ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,820,760,975 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	2 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	111,598,210 เสียง	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

## วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามถึง

- ผู้ถือหุ้นกล่าวชมบรรยากาศในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นวันนี้ว่าเป็นไปด้วยดี คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามอย่างเต็มที่ และมีความหวังจะได้รับเงินปันผลในปีหน้า ที่เกิดจากการดำเนินงานหนักของคณะกรรมการในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา จึงขอชื่นชม และขอสอบถามว่าบริษัทฯ ได้เข้าไปมีส่วนร่วมในการพิจารณาแก้ไขพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยฉบับใหม่ที่อยู่ระหว่างการร่างหรือไม่ และพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อตัวบริษัทฯ อย่างไร รองผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่การเงินได้ชี้แจงว่าบริษัทฯ ได้เข้ามีส่วนร่วมในกระบวนการรับฟังความคิดเห็นของสำนักงาน คปภ. ประเด็นสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจประกันภัยก็คือเรื่องที่กำหนดให้บริษัทประกันภัยแต่ละบริษัทต้องจัดให้มีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยระดับ Fellow ทำงานประจำเต็มเวลา ซึ่งเป็นที่ทราบกันดีว่าประเทศไทยยัง



ขาดแคลนนักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้านประกันวินาศภัยอยู่อีกมาก สุดท้ายแล้วเชื่อว่าทาง คปภ. คงมีการผ่อนปรนเรื่องดังกล่าวออกไปอีกกระยะหนึ่ง เนื่องจากการขาดแคลนบุคลากรและการจ้างนักคณิตศาสตร์ประจำจะมีค่าใช้จ่ายที่สูงมาก ซึ่งการผ่อนผันนี้น่าจะเป็นประโยชน์ต่อบริษัท ที่ได้มีการเตรียมการเรื่องการสร้างนักคณิตศาสตร์ประกันภัยไว้รองรับอยู่แล้ว กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้กล่าวเสริมว่าความจริงเรื่องนี้เคยมีประกาศของ คปภ. เมื่อ 5 ปีที่แล้ว ที่กำหนดให้ต้องมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเซ็นรับรองรายงานต่างๆ แต่ในตลาดประกันภัยของไทยทั้งตลาด ปัจจุบันยังไม่มีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้านประกันวินาศภัยระดับ Fellow แม้แต่คนเดียว สำหรับตัวบริษัท เองนั้น หลังมีประกาศเมื่อ 5 ปีที่แล้ว บริษัท ก็ได้มีการเตรียมตัวเพื่อสร้างนักคณิตศาสตร์ประกันภัยขึ้นมา เพื่อใช้ในงานของบริษัท และให้บริการแก่บริษัทประกันภัยอื่นในตลาด โดยได้ตั้งเป็นบริษัทย่อยใหม่ขึ้นมา และว่าจ้างผู้จบปริญญาตรีจากจุฬามาประมาณ 10 คน เพื่อเรียนและสอบเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอย่างเดียว ซึ่งคาดว่าในปีหน้าจะมีผู้จบถึงระดับ Fellow ได้ประมาณ 5คน แบ่งเป็นด้านการประกันวินาศภัย 3 คน และการประกันชีวิต 2 คน

- ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 4,416 ล้านบาท สามารถใช้เป็นเครดิตทางภาษี (Tax Credit) ในอนาคตได้หรือไม่ ถ้าไรที่เกิดขึ้นใน 5 ปีข้างหน้าไม่ต้องเสียภาษีหรือไม่ ประทานฯ ได้ชี้แจงว่าในปีที่ผ่านมาบริษัท ได้ทำการประมาณผลขาดทุนทางภาษีที่คาดว่าจะสามารถใช้ประโยชน์ทางภาษีในอีก 5 ปีข้างหน้า แล้วพบว่า มีขาดทุนทางภาษีจำนวน 449 ล้านบาทที่คาดว่าจะไม่สามารถใช้ได้หมด จึงได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่ผ่านมา ส่วนอีก 4 พันกว่าล้านคาดว่าจะสามารถนำมาใช้ได้หมดจนถึงปี 2562 ซึ่งหากเป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ ถ้าไรใน 5 ปีข้างหน้าจะไม่เสียภาษี แต่หากถ้าไรที่ทำได้ดีกว่าที่คาดการณ์ไว้ ก็ สามารถดึงขาดทุนทางภาษี 449 ล้านบาทที่ตัดเป็นค่าใช้จ่ายมาใช้ได้ หรือในทางกลับกันหากทำกำไรได้ต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ ก็ต้องบันทึกขาดทุนทางภาษีเป็นค่าใช้จ่ายเพิ่มในอนาคต
- งาน 5% ตามข้อตกลงของตลาด จะยังคงมีความยั่งยืนมากน้อยขนาดไหน กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าข้อตกลงดังกล่าวเป็นข้อตกลงด้วยความสมัครใจระหว่างบริษัทประกันภัยด้วยกันเองและมีมาตั้งแต่เริ่มก่อตั้งบริษัท จากแนวคิดที่ว่า ณ ขณะนั้น ประเทศไทยเก็บเบี้ยประกันภัยไว้ในประเทศน้อย จึงควรตั้งบริษัทประกันภัยต่อของไทยขึ้นมา แล้วมีข้อตกลงกันที่จะส่งเบี้ย 5% ของทุกกรมธรรม์ให้ ซึ่งนอกเหนือจะช่วยให้มีการเก็บเบี้ยไว้ในประเทศมากขึ้นแล้ว ยังสามารถนำข้อมูลดังกล่าวมาใช้จัดทำเป็นสถิติของตลาดด้วย เมื่อบริษัท รับเบี้ยมาแล้ว จะมีการเอาประกันภัยต่อช่วงของเบี้ยบางส่วนกลับคืนไปให้แต่ละบริษัท ข้อตกลงนี้จะยกเลิกเมื่อใดก็ได้ ทางบริษัท ได้มีการเตรียมความพร้อมมาเป็นระยะเวลานาน นับตั้งแต่วันแรกที่ตนเองเข้ามาทำงานที่บริษัท หาทางลดการพึ่งพิงงาน 5% ให้เหลือน้อยลง สามารถยืนบนขาของตนเองได้ เพื่อที่ว่าหากมีการยกเลิกสัญญาตามข้อตกลงของตลาดเมื่อใด จะไม่ส่งผลกระทบต่อรายได้ บริษัทฯ จึงได้พยายามพัฒนางานทางด้านอื่นขึ้นมาทดแทน และพยายามเพิ่มสัดส่วนของเบี้ยที่จะส่งคืนกลับไปให้แต่ละบริษัทให้มากขึ้น จนกระทั่งในปี 2554 งาน 5% ตามข้อตกลงของตลาดที่ในอดีตเคยมีกำไรมาโดยตลอดเกิดการขาดทุนสูงมากจากเหตุการณ์น้ำท่วม ทำให้บริษัทประกันภัยที่เข้าร่วมสัญญาและรับประกันภัยต่อช่วงกลับไปต่างได้รับผลกระทบกันถ้วนหน้า จึงได้ทยอยขอยกเลิกสัญญา จนทำให้บริษัทประกันภัยที่เข้าร่วมสัญญาจากเดิมก่อนน้ำท่วมที่มีกว่า 50 บริษัทลดลงเหลืออยู่แต่บริษัทประกันภัยเล็กๆ ประมาณ 12 – 13 บริษัทเท่านั้นในปัจจุบัน ซึ่งคาดว่าจะค่อยๆ ทยอยลดลงจนหมดไปในที่สุด

- ธุรกิจบริการของบริษัทฯ มีการให้บริการทางด้านไหนบ้าง และมีแนวโน้มการเติบโตอย่างไรในอนาคต กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าการทำธุรกิจการให้บริการของบริษัทฯ จะเป็นการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยที่เป็นธุรกิจที่บริษัทฯ มีความเข้าใจดี โดยมีธุรกิจหลักอยู่ 2 ด้าน คือ การให้บริการบริหารจัดการเคลมรถยนต์ และการให้บริการบริหารจัดการเคลมประกันภัยสุขภาพ (Third Party Administration) ซึ่งทั้ง 2 ธุรกิจนี้มีการเจริญเติบโตและมีอัตรากำไร (Margin) ที่ดี นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีบริษัทย่อยที่ให้บริการทางด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยและการฝึกอบรมอีกด้วย สำหรับแนวโน้มการเติบโตในอนาคต คาดว่าจะยังคงเป็นไปด้วยดีในอัตราการเติบโตที่ไม่ต่ำกว่า 10 – 15% ต่อปี ส่วนการขยายงานธุรกิจการให้บริการไปยังตลาดอาเซียนหรือไม่นั้น บริษัทฯ กำลังพิจารณาอยู่
- บริษัทประกันภัยมีแนวโน้มในการควบรวมกันในอนาคตหรือไม่ และจะมีผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างไร กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าด้วยลักษณะนิสัยและวัฒนธรรมของคนไทย ส่วนตัวเชื่อว่าการควบรวมของบริษัทประกันภัยในไทยคงเกิดขึ้นได้ยาก ซึ่งจะเป็นโอกาสทางธุรกิจที่บริษัทฯ จะสามารถเข้าไปช่วยรับงานประกันภัยต่อจากบริษัทประกันภัยเล็กๆ ที่มีเงินกองทุนไม่เพียงพอและไม่สามารถเพิ่มทุนได้

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาประชุมในวันนี้และกล่าวชื่นชมผู้ถือหุ้นที่แม้จะไม่ใช่มือเชี่ยวชาญด้านประกันภัย แต่เป็นนักลงทุนที่มีความรู้ความเข้าใจในธุรกิจที่ตนเองลงทุนเป็นอย่างดี และขอขอบคุณที่ได้ให้การสนับสนุนมาโดยตลอดในช่วง 3 – 4 ปีที่บริษัทฯ มีวิกฤต ต่อจากนี้ไปก็หวังว่าจะเป็นโอกาสที่บริษัทฯ จะทำธุรกิจและขยายตัว เพื่อสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น และขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22

ปิดประชุมเวลา 12.15 น.

---

(นายสุจินต์ หวังหลี่)  
ประธานกรรมการ

---

(นายสุรชัย ศิริวัลลภ)  
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร