

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น
ครั้งที่ 1/2557
วันที่ 4 สิงหาคม 2557
ณ ห้องวิเคเตอร์คลับ ชั้น 8 ปาร์คเวนเชอร์ อีโคเพล็กซ์
57 ถนนวิทย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

รายนามคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระและที่ปรึกษา
กฎหมายที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

คณะกรรมการ

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี | ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการลงทุน |
| 2. นายชัย โสภณพนิช | รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน กรรมการลงทุน |
| 3. นายอัศวิน คงสิริ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายเกียรติ พานิชชีวะ | กรรมการ |
| 5. นายจีรพันธ์ อัศวธกุล | กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 6. นายชนินทร์ รุณสำราญ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ |
| 7. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ |
| 8. นายสาระ ลำช้า | กรรมการ |
| 9. นายสุรชัย ศิริวัลลภ | กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 10. นายโอฬาร วงศ์สุวิเศษฐ์ | กรรมการ ผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่
ปฏิบัติการ |

ผู้บริหาร

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

ผู้สอบบัญชี

- | | |
|--------------------------------|---|
| 1. นางรัตนา จาละ | ผู้สอบบัญชี
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |
| 2. นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ | ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายตรวจสอบ
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |
| 3. นางสาวนิลเนตร เหล่าพัทธเกษม | ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |

ที่ปรึกษาทางการเงิน

- | | | |
|----|------------------------------|--|
| 1. | นายวราวัฒน์ ชูติमित | กรรมการผู้จัดการ กิจการวานิชธนกิจ
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด(มหาชน) |
| 2. | นายธีรภัทร เหล่าเกษมพันธ์กุล | ผู้อำนวยการ
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด(มหาชน) |
| 3. | นายอิสระ หวังหลี | ผู้จัดการ
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด(มหาชน) |
| 4. | นางสาววรางณัฐ วาทยาพร | Associate
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด(มหาชน) |

ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ

- | | | |
|----|----------------------|--|
| 1. | นายวุฒิชัย ธรรมสาโรช | Team Lead : Investment Banking
บริษัท ดิสคัฟเวอร์ แมเนจเม้นท์ จำกัด |
|----|----------------------|--|

ที่ปรึกษากฎหมาย

- | | | |
|----|---------------------|---------------------------------------|
| 1. | นายภราดร เลี้ยวสกุล | บริษัท The Capital Law Office Limited |
|----|---------------------|---------------------------------------|

นายสุจินต์ หวังหลี ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้แจ้งองค์ประชุมให้ที่ประชุมรับทราบ

เลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมรวม 208 ราย แยกเป็นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 108 ราย และผู้รับมอบฉันทะจำนวน 100 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 2,172,606,512 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 61.85 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ครบองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ

ประธานฯ จึงขอเปิดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2557 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระและที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุมต่อที่ประชุม หลังจากนั้นได้มอบหมายให้ที่ปรึกษากฎหมายเป็นผู้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน

ที่ปรึกษากฎหมายได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- ตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ โดย 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง
- ผู้ถือหุ้นแต่ละราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่า “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้ เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทฯ ได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียง ผู้ถือหุ้นจะได้รับบัตรลงคะแนนที่แจกให้ผู้ถือหุ้นขณะลงทะเบียนเป็นบัตรลงคะแนนสีเหลืองจำนวน 1 แผ่น มีรอยปรุแยกตามวาระ บริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ในแต่ละวาระเท่านั้น หากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะท่านใดมีมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ให้ท่านลงมติในบัตรลงคะแนนในวาระนั้น พร้อมทั้งลงลายมือชื่อที่การลงมติ แล้วยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตรลงคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ออกเสียงเห็นด้วยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน

- กรณีผู้มอบฉันทะที่มีการลงคะแนนเสียงไว้ในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้ว จะไม่มีการแจกบัตรลงคะแนน บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงตามรายละเอียดที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะที่มอบให้ไว้ เว้นแต่มีการลงคะแนนมาเพียงบางวาระ หรือ มอบให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนแทนจึงจะได้บัตรลงคะแนนในวาระนั้น
- กรณีที่จะถือเป็นบัตรเสีย คือ
 1. การกาลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง
 2. การแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน)
 3. การลงคะแนนเสียงโดยไม่ลงลายมือชื่อกำกับ
 4. กรณีที่มีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะนับบัตรเสียเป็นฐานลงคะแนนในแต่ละวาระ

ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ต้องการแก้ไขการลงคะแนน กรุณาขีดฆ่าช่องที่ไม่ประสงค์จะลงคะแนนพร้อมลงลายมือชื่อกำกับบัตร และทำเครื่องหมายใหม่

ประธานฯ ขอให้ที่ปรึกษากฎหมายและขออาสาสมัครที่เป็นผู้ถือหุ้นอีก 2 ท่านร่วมกันทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนน (Inspector) เป็นคนกลางดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นและการนับคะแนนเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับในทุกขั้นตอน

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ทุกท่านล่วงหน้า

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวประการใดหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,186,019,380 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.93 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	1,452,466 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.07 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	- ไม่มี -	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 10

ประธานฯ มอบหมายให้เลขาธิการบริษัท เป็นผู้นำเสนอต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทได้รายงานว่าตามที่บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ คปภ. ตามหนังสือเลขที่ 4220/2385 ลงวันที่ 15 สิงหาคม 2556 ให้มีคณต่างดาวถือหุ้นในบริษัทฯ ได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่งเป็นหนึ่งในมาตรการผ่อนผันที่ทาง คปภ. ออกมาเพื่อแก้ไขสถานะของบริษัทฯ

เพื่อให้สอดคล้องกับหนังสืออนุญาตดังกล่าว คณะกรรมการ จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 10 โดยให้ใช้ข้อความดังต่อไปนี้แทน

จากเดิม

“ข้อ 10. หุ้นของบริษัทฯ โอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด เว้นแต่

- (1) การโอนหุ้นนั้นทำให้บริษัทเสียสิทธิและผลประโยชน์ที่บริษัทจะพึงได้รับตามกฎหมายที่มีการกำหนดเงื่อนไขและรายละเอียดเกี่ยวกับข้อจำกัดการโอนหุ้นของกฎหมาย
- (2) การโอนหุ้นนั้นเป็นเหตุให้มีคณต่างดาวถือหุ้นอยู่ในบริษัทฯ เกินกว่าร้อยละ 49”

แก้ไขเป็น

“ข้อ 10. หุ้นของบริษัทฯ โอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด”

ทั้งนี้ ให้บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระนี้หรือไม่ ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- การแก้ไขข้อบังคับให้คณต่างดาวถือหุ้นได้โดยไม่มีข้อจำกัดในครั้งนี้ มีผลกระทบต่อบริษัทฯ ในระยะยาวอย่างไร และเห็นว่าการจำกัดสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างดาวที่เป็นอยู่ในปัจจุบันนั้นคืออยู่แล้ว หากมีการแก้ไขให้คณต่างดาวสามารถถือหุ้นโดยไม่มีข้อจำกัดในครั้งนี้ไปแล้ว ในอนาคตจะสามารถแก้ไขกลับมาเป็นให้มีข้อจำกัดสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างดาวอีก จะสามารถทำได้หรือไม่ ประธานฯ และกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ร่วมกันชี้แจงว่า
 1. การเพิ่มสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างดาวจะช่วยให้การระดมทุนในระยะยาวมีความคล่องตัว จะเห็นได้ว่า การระดมทุนเพื่อแก้ไขผลกระทบจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยในครั้งนี้ หากหวังพึ่งแต่เงินทุนในประเทศเพียงอย่างเดียวคงไม่พอ เนื่องจากมีนักลงทุนในประเทศที่เข้าใจและสนใจจะลงทุนในธุรกิจประกันภัยมีจำนวนน้อย
 2. การเปิดเสรีทางการค้าภายใต้ข้อกำหนดของประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) และภายใต้ข้อกำหนดขององค์การการค้าโลก (WTO) ที่เกิดขึ้นในช่วง 5 ปีข้างหน้า จะก่อให้เกิดการแข่งขันทางธุรกิจมากยิ่งขึ้น การที่เรามีหุ้นส่วนทางธุรกิจ (Strategic Partner) ที่เป็นต่างชาติ จะก่อให้เกิดประโยชน์ ช่วยเพิ่มขีดความสามารถและความพร้อมในการแข่งขัน ก่อให้เกิดการถ่ายโอนความรู้ในระดับสากล ปัจจุบันนี้ บริษัทฯ มีการส่งนักคณิตศาสตร์ประกันภัยไปฝึกงานกับทาง Fairfax ที่แคนาดาอยู่

3. แม้จะมีการแก้ไขข้อบังคับให้คนต่างด้าวถือหุ้นในบริษัทฯ ได้โดยไม่มีข้อจำกัดก็ตาม Fairfax ในฐานะผู้ถือหุ้นรายใหญ่ก็ไม่มีวัตถุประสงค์ที่จะเข้าครอบงำกิจการ ทุกฝ่ายยังเห็นว่าการดำรงสถานะของบริษัทฯ อย่างเช่นที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน จะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ มากกว่า
4. คงต้องยอมรับความจริงว่า จากเหตุการณ์น้ำท่วมในครั้งนี้ บริษัทฯ ได้ล้มไปแล้ว ที่อยู่ได้ในทุกวันนี้เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในอดีตที่บริหารงานโดยคนไทย Fairfax ไม่ใช่ผู้ถือหุ้นใหม่ที่เพิ่งเข้ามาลงทุน เขาเป็นผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นในบริษัทฯ มาเป็นระยะเวลาช้านาน และได้ยื่นมือเข้ามาช่วยเหลือบริษัทฯ ในยามวิกฤต ทั้ทั้งที่ในขณะนั้นเขายังไม่รู้ว่เหตุการณ์น้ำท่วมนี้สุดท้ายจะจบลงอย่างไร วันนั้นบริษัทฯ กำลังอยู่ในขั้นตอนสุดท้ายของการแก้ไขวิกฤตจากเหตุการณ์น้ำท่วม ซึ่งหากไม่ได้รับการสนับสนุนจากทาง Fairfax ในเรื่องการรับโอนหนี้แล้ว การแก้ไขวิกฤตในครั้งนี้ ก็ไม่สามารถเกิดขึ้นได้ จึงอาจกล่าวได้ว่า สิ่งที่ Fairfax ทำให้กับทางบริษัทฯ เป็นสิ่งที่เขาทำให้มากกว่าหรือนอกเหนือไปกว่าสิ่งที่คุณถือหุ้นทั่วไปจะพึงให้
5. การผ่อนผันให้คนต่างด้าวถือหุ้นในบริษัทฯ ได้เกินกว่าร้อยละ 49 ตามหนังสือของ คปภ. มีกำหนดระยะเวลา 10 ปี

หลังจากนั้น ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ และมติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 10 ตามข้อเสนอของคณะกรรมการทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,187,601,020 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.93 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	1,452,466 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.07 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	- ไม่มี -	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
บัตรเสีย	- ไม่มี -	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ก่อนที่จะเข้าสู่วาระที่ 3 ของการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า การพิจารณาในวาระที่ 3 ถึงวาระที่ 8 เป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ และมีความเกี่ยวเนื่องกัน ดังนั้น ในการพิจารณาอนุมัติวาระที่ 3 ถึงวาระที่ 8 จะถือเป็นเงื่อนไขซึ่งกันและกัน โดยหากวาระใดวาระหนึ่งไม่ได้รับการอนุมัติ จะถือว่าวาระอื่นๆ ที่ได้รับการอนุมัติแล้วเป็นอันยกเลิก และจะไม่มีกรพิจารณาในวาระอื่นๆ ต่อไป โดยจะถือว่าการพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ ไม่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และจากการที่การดำเนินการแก้ไขปัญหारेื่องความเสียหายจากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งนี้มีข้อยุติแล้ว จึงขอให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้อธิบายสรุปเหตุการณ์ที่ผ่านมาให้ ที่ประชุมทราบ เพื่อให้มีความเข้าใจที่ตรงกันก่อนเริ่มการพิจารณาในวาระที่ 3 ถึงวาระที่ 8

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานว่จากเหตุการณ์น้ำท่วมเมื่อปี 2554 มีผู้เอาประกันภัยที่ได้รับ ความเสียหายมากกว่า 90,000 รายด้วยกัน คิดเป็นมูลค่าความเสียหายที่มีการเรียกร้องทั้งสิ้นกว่า 430,000 ล้านบาท บริษัทฯ

ฯ ได้รับแจ้งความเสียหายเบื้องต้นจากบริษัทประกันภัยที่เอาประกันภัยต่อบริษัททั้งหมด 55 บริษัท เป็นความเสียหายรวมประมาณ 38,100 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนของบริษัทฯ เองจำนวน 24,582 ล้านบาท หลังจากที่บริษัทประกันภัยทั้งหลายได้มีโอกาสสำรวจความเสียหายที่แท้จริงแล้ว ตัวเลขความเสียหายได้มีการปรับลดลงมาเรื่อยๆ อย่างต่อเนื่อง จนถึงเดือนธันวาคม 2556 คือ 2 ปีหลังจากวันที่น้ำท่วมในปลายปี 2554 ตัวเลขความเสียหายที่ได้รับแจ้งจากบริษัทต่างๆ ได้ปรับลดลงเหลือ 34,700 ล้านบาท ลดจากเดิมประมาณ 3,400 ล้านบาท และส่วนของบริษัทฯ ลดลงเหลือ 22,998 ล้านบาท ลดลงประมาณ 1,600 ล้านบาท เมื่อเริ่มปี 2557 ตัวเลขความเสียหายส่วนใหญ่เริ่มมีความชัดเจนแน่นอนมากขึ้น ทำให้บริษัทฯ มีโอกาสเจรจากำหนดตัวเลขความเสียหายกับบริษัทเอาประกันภัยต่อต่างๆ ได้สมบูรณ์มากขึ้น ผลการเจรจามีความคืบหน้าด้วยดีกับทุกบริษัท ได้ตัวเลขของมูลค่าความเสียหายที่ค่อนข้างแน่นอนแล้ว 54 บริษัท เหลืออีกบริษัทเดียวที่การเจรจาอยู่ในขั้นตอนสุดท้าย ซึ่งคิดว่าน่าจะจบได้ในไม่ช้านี้ ทำให้บริษัทฯ สามารถคาดการณ์ตัวเลขความเสียหายสุดท้ายว่าน่าจะลดลงเหลือจำนวน 31,450 ล้านบาท และเป็นส่วนของบริษัทฯ 20,367 ล้านบาท ลดลงจากเริ่มต้น 4,215 ล้านบาท เท่ากับ 17% ในจำนวน 20,367 ล้านบาทนี้ ส่วนหนึ่งจำนวน 12,266 ล้านบาท เป็นความเสียหายที่เรียกมาจาก 3 บริษัทญี่ปุ่นที่ต้องใช้เวลาในการเจรจาทะลุข้อสรุปอยู่นาน ซึ่งสองในสามบริษัทนี้ก็ชัดเจนจากตกลงความเสียหายเป็นที่สุดแล้วที่ 5,879 ล้านบาท และมีการตกลงยอมให้บริษัทฯ ผ่อนชำระได้ใน 5 ปี โดยไม่คิดดอกเบี้ย ซึ่งจะได้มีการเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาโอนหนี้ก้อนนี้ในวาระที่ 7 ต่อไป ที่เหลืออีกจำนวน 6,387 ล้านบาท เป็นของบริษัทญี่ปุ่นที่เหลืออีก 1 บริษัท ซึ่งขณะนี้การเจรจาได้ตัวเลขสิ้นสุดแล้ว แต่ต้องรอให้ทางฝ่ายญี่ปุ่นเสนอตัวเลขให้คณะกรรมการบริษัทของเขาพิจารณาอนุมัติ คาดว่าน่าจะได้คำตอบเร็วๆ นี้ เมื่อได้คำตอบจากบริษัทสุดท้ายนี้แล้ว ถือได้ว่าบริษัทฯ ได้จัดการเจรจาความเสียหายทั้งหมดของอุทกภัยครั้งนี้กับทุกบริษัทที่เอาประกันภัยต่อบริษัทได้จบที่จำนวนเงินทั้งสิ้น 20,367 ล้านบาทที่บริษัทฯ จะต้องจ่าย ซึ่งในจำนวนนี้บริษัทฯ สามารถเรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อจำนวน 5,211 ล้านบาท คงเหลือเป็นความเสียหายสุทธิจำนวน 15,156 ล้านบาท ตอนนั้นก็เหลือเฉพาะขั้นตอนการจัดการจ่ายเท่านั้น ว่ามีเงินพอที่จะจ่ายหรือไม่ ซึ่งทุกท่านคงทราบดีอยู่แล้วว่า มีไม่พอขาดอยู่อีกประมาณ 2,200 ล้านบาท และจำเป็นต้องเพิ่มทุน จึงเป็นเหตุที่ต้องเชิญท่านผู้ถือหุ้นมาประชุมในวันนั้น ซึ่งเมื่อเพิ่มทุนเสร็จเรียบร้อยแล้ว ถือว่าบริษัทฯ มีเงินพอที่จะจ่ายค่าสินไหมชดเชยจากน้ำท่วมให้แก่ทุกบริษัทได้หมดตามข้อตกลง และถือได้ว่าเรื่องการค้าดำเนินการ เรื่องค่าเสียหายจากมหาอุทกภัยปี 2554 ที่ยืดเยื้อมาเกือบ 3 ปีได้มาถึงจุดจบลงแล้วในวันนี้

ประธานฯ ได้กล่าวเพิ่มเติมว่าผลกระทบจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยในครั้งนี้ ได้ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธุรกิจประกันวินาศภัยที่ต้องจ่ายค่าเสียหายกว่า 400,000 ล้านบาท แต่ธุรกิจประกันภัยของไทยก็สามารถฟื้นฝ่าวิกฤตในครั้งนี้ไปได้ด้วยดี โดยไม่มีบริษัทประกันวินาศภัยรายใดที่ต้องล้มละลายไป แม้ว่าบางบริษัทเช่นเราต้องทำการเพิ่มทุนเพื่อแก้ไขปัญหาก็ตาม แต่ทุกอย่างก็ผ่านพ้นไปได้ด้วยดี ดังนั้นการพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนและการโอนหนี้ของผู้ถือหุ้นในวันนี้ จะถือได้ว่าเป็นจุดสิ้นสุดของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น และเราจะมองไปข้างหน้า บริหารงานเพื่อเสริมสร้างให้การเจริญเติบโต ความเข้มแข็งทางธุรกิจของบริษัทฯ กลับมาอย่างเดิม และสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นในอนาคต หลังจากนั้นได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามวาระการประชุมต่อไป

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ อีกจำนวน 702,498,972 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 3,512,494,860 บาท เป็นจำนวน 4,214,993,832 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 702,498,972 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทได้รายงานวาทะจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นในประเทศไทยในปี 2554 ได้ส่งผลกระทบต่อบริษัทประกันวินาศภัยในประเทศไทยเป็นวงกว้าง ซึ่งบริษัทฯ ในฐานะที่เป็นบริษัทรับประกันภัยต่อเพียงแห่งเดียวในประเทศไทย

ไทย ก็ได้รับผลกระทบจากการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนโดยบริษัทประกันวินาศภัยเหล่านั้นเป็นอย่างมาก จากเหตุการณ์ข้างต้น คปภ. ซึ่งเป็นหน่วยงานกำกับดูแลด้านประกันภัย ได้เล็งเห็นถึงผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ จึงได้ให้ความเห็นชอบในหลักการขยายเวลามาตรการผ่อนผันกฎระเบียบที่ใช้บังคับกับบริษัทประกันวินาศภัยต่อไปอีก 1 ปี เป็นแบบเฉพาะราย จนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2558 ส่งผลให้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 บริษัทฯ มีการดำรงเงินกองทุน (CAR Ratio) ภายหลังการผ่อนผันในอัตราร้อยละ 205.67

อย่างไรก็ตาม หากบริษัทฯ ไม่ได้รับการผ่อนผันดังกล่าว อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ดำรงตามกฎหมาย (CAR Ratio) ของบริษัทฯ จะเท่ากับอัตราร้อยละ 54.41 ซึ่งเป็นจำนวนที่ต่ำกว่าอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนตามประกาศ คปภ. ซึ่งกำหนดไว้ในอัตราร้อยละ 140 ดังนั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการปรับปรุงแก้ไขให้อัตราส่วนของการดำรงเงินกองทุนข้างต้นเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของสถานะทางการเงินของบริษัทฯ อันจะทำให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพในอนาคต ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2557 คณะกรรมการบริษัทจึงได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ เข้าทำสัญญาโอนหนี้ในการชดเช้ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันวินาศภัยซึ่งบริษัทฯ จะต้องชำระให้แก่ บริษัทประกันภัยจำนวน 2 บริษัท ที่เรียกค่าสินไหมทดแทนจากการประกันภัยต่อจากบริษัทฯ ให้แก่ ทีไอจี อินชัวร์รันส์ บาร์บาโดส แอลทีดี. ("TIG") โดยบริษัทฯ อาจจะต้องชำระค่าตอบแทนให้แก่ TIG ในจำนวนไม่เกิน 1,100 ล้านบาท ทั้งนี้ การโอนหนี้ค่าสินไหมทดแทนข้างต้นเป็นการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งจะได้นำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไปในวาระที่ 7 อนึ่ง การโอนหนี้ค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวข้างต้นจะช่วยให้จำนวนเงินกองทุนที่บริษัทฯ จะต้องดำรงไว้ตามกฎหมายเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

ดังนั้น เพื่อให้บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มมากขึ้น รวมถึงเป็นส่วนช่วยในการปรับปรุงอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ดำรงตามกฎหมาย (CAR Ratio) ตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital: RBC) เพื่อให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ และมีเงินทุนที่จะนำมาใช้ในการโอนขายหนี้ภายใต้ค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่บริษัทฯ รับผิดชอบไว้เองให้กับผู้รับโอนหนี้ดังกล่าวข้างต้น จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ อีกจำนวน 702,498,972 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 3,512,494,860 บาท เป็นจำนวน 4,214,993,832 บาทโดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 702,498,972 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท โดยมีรายละเอียดปรากฏตามแบบรายงานการเพิ่มทุนตามสิ่งที่ส่งมาพร้อมหนังสือเชิญประชุมลำดับที่ 2 คือ "แบบรายงานการเพิ่มทุน (F53-4)"

การเพิ่มทุนและโอนขายหนี้ภายใต้ค่าสินไหมทดแทนในครั้งนี้เป็นส่วนหนึ่งในการปรับปรุงอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ดำรงตามกฎหมาย (CAR Ratio) ตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital: RBC) ให้สูงขึ้น แม้ว่าอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ดำรงตามกฎหมาย (CAR Ratio) ของบริษัทฯ (หากคำนวณแบบปกติโดยไม่คำนึงถึงการผ่อนผันจาก คปภ.) ภายหลังการทำธุรกรรมเพิ่มทุนและโอนขายหนี้ภายใต้ค่าสินไหมทดแทนในครั้งนี้จะยังต่ำกว่าเกณฑ์ของ คปภ. ที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 140 (ประมาณการอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ดำรงตามกฎหมาย (CAR Ratio) ของบริษัทฯ ภายหลังทำธุรกรรมดังกล่าวเท่ากับร้อยละ 74.34) นอกจากการเพิ่มทุนและโอนขายหนี้ภายใต้ค่าสินไหมทดแทน บริษัทฯ ยังคงดำเนินการจัดการค่าสินไหมทดแทนให้แก่บริษัทประกันภัยที่เรียกร้องค่าสินไหมทดแทนกับบริษัทฯ ตามการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ คาดว่าจะดำเนินการเสร็จสิ้นภายใน 31 มีนาคม 2558 ซึ่งจะให้อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ดำรงตามกฎหมาย (CAR Ratio) ของบริษัทฯ เป็นไปตามที่ คปภ. กำหนด

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงข้อคิดเห็นในวาระนี้หรือไม่

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- ขอทราบแนวทางในการที่จะทำให้ CAR Ratio กลับมาเป็นไปตามเกณฑ์ของ คปภ. ที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 140 รองผู้อำนวยการใหญ่ได้ชี้แจงว่า จากมาตรการการเพิ่มทุน การโอนขายหนี้ และการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้กับบริษัทประกันภัยอุบัติเหตุสุดท้ายที่อยู่ระหว่างการตกลง หากได้ดำเนินการเสร็จสิ้นแล้ว จะทำให้ CAR Ratio กลับมาเป็นไปตามเกณฑ์ของ คปภ. ที่กำหนดที่ไม่ต่ำกว่า 140%
- ขอทราบเป้าหมาย CAR Ratio บริษัท ต้องการดำรงไว้ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าหลังการแก้ไขวิกฤตน้ำท่วมในครั้งนี้ บริษัท พยายามพยุง CAR Ratio ให้อยู่ในระดับ 200% โดยมีเป้าหมายที่ 300% ซึ่งตามเกณฑ์ของ คปภ. ถือว่ามีระดับความน่าเชื่อถือทางการเงินเทียบเท่าระดับ AAA แต่คงต้องใช้อีกเวลาระยะเวลาหนึ่งในการทำให้ไปสู่จุดนั้นได้

หลังจากนั้น ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ อีกจำนวน 702,498,972 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 3,512,494,860 บาท เป็นจำนวน 4,214,993,832 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 702,498,972 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,179,255,229 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.34 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	1,452,466 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.07 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	12,913,090 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.59 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
บัตรเสีย	- ไม่มี -	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณออนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ

ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทได้รายงานว่ เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากเดิมทุนจดทะเบียน 3,512,494,860 บาท เป็น 4,214,993,832 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 702,498,972 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ตามที่ที่ประชุมได้พิจารณาอนุมัติในวาระที่ 3 ข้างต้น จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 4. โดยให้ใช้ข้อความดังต่อไปนี้แทน

“ข้อ 4 ทุนจดทะเบียน จำนวน 4,214,993,832 บาท (สี่พันสองร้อยสิบสี่ล้านเก้าแสนเก้าหมื่นสามพันแปดร้อยสามสิบสองบาท)

แบ่งออกเป็น	4,214,993,832 หุ้น	(สี่พันสองร้อยสิบสี่ล้านเก้าแสนเก้าหมื่นสามพันแปดร้อยสามสิบสองหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ	1 บาท	(หนึ่งบาท)
โดยแยกออกเป็น		
หุ้นสามัญ	4,214,993,832 หุ้น	(สี่พันสองร้อยสิบสี่ล้านเก้าแสนเก้าหมื่นสามพันแปดร้อยสามสิบสองหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ	ไม่มี	(ไม่มี)"

ทั้งนี้ ให้บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯตามข้อเสนอของคณะกรรมการทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,185,073,029 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.25 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	3,634,966 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.16 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	12,913,090 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.59 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
บัตรเสีย	- ไม่มี -	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ

ประธานฯ แจ้งที่ประชุมว่า ขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นแยกการพิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนออกเป็น 2 ส่วน คือการจัดสรรให้ผู้ถือหุ้นเดิม (Right Offering) ส่วนหนึ่งตามวาระที่ 5.1 และการจัดสรรให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) อีกส่วนหนึ่งตามวาระที่ 5.2 ดังนี้

วาระที่ 5.1 จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ จำนวนไม่เกิน 351,249,486 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Right Offering)

ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทได้รายงานว่าคณะกรรมการขอเสนอจัดสรรหุ้นสามัญของบริษัทฯ จำนวนไม่เกิน 351,249,486 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ในราคาหุ้นละ 3.00 บาท และในอัตราจัดสรร 10 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ โดยเศษของหุ้นให้ปัดทิ้ง ในกรณีที่ที่มีหุ้นเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนในรอบแรกแล้ว บริษัทฯ จะจัดสรรหุ้นส่วนที่เหลือให้แก่ผู้ถือหุ้นซึ่งแสดงความจำนงจองซื้อเกินสัดส่วนตามสัดส่วนการถือหุ้นจนกว่าจะหมด หรือไม่สามารถจัดสรรได้เนื่องจากเป็นเศษหุ้น หรือจนกว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดประสงค์ที่จะจองซื้อหุ้นดังกล่าวอีกต่อไป

ทั้งนี้ กำหนดให้วันที่ 13 สิงหาคม 2557 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการจองซื้อและได้รับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน (Record Date) และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 14 สิงหาคม 2557

ในกรณีที่หุ้นเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนตามวาระที่ 5.1 นี้ บริษัทฯ จะนำหุ้นที่เหลือดังกล่าวเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placements) รวมกับหุ้นที่บริษัทฯ จะจัดสรรให้แก่บุคคลในวงจำกัดดังกล่าวต่อไปในวาระที่ 5.2

จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทฯ จำนวนไม่เกิน 351,249,486 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ในราคาหุ้นละ 3.00 บาท และในอัตราจัดสรร 10 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ โดยเศษของหุ้นให้ปัดทิ้ง และมอบหมายให้ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีอำนาจพิจารณากำหนดรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว เช่น

- (1) การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เป็นครั้งเดียวหรือเป็นคราวๆ ระยะเวลาการเสนอขาย การชำระค่าหุ้น เงื่อนไขและรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว
- (2) การเข้าเจรจา ทำความตกลง และลงนามในเอกสารและสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้ง ดำเนินการต่างๆ อันเกี่ยวเนื่องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว และ
- (3) ลงนามในเอกสารคำขออนุญาต คำขอผ่อนผันต่างๆ และหลักฐานที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว ซึ่งรวมถึงการติดต่อ และการยื่นคำขออนุญาตหรือขอผ่อนผัน เอกสารและหลักฐานดังกล่าวต่อหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และการนำหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และมีอำนาจในการดำเนินการอื่นใดอันจำเป็นและสมควรเกี่ยวกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่
ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

หลังจากนั้น ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ จำนวนไม่เกิน 351,249,486 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Right Offering) ตามเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,187,388,629 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.93 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	1,452,466 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.07 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	12,913,090 เสียง	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5.2 จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ จำนวนไม่เกิน 351,249,486 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ให้แก่ HWIC Asia Fund

ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทได้รายงานว่าคณะกรรมการขอเสนอจัดสรรหุ้นสามัญของบริษัทฯ จำนวนไม่เกิน 351,249,486 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ในราคาหุ้นละ 3.00 บาท ให้แก่ HWIC Asia Fund ซึ่งเป็นการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ทั้งนี้ การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ตามวาระนี้เป็นการเสนอขายหุ้นในราคาที่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาด ซึ่งจะได้เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไปในวาระที่ 6 ราคาตลาดหมายถึง ราคาซื้อขายตัวเฉลี่ยน้ำหนักของหุ้นของบริษัทฯ ในตลาดหลักทรัพย์ ย้อนหลัง 15 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันที่คณะกรรมการมีมติ ซึ่งคำนวณแล้วจะเท่ากับ 3.45 บาทต่อหุ้น

นอกจากนี้การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามวาระนี้ เป็นการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันซึ่งจะได้เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไปในวาระที่ 7

คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทฯ จำนวนไม่เกิน 351,249,486 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ในราคาหุ้นละ 3.00 บาท ให้แก่ HWIC Asia Fund และมอบหมายให้ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีอำนาจพิจารณากำหนดรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว เช่น

- (1) การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เป็นครั้งเดียวหรือเป็นคราวๆ ระยะเวลาการเสนอขาย การชำระค่าหุ้น เงื่อนไขและรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว
- (2) การเข้าเจรจา ทำความตกลง และลงนามในเอกสารและสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดำเนินการต่างๆ อันเกี่ยวเนื่องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว และ
- (3) ลงนามในเอกสารคำขออนุญาต คำขออนุญาตต่างๆ และหลักฐานที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว ซึ่งรวมถึงการติดต่อ และการยื่นคำขออนุญาตหรือขออนุญาต เอกสารและหลักฐาน

ดังกล่าวต่อหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และการนำหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ บริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และมีอำนาจในการดำเนินการอื่นใดอันจำเป็นและสมควรเกี่ยวกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่ ผู้ถือหุ้นได้สอบถามในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- จากการที่มีการระบุว่าหากมีหุ้นเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วน บริษัทฯ จะนำหุ้นที่เหลือดังกล่าวเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placements) หมายถึงจะมีการเสนอขายให้นักลงทุนรายอื่นนอกเหนือจาก Fairfax ใช่หรือไม่ ประธานฯ ได้ชี้แจงว่าเพื่อให้มั่นใจว่าการเพิ่มทุนครั้งนี้สำเร็จภายใต้กรอบระยะเวลาที่กำหนดและได้รับเงินเพิ่มทุนเต็มตามจำนวนที่ต้องการ การเสนอขายหุ้นให้บุคคลจำกัดตามวาระ 5.2 และส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้ผู้ถือหุ้นเดิมตามวาระที่ 5.1 (หากมี) จะเสนอขายให้กับ HWIC Asia Fund ทั้งหมดเพียงรายเดียว
- ขอทราบเหตุผลทำไมไม่เลือกแนวทางในการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนทั้งจำนวนให้กับผู้ถือหุ้นเดิมก่อน หากมีหุ้นเหลือจากการจองซื้อของผู้ถือหุ้นเดิมแล้วจึงค่อยนำไปจัดสรรเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าการเพิ่มทุนครั้งนี้ไม่ใช่การเพิ่มทุนภายใต้สถานการณ์ปกติทั่วไป แต่เป็นการเพิ่มทุนเพื่อแก้ไขปัญหาวิกฤตของบริษัทฯ ภายใต้กรอบเวลาที่จำกัด ประธานฯ และตนเองได้ไปพบกับประธานของ Fairfax เพื่อให้ช่วยเหลือสนับสนุนใน 2 เรื่อง คือ ให้ช่วยรับโอนหนี้ ซึ่งก็ไม่ใช่อุทธรณ์ที่ทำกันตามปกติของธุรกิจและช่วยในการเพิ่มทุน ซึ่งก็ได้รับการตอบรับสนับสนุนอย่างดียิ่ง ทุกฝ่ายเห็นพ้องกันว่าต้องการให้การแก้ไขปัญหาเรื่องน้ำท่วมทุกอย่างจบลงในครั้งนี้เดียว โดย Fairfax ยินดีที่รับโอนหนี้และรับซื้อหุ้นทั้งหมดที่เสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัดและส่วนที่เหลือจากการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นเดิมด้วย เพื่อให้มั่นใจว่าการเพิ่มทุนครั้งนี้จะสำเร็จและได้รับเงินเพิ่มทุนเต็มตามจำนวนที่ต้องการ

หลังจากนั้น ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือขอออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย คือ HWIC Asia Fund และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับ HWIC Asia Fund

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ จำนวนไม่เกิน 351,249,486 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ให้แก่ HWIC Asia Fund ตามเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,396,013,131 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.90 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	1,452,466 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.10 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	12,938,590 เสียง	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ โดยกำหนดราคาเสนอขายซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาด

ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทได้รายงานว่าการที่บริษัทฯ จะออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ให้แก่ HWIC Asia Fund ในราคาหุ้นละ 3.00 บาท ตามรายละเอียดที่ปรากฏในวาระที่ 5.2 เนื่องจากราคาเสนอขายดังกล่าวเป็นราคาที่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาด คณะกรรมการจึงมีความจำเป็นที่จะต้องดำเนินการขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ตามที่ระบุไว้ในวาระที่ 5.2 ในราคาที่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาด โดยมีรายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาพร้อมหนังสือเชิญประชุมลำดับที่ 3 เรื่อง “สารสนเทศเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นสามัญที่ออกใหม่ในราคาต่ำให้แก่บุคคลในวงจำกัด” ที่บริษัทฯ ได้ส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้ ราคาตลาด หมายถึง ราคาซื้อขายถัวเฉลี่ยน้ำหนักของหุ้นของบริษัทฯ ในตลาดหลักทรัพย์ ย้อนหลัง 15 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันที่คณะกรรมการมีมติ ซึ่งคำนวณแล้วจะเท่ากับ 3.45 บาทต่อหุ้น

อนึ่ง ในการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ตามที่ระบุไว้ในวาระที่ 5.2 ข้างต้น ในราคาที่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดครั้งนี้ มีผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นทำให้ การลดลงของราคาหุ้น (Price Dilution) ลดลงร้อยละ 2.17 และการลดลงของสัดส่วนการถือหุ้น (Control Dilution) ลดลงร้อยละ 16.67 ซึ่งเป็นไปตามวิธีการคำนวณในหน้า 9 ของหนังสือเชิญประชุมที่ได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

สำหรับเหตุผลและความจำเป็นในการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ตามวาระที่ 5.2 ข้างต้น ในราคาที่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาด ได้ชี้แจงไว้ในรายละเอียดการเสนอขายหุ้นสามัญที่ออกใหม่ในราคาต่ำให้แก่บุคคลในวงจำกัด ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาพร้อมหนังสือเชิญประชุมลำดับที่ 3 จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ โดยกำหนดราคาเสนอขายที่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาด

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่ พร้อมทั้งได้กล่าวเสริมว่า การเจรจาเพื่อแก้ไขปัญหาในครั้งนี้ ใช้เวลาในการเจรจายาวนาน ซึ่งในช่วงที่ตกลงกำหนดโครงสร้างราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนนั้น ราคาหุ้นซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับ 3 บาท และราคาหุ้นเพิ่งมาปรับตัวเพิ่มขึ้นในไม่กี่วันที่ผ่านมานี้เอง ทำให้ราคาเสนอขายน้อยกว่าเกณฑ์ร้อยละ 90 ตามกฎหมายกำหนด

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือคัดค้านหรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย คือ HWIC Asia Fund และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับ HWIC Asia Fund และต้องไม่มีผู้ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละสิบของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมออกเสียงคัดค้าน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติอนุมัติการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ โดยกำหนดราคาเสนอขายซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดตามข้อเสนอของคณะกรรมการทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,396,161,631 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 98.98 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	1,452,466 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.10 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	12,938,590 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.92 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
บัตรเสีย	- ไม่มี -	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้

วาระที่ 7 พิจารณานำมติการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

๒

ประธานฯ ขอให้รองผู้อำนวยการใหญ่และเลขานุการบริษัทเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

รองผู้อำนวยการใหญ่ได้รายงานสรุปกรรมการอินทน์ให้แก่ TIG ว่า สืบเนื่องจากก่อนเข้าสู่การประชุมในวาระที่ 3 กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้อธิบายให้ที่ประชุมทราบว่าการพิจารณาอินทน์ในวาระนี้เป็นความเสียหายที่เรียกร้องจากบริษัทประกันภัยอุบัติเหตุ 2 บริษัทที่ได้เจรจาตกลงมูลค่าความเสียหายเป็นที่สุดแล้วที่ 5,879 ล้านบาท และมีการตกลงยอมให้บริษัทฯ ผ่อนชำระได้ใน 5 ปี โดยไม่คิดดอกเบี้ย ในจำนวนนี้ ได้มีการจ่ายไปแล้วจำนวน 2,586 ล้านบาท คงค้างจำนวน 3,293 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้บริษัทฯ ยังไม่ได้มีการบันทึกบัญชีไว้เต็มตามมูลค่าความเสียหายที่ได้ตกลงกัน ดังนั้นการอินทน์ในการขอใช้ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันวินาศภัยให้แก่ TIG ในครั้งนี้จะประกอบด้วย 2 ส่วน คือ ส่วนแรกเป็นการอินทน์สินที่ได้บันทึกบัญชีไว้แล้วจำนวน 2,141 ล้านบาท ส่วนที่เหลืออีก 1,152 ล้านบาท เป็นค่าสินไหมทดแทนส่วนที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

หลังจากนั้นเลขานุการบริษัทได้รายงานว่าการที่บริษัทฯ จะทำธุรกรรม 2 รายการ คือ รายการที่ 1 เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ HWIC Asia Fund เป็นการเฉพาะเจาะจง ตามรายละเอียดที่ปรากฏในวาระที่ 5.2 และรายการที่ 2 ทำสัญญาอินทน์ในการขอใช้ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันวินาศภัยให้แก่ TIG โดยบริษัทฯ อาจจะต้องชำระค่าตอบแทนให้แก่ TIG ในจำนวนไม่เกิน 1,100 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่ปรากฏในวาระที่ 3 ปรากฏว่าทั้ง 2 รายการข้างต้นเป็นการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่งเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้ประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน.

ทั้งนี้ รายการที่ 1 เป็นรายการที่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน เนื่องจาก HWIC Asia Fund เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ โดยถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 791,349,998 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 22.53 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ และสำหรับ รายการที่ 2 เป็นรายการที่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน เนื่องจาก TIG และ HWIC Asia Fund ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ เป็นบริษัทและกองทุนในกลุ่ม Fairfax Financial Holdings Limited ("Fairfax") โดยการเข้าทำรายการในครั้งนี้ มีเป้าหมายหลักคือการแก้ปัญหาหนี้สินค่าสินไหมทดแทนในส่วนของบริษัทประกันภัย 2 แห่ง (มูลค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับแจ้งทั้งหมด 9,209.09 ล้านบาท) โดยบริษัทฯ ได้มีการเจรจากับบริษัทดังกล่าวมาตั้งแต่ปี 2554 จนในที่สุดบริษัทฯ ได้เจรจากับ Fairfax ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ เพื่อให้ร่วมเจรจากับบริษัทประกันภัยทั้ง 2 รายดังกล่าวจนได้ข้อสรุปซึ่งเป็นที่มาของการเข้าทำรายการในครั้งนี้ของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดหนี้สินโดยสรุปดังนี้

- หนี้สินค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทฯ ได้บันทึกในงบการเงินแล้ว โดย ณ วันที่ 16 มิถุนายน 2557 บริษัทฯ มีหนี้สินดังกล่าวอยู่ในงบการเงินประมาณ 3,048.38 ล้านบาท
- ค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทฯ ยังมีได้บันทึกในงบการเงินประมาณ 2,136.99 ล้านบาท (เป็นค่าสินไหมทดแทนที่ยังมิได้บันทึกในงบการเงินของบริษัทฯ เนื่องจากอยู่ระหว่างการเจรจา และ/หรือรอเงื่อนไขบางประการแล้วเสร็จ) อันเกิดจากความแตกต่างระหว่างมูลค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทฯ ได้รับแจ้งจากบริษัทประกันภัย 2 รายเป็นเงินประมาณ 9,209.09 ล้านบาท (ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับกรพิจารณาสินไหมทดแทน) กับหนี้สินค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทฯ ได้บันทึกหนี้สินค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อแล้ว 7,072.10 ล้านบาท

สำหรับการทำธุรกรรมกับ TIG ในครั้งนี้จะช่วยให้บริษัท โอนหนี้สินทั้งในส่วนที่บันทึกในงบการเงิน และค่าสินไหมทดแทนที่ยังมิได้บันทึกในงบการเงินให้กับ TIG ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่ม Fairfax โดยมีรายละเอียดหนี้สินดังนี้

- 1) โอนหนี้สินค่าสินไหมทดแทนที่บันทึกในงบการเงินของบริษัทฯ แล้ว 3,048.38 ล้านบาท (ตามงบการเงินภายในของบริษัทฯ ณ วันที่ 16 มิถุนายน 2557) โดยบริษัทฯ มีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อในรายการเดียวกันประมาณ 906.95 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ มีหนี้สินค่าสินไหมทดแทนที่ไม่มีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ 2,141.43 ล้านบาท โดยบริษัทฯ จะโอนหนี้สินในส่วนที่ไม่มีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ 2,141.43 ล้านบาทให้กับ TIG โดย TIG จะรับชำระหนี้ให้กับบริษัทประกันภัยทั้ง 2 รายแทนบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทประกันภัยทั้ง 2 รายมีหนี้สินค้างชำระกับบริษัทฯ ในส่วนของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ จำนวน 305.51 ล้านบาท (บริษัทฯ ได้ทำประกันภัยต่อไว้กับทั้ง 2 บริษัท) ดังนั้น เมื่อบริษัทฯ โอนหนี้ให้กับ TIG บริษัทฯ จึงต้องจ่ายเงินสดให้กับ TIG ในส่วนต่างของหนี้สินค่าสินไหมทดแทน ที่ไม่มีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ จำนวน 1,835.92 ล้านบาทและ
- 2) โอนค่าสินไหมทดแทนที่เกี่ยวข้องกับบริษัทประกันภัย 2 รายดังกล่าวที่ยังมิได้บันทึกในงบการเงินของบริษัทฯ ประมาณ 2,136.99 ล้านบาท (บริษัทฯ มีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อในรายการเดียวกันประมาณ 912.46 ล้านบาท) ทำให้บริษัทฯ มีค่าสินไหมทดแทนที่ไม่มีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อประมาณ 1,224.53 ล้านบาท ดังนั้นเมื่อบริษัทฯ จะโอนค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่ไม่มีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อจำนวน 1,224.53 ล้านบาท ให้กับ TIG โดย TIG จะเป็นผู้รับชำระหนี้ให้กับบริษัทประกันภัยทั้ง 2 รายโดย Fairfax จะเป็นผู้ค้ำประกันเงินจำนวนดังกล่าว บริษัทฯ ต้องจ่ายเงินสดเป็นค่าตอบแทนอีกจำนวนไม่เกิน 1,100 ล้านบาทให้กับ TIG อย่างไรก็ตามในเวลาต่อมาบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและร่วมเจรจากับบริษัทประกันภัยทั้ง 2 ราย และได้สรุปค่าสินไหมทดแทนที่ไม่มีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อที่ประมาณ 1,151.76 ล้านบาท จาก 1,224.53 ล้านบาท และค่าตอบแทนที่บริษัทฯ จะต้องชำระให้ TIG ลดลงจาก 1,100 ล้านบาท เป็น 1,024 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ ได้รับประโยชน์รวมทั้งหมดประมาณ 127.76 ล้านบาท จากค่าสินไหมทดแทนที่ลดลงจากที่ได้รับแจ้งมาในคราวแรก เมื่อพิจารณาตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 รายการที่ 1 และรายการที่ 2 มีขนาดรายการรวมกันคิดเป็นร้อยละ 169.16 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ ซึ่งสูงกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนของบริษัทฯ (รายละเอียดของรายการที่ 1 และรายการที่ 2 ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาพร้อมหนังสือเชิญประชุมลำดับที่ 4 และ 5 คือ “สารสนเทศเกี่ยวกับการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน”)

ดังนั้น จึงส่งผลให้บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศการทำรายการของบริษัทฯ ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยมีรายละเอียด และดำเนินการต่างๆ รวมถึงการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

- (1) ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยไม่นับสวนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย คือ HWIC Asia Fund
- (2) แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อทำหน้าที่ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการให้ความเห็นตามที่กำหนดในประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งบริษัทฯ ได้แต่งตั้งบริษัท ดิสคัฟเวอร์ แมเนจเม้นท์ จำกัด เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อทำหน้าที่ต่างๆ ดังกล่าวข้างต้นแล้ว ทั้งนี้ รายละเอียดความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินเกี่ยวกับการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาพร้อมหนังสือเชิญประชุมลำดับที่ 6 รายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ

เกี่ยวกับการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันและการขอผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อ
หลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ

ทั้งนี้ บริษัทฯ อยู่ระหว่างการเจรจากับบริษัทประกันภัยทั้ง 2 แห่ง เพื่อให้ได้ข้อตกลงสุดท้าย ดังนั้นจึงเห็นสมควรให้
ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติให้ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้มีอำนาจในการเจรจา ทำความตกลง
เปลี่ยนแปลงแก้ไขรายละเอียดใดๆ ลงนามในเอกสารและสัญญาที่เกี่ยวข้อง และมีอำนาจในการดำเนินการอื่นใดอัน
จำเป็นและสมควรเกี่ยวกับธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ

ดังนั้น จากรายละเอียดที่กล่าวมาข้างต้น จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการตกลงเข้าทำรายการที่
เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ตามรายละเอียดข้างต้น

ประธานฯ ได้ขอให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้สรุปประโยชน์ที่บริษัทฯ จะได้จากการเข้าทำรายการ
โอนหนี้ในครั้งนี้ให้ที่ประชุมทราบ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รายงานว่าเป็นประโยชน์ที่บริษัทฯ จะได้คือ

1. การโอนหนี้ออกจากบัญชีจะทำให้บริษัทฯ ไม่ต้องโดน Risk Charge ตามเกณฑ์ RBC ประมาณกว่า 3
พันล้านบาท ซึ่งหากบริษัทฯ เก็บหนี้ก้อนนี้ไว้จะต้องมีเงินกองทุนมารองรับในจำนวนดังกล่าว
2. การโอนหนี้ในครั้งนี้ จะทำให้บริษัทฯ ได้รับประโยชน์ประมาณ 124 ล้านบาท

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามว่าหากผลการเจรจากับบริษัทประกันภัยรายสุดท้ายได้ข้อยุติ จะต้องมีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น
เพื่อพิจารณานุมัติอีกครั้งหนึ่งหรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าคงไม่ต้องเรียกประชุมอีก เพราะ
ขณะนี้การเจรจาได้ตัวเลขสิ้นสุดแล้ว แต่ต้องรอให้ทางฝ่ายญี่ปุ่นเสนอตัวเลขให้คณะกรรมการบริษัทของเขาพิจารณานุมัติ
คาดว่าจะได้คำตอบเร็วๆ นี้ และการเพิ่มทุนในครั้งนี้ ได้เตรียมเผื่อไว้รองรับค่าสินไหมทดแทนที่ต้องบันทึกเพิ่มของรายนี้
แล้ว

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่ามีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือคัดค้านความเสี่ยงในวาระนี้
หรือไม่ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย คือ HWIC Asia Fund และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับ HWIC
Asia Fund

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ
บริษัทฯ ตามข้อเสนอของคณะกรรมการทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,396,161,631 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 98.98 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	1,452,466 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.10 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	12,938,590 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.92 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
บัตรเสีย	- ไม่มี -	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ (Whitewash)

ประธานฯ ขอให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

เลขานุการฯ ได้เสนอว่าตามที่บริษัทฯ ได้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ HWIC Asia Fund ตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิมตามที่ปรากฏในวาระที่ 5.1 ซึ่งเมื่อรวมกับหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่บริษัทฯ จัดสรรให้กับ HWIC Asia Fund เป็นการเฉพาะเจาะจงตามวาระที่ 5.2 และหุ้นสามัญที่ HWIC Asia Fund ถืออยู่ก่อนแล้ว HWIC Asia Fund จะถือหุ้นสามัญของบริษัทฯ จำนวนไม่เกิน 1,493,848,970 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 35.44 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัทฯ (ภายใต้สมมุติฐานว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเดิมใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการถือหุ้น) ซึ่งส่งผลให้ HWIC Asia Fund ต้องทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทฯ ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2553 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ประกอบกับประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 12/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ

อย่างไรก็ตาม HWIC Asia Fund ได้แจ้งบริษัทฯ ว่า HWIC Asia Fund ไม่ประสงค์ที่จะทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทฯ HWIC Asia Fund จึงมีความประสงค์ที่จะขอผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทฯ โดยอาศัยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (Whitewash) โดยมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาพร้อมหนังสือเชิญประชุมลำดับที่ 7 คือ “หนังสือขอมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของกิจการเพื่ออนุมัติให้ได้มาซึ่งหลักทรัพย์ใหม่โดยไม่ต้องทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ (แบบ 247-7)” ทั้งนี้ มีข้อมูลเบื้องต้น ดังนี้

1. ชื่อผู้ขอผ่อนผัน
HWIC Asia Fund
2. รายชื่อผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระการขอผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ (Whitewash) และจำนวนคะแนนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นนั้น
ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ได้แก่
(ก) HWIC Asia Fund โดยมีคะแนนเสียงรวม 791,349,998 เสียง
(ข) บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ HWIC Asia Fund : ไม่มี
3. วิธีการกำหนดราคาหลักทรัพย์ที่จะเสนอขาย และเหตุผลในการกำหนดราคาดังกล่าว
บริษัทฯ กำหนดราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทฯ ให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ได้แก่ HWIC Asia Fund ในราคาหุ้นละ 3.00 บาท โดยราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นราคาเดียวกับราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้น ทั้งนี้ ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ HWIC Asia Fund เป็นการเฉพาะเจาะจงดังกล่าว เป็นการเสนอขายในราคาที่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาด ซึ่งจะเท่ากับ 3.45 บาท
ทั้งนี้ การเสนอขายหุ้นให้แก่บุคคลในวงจำกัดในครั้งนี้ จะช่วยให้บริษัทฯ สามารถระดมทุนจากผู้ถือหุ้นเดิมจำนวน 1,053.75 ล้านบาท และมีเงินเพิ่มทุนในส่วนระดมทุนจากบุคคลเฉพาะเจาะจงอีกไม่ต่ำกว่า 1,053.75 ล้านบาท รวมเป็นเงินกองทุนใหม่อย่างน้อย 2,107.50 ล้านบาท ซึ่งจะนำมาสนับสนุนการดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อไป
4. สิทธิของผู้ถือหุ้นในการคัดค้านการผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ
จำนวนหลักทรัพย์ที่ผู้ขอผ่อนผันประสงค์จะได้มา จะไม่เป็นผลให้ผู้ขอผ่อนผันเป็นผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงจนถึงหรือข้ามร้อยละ 50 ของสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ดังนั้น มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิ

ออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย คือ HWIC Asia Fund และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับ HWIC Asia Fund

นอกจากนี้ ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2557 ได้มีมติแต่งตั้ง บริษัท ดิสคัฟเวอร์ แมเนจเม้นท์ จำกัด ซึ่งเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่อยู่ในบัญชีรายชื่อที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ความเห็นชอบ เป็นที่ปรึกษาของผู้ถือหุ้น เพื่อทำหน้าที่ให้ความเห็นเกี่ยวกับการขอผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ ทั้งนี้ รายละเอียดของความเห็นของที่ปรึกษาของผู้ถือหุ้นในเรื่องเกี่ยวกับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ โดยอาศัยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Whitewash) ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาพร้อมหนังสือเชิญประชุมลำดับที่ 6 คือ “รายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ”

ดังนั้น จากรายละเอียดที่กล่าวมาข้างต้น จึงเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัท โดยอาศัยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท (Whitewash) โดย HWIC Asia Fund ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สจ. 36/2546 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการขอผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการโดยอาศัยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของกิจการ ลงวันที่ 17 พฤศจิกายน 2546 และมอบหมายให้คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัท ตามหนังสือรับรองบริษัทมีอำนาจดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดังกล่าวข้างต้น รวมถึงให้มีอำนาจติดต่อ ให้ข้อมูล ยื่นเอกสารหลักฐานต่อหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนดำเนินการอื่นใดที่จำเป็นเพื่อให้การดำเนินการในวาระนี้ สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความเป็นอย่างอื่นหรือไม่
ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือคัดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย คือ HWIC Asia Fund และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับ HWIC Asia Fund

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยเสียงข้างมากอนุมัติการผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ (Whitewash) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,391,474,531 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 98.65 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	6,139,566 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.43 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	12,938,590 เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.92 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
บัตรเสีย	- ไม่มี -	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- ขอทราบรายละเอียดค่าสินไหมทดแทนที่เป็นของบริษัทญี่ปุ่นที่เหลืออีก 1 บริษัทที่มีจำนวนหนี้กว่า 6 พันล้านว่าประกอบด้วยอะไร กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าความเสียหายจากเหตุการณ์น้ำท่วมในครั้งนี้ มีผู้อุปถัมภ์ที่เรียกร้องความเสียหายเป็นจำนวนมาก มาจากหลายแห่งและหลากหลายตามประเภทของสัญญา หากท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสนใจ สามารถขอข้อมูลได้ที่บริษัทฯ แต่ขอให้มั่นใจได้ว่าคณะกรรมการและบุคลากรทุกฝ่ายในองค์กรต่างทุ่มเททำทุกอย่างอย่างรอบคอบเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น
- หลังจากการเพิ่มทุนในครั้งนี้ จะทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของ HWIC Asia Fund ในบริษัทฯ เพิ่มมากขึ้น ขอทราบว่าทาง Fairfax มีนโยบายที่จะขายหุ้นบางส่วนออกมาเพื่อทำกำไรหรือไม่ และมีนโยบายที่จะเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการหรือไม่ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า การลงทุนของ Fairfax ในบริษัทฯ เป็นการลงทุนระยะยาวในรูปแบบของ Strategic Investment จึงเชื่อมั่นว่าเขาคงไม่ขายหุ้นออกไป และเชื่อว่าไม่มีนโยบายที่จะเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของคณะกรรมการจากที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน
- คณะกรรมการมีแนวทางในการล้างขาดทุนสะสมที่มีอยู่กว่า 7 พันล้านบาทให้หมดได้อย่างไร กรรมการ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าบริษัทฯ มีแนวทางในการล้างขาดทุนสะสมด้วยกัน 2 วิธี คือมาจากส่วนเกินมูลค่าหุ้นและมาจากกำไรจากการดำเนินงาน ซึ่งเชื่อว่าน่าจะสามารถล้างขาดทุนสะสมได้หมดในปีหน้า
- คณะกรรมการคาดว่าทาง S&P's จะปรับเพิ่มอันดับเครดิตของบริษัท ได้เมื่อใดในปีนี้หรือปีหน้า กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า ทาง S&P's มีขั้นตอนและกระบวนการในการพิจารณาของเขาอยู่ ซึ่งโดยทั่วไปการปรับเพิ่มอันดับเครดิตทำได้ช้ากว่าการปรับลด ปัจจุบันอันดับเครดิตของบริษัทฯ อยู่ที่ BBB+ แนวโน้มเป็นลบ (Negative Outlook) ซึ่งต่ำกว่าอันดับเครดิตเดิมก่อนน้ำท่วมที่ A- แนวโน้มมีเสถียรภาพ (Stable Outlook) ถึง 4 ชั้น ดังนั้น หากมีการปรับเพิ่มอันดับเครดิต คงค่อยเป็นค่อยไปตามลำดับคือเริ่มจาก BBB+ แนวโน้มมีเสถียรภาพ และคงใช้เวลาไม่น้อยกว่า 2 ปีจึงจะกลับไปสู่ระดับเดิม
- ขอทราบมาตรการในการป้องกันปัญหาที่บริษัทผู้เอาประกันภัยต่อจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้ลูกค้าเกินจริงซึ่งเป็นสาเหตุให้การเจรจาตกลงค่าสินไหมทดแทนกับบริษัทประกันภัยบางรายยืดเยื้อและเป็นปัญหามากกว่า 3 ปี กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่าขณะนี้ปัญหาทุกอย่างได้ข้อยุติแล้ว ขออย่ารื้อฟื้นเรื่องนี้ขึ้นมาอีกเลย และจากการที่บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแนวทางในการทำธุรกิจตามที่ได้เคยเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบมาโดยตลอด คือการลดการรับประกันภัยทรัพย์สินที่มีการแข่งขันสูงและไม่มีกำไรที่ได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องในช่วง 7 ปีที่ผ่านมาทำให้สัดส่วนการรับประกันภัยทรัพย์สินที่เคยมีสัดส่วนกว่า 50% ได้ลดลงเหลือเพียง 5% ในปัจจุบัน มาเป็นการรับประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับตัวบุคคล (Personal Lines) มากขึ้น ซึ่งจะลดปัญหาที่เคยเกิดขึ้นได้

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาประชุมในวันนี้ พร้อมทั้งให้คำมั่นว่าจะนำพาธุรกิจของบริษัทฯ ให้เติบโตได้ดังเดิม และขอปิดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2557

ปิดประชุมเวลา 12.00 น.

(นายสุจินต์ หวังหลี)
ประธานกรรมการ

(นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ)
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร