

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554
วันที่ 7 ธันวาคม 2554

ประชุม ณ ห้องอโนมา 2 ชั้น 3 โรงแรมอโนมา เลขที่ 99 ถนนราชดำริ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

นายวีระพันธุ์	ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางสาวจิรัชฌา	รูปเล็ก	เลขานุการบริษัท	เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ณ เวลานี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบอำนาจให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 112 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 140,118,137 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 56.0473 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมแล้ว

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ มีกรรมการรวม 11 คน มาร่วมประชุมครบทั้ง 11 คน ประกอบด้วย

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน

- | | | |
|-------------------|------------------|---|
| (1) นายวีระพันธุ์ | ทีปสุวรรณ | ประธานกรรมการ |
| (2) นายแอนเดรียส | โจฮันน์ วิลเฮล์ม | กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| (3) นายอดิสร | ตันตือนันท์กุล | กรรมการ |
| (4) นายวิโรจน์ | เศรษฐปราโมทย์ | กรรมการ |

กรรมการอิสระ 4 คน

- | | | |
|----------------|--------------|---|
| (5) นายสุรชัย | พฤษภ์บำรุง | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| (6) นายเมธา | สุวรรณสาร | กรรมการตรวจสอบ/ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| (7) นายสว่าง | ทองสมุทร | กรรมการตรวจสอบ |
| (8) นายสุวัฒน์ | สุขสงเคราะห์ | กรรมการ |

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

- | | | |
|------------------|---------|--------------------------------|
| (9) นายโรวัน | ดี อาชี | กรรมการผู้อำนวยการ |
| (10) นายชูศักดิ์ | สาลี | กรรมการผู้จัดการ |
| (11) นายลักษณ์ | ทองไทย | กรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ |

ประธานฯ ได้มอบให้เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนนเพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยความเรียบร้อยดังนี้.-

“ ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ บริษัทฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ โดยขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและประธานฯ จะเชิญให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น สำหรับการออกเสียงลงคะแนนให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง โดยหากมีผู้ถือหุ้น ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง บริษัทฯ ได้แจกบัตรลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุมแล้ว เฉพาะผู้ถือหุ้นที่ ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงนั้น เจ้าหน้าที่จะนำบัตรลงคะแนนดังกล่าวไปตรวจนับคะแนนเสียง หากไม่มีผู้ถือหุ้น ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ถือว่าที่ประชุมมีมติอนุมัติตามเสนอ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบอำนาจให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์นั้น บริษัทฯ ได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นบันทึกรวมไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์เรียบร้อยแล้ว

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหารายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 ที่บริษัทฯ ได้นำส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงขอให้เลขานุการบริษัท ได้สรุปเนื้อหาโดยย่อให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุมดังนี้.-

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554

เลขานุการบริษัท เสนอว่า รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 มีรายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 แล้ว อนึ่ง บริษัทฯ ได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลาที่กำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทางเว็บไซต์ www.ayud.co.th แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 ซึ่งได้บันทึกถูกต้องตรงตามมติของที่ประชุมแล้ว

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมหรือมีข้อสงสัยโปรดซักถามได้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 หน้า 14 วาระที่ 8 ที่บริษัทฯ ได้ไปซื้อหุ้นของบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด (ปัจจุบันได้เปลี่ยนชื่อเป็น บมจ. ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย) จะไม่มีราคาขายหุ้นไว้ว่าซื้อที่ราคาเท่าใด และมีผลกำไรหรือขาดทุนในไตรมาสใดบ้าง ต้องการทราบว่าตอนนี้ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด มีผลการดำเนินงานเป็นอย่างไร

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้ทำสัญญาซื้อหุ้นของบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด เมื่อปีที่แล้ว และได้ชำระเงินค่าหุ้นไปเมื่อเดือนพฤศจิกายน 2553 โดยบริษัทฯ ได้ซื้อในราคามูลค่าตามบัญชี (Book Value) ของบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด ซึ่งอยู่ที่จำนวน 9.74 บาท ต่อหุ้น คิดเป็นมูลค่ารวม 392 ล้านบาท จากนั้นก็จะมีการประเมินมูลค่าที่แท้จริง สรุป ก่อนที่บริษัทฯ ซื้อหุ้น บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด มีกำไรอยู่ประมาณ 20.0 ล้านบาท หลังจากชำระค่าหุ้นไปแล้ว และทำมูลค่ายุติธรรม ชำระเงินส่วนต่าง เรียบร้อยแล้ว บริษัทฯ ยังมีกำไรประมาณ 20.0 ล้านบาท และต่อมาให้บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 900,000,000 บาท (เก้าร้อยล้านบาท) จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 300,000,000 บาท (สามร้อยล้านบาท) เป็นทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 1,200,000,000 บาท (หนึ่งพันสองร้อยล้านบาท) ณ 30 กันยายน 2554 บริษัทฯ ได้ลงทุนไปจำนวน 1,200.0 ล้านบาท จากงบการเงินของบริษัทฯ จะมีกำไรจากหุ้นดังกล่าวประมาณ 30.0 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า นับจากนี้ต่อไปท่านผู้บริหารบริษัทฯ ได้มองธุรกิจประกันภัยอย่างไรบ้าง และหลังออกกฤษฎีกาเหลือบริษัทประกันภัยอีกมากน้อยเพียงใดที่จะยังคงดำเนินการอยู่ โดยจะมีการควบรวมเพิ่มขึ้นดังเช่นกรณี บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด และสำหรับประเด็นที่ นายลัทธิน ทองไทย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ได้ขายหุ้นออกไปท่านสามารถที่จะช่วยอธิบายรายละเอียดให้ฟังได้หรือไม่

ประธานฯ ได้ชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า เรื่องการควบรวมกับบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด ต้องขอเรียนท่านผู้ถือหุ้นว่า บริษัทฯ ได้คิดและทำกันมาตั้งแต่ก่อนที่จะเกิดออกกฤษฎีกาในครั้งนี้ ซึ่งเป็นวิสัยทัศน์ของฝ่ายจัดการ และได้นำเสนอคณะกรรมการให้ความเห็นชอบ และขอเรียนให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่าถึงแม้บริษัทฯ จะมีเหตุการณ์ออกกฤษฎีกา แต่บริษัทฯ ก็สามารถผ่านพ้นไปได้ด้วยดีโดยได้รับความเสียหายน้อยที่สุด อาจจะเป็น 1 ในแค่ 2 บริษัทประกันภัยที่มีผลกระทบน้อยมาก สิ่งเหล่านี้เป็นความสามารถจากการบริหารของฝ่ายจัดการ ซึ่งจะขออนุญาตให้ นายโรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเป็นผู้ที่สำคัญอย่างยิ่งที่ทำให้บริษัทฯ ได้รับผลกระทบน้อยที่สุด เนื่องจากเมื่อนายโรวัน ดี อาชี เข้ามาบริหารงานก็ได้ทำการเปลี่ยนสัญญาประกันภัยต่อ นับจากปี 2552 ฉะนั้น เมื่อมาถึงจุดนี้ปรากฏว่าเมื่อเกิดออกกฤษฎีกาขึ้นบริษัทฯ ได้รับความเสียหายน้อยที่สุด จึงขอให้คุณโรวัน ดี อาชี ช่วยอธิบายชี้แจง ในเรื่องมองอนาคตต่อไปเกี่ยวกับอุตสาหกรรมประกันภัย และบริษัทฯ จะมีบทบาทในอุตสาหกรรมนี้อย่างไร และหลังจากนั้นจะขออนุญาตให้นายลัทธิน ทองไทย ชี้แจงเกี่ยวกับเรื่องของการขายหุ้นเป็นลำดับต่อไป

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) ได้ตอบชี้แจงว่า ภาพรวมของธุรกิจประกันภัย ที่เป็นผลกระทบมาจากเหตุการณ์น้ำท่วมที่เกิดขึ้นเมื่อเร็วๆ นี้ จาก Presentation ที่บริษัทฯ ได้ทำการเปรียบเทียบเหตุการณ์น้ำท่วมที่เกิดขึ้นในปี นี้กับน้ำท่วมที่หาได้ใหญ่ เมื่อปีที่แล้ว จะเห็นว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจากปีนี้มีมากกว่าปีที่แล้วจำนวนมหาศาล เมื่อพิจารณาจากปริมาณน้ำฝนที่เกิดขึ้นตั้งแต่เดือนมกราคม 2554 ถึงเดือนตุลาคม 2554 มีปริมาณน้ำฝน 1,674 มิลลิเมตร ปริมาณน้ำฝนที่ตกเฉลี่ยสูงกว่าอัตราเฉลี่ยในรอบ 30 ปี ที่ผ่านมาถึงร้อยละ 42 ถือว่ามากที่สุดนับตั้งแต่มีการบันทึกไว้ และตลอดระยะเวลาหลายสิบปีที่ผ่านมาโครงสร้างพื้นฐาน ตึก บ้าน สิ่งปลูกสร้างต่างๆ เพิ่มมากขึ้นทั้งในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ทำให้เกิดความยุ่งยากซับซ้อนในความเสียหายที่เกิดขึ้นมากกว่าที่เป็นมาในอดีต และในประเทศไทยตั้งแต่เดือนมิถุนายนถึงเดือนตุลาคม เกิดพายุทั้งหมดประมาณ 5 ลูก ถ้าเปรียบเทียบกับสิ่งที่เกิดขึ้นเรื่องน้ำท่วมที่จังหวัดนครศรีธรรมราชถือว่าน้อยมากเมื่อเทียบกับปีนี้ การสูญเสียที่นครศรีธรรมราชประมาณ 22,000.0 ล้านบาท แต่สิ่งที่เกิดขึ้นที่กรุงเทพมหานคร และที่จังหวัดอยุธยา เกิดน้ำท่วมขนาดใหญ่ประมาณ 37,000 ล้านบาท ปริมาณน้ำมากขนาดนี้มูลค่าความเสียหายส่วนใหญ่เกิดขึ้นนิคมอุตสาหกรรม คิดเป็นอัตราของผลผลิตร้อยละ 22 ภายในประเทศไทย มาจากผลผลิตในนิคมอุตสาหกรรมจังหวัดอยุธยา

ปทุมธานี และกรุงเทพมหานคร การลงทุนในอุตสาหกรรมเหล่านี้มีจำนวน 314 พันล้านบาท เพราะฉะนั้นความซับซ้อนที่จะเกิดขึ้นกับอุตสาหกรรมประกันภัยก็จะเป็นเรื่องใหญ่ ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ประเมินว่าผลกระทบที่มีการประกันภัยมีประมาณ 2 แสนล้านบาท และธนาคารโลก (World Bank) ได้ประมาณการเกี่ยวกับเรื่องความเสียหายที่เกิดขึ้นในประเทศไทย ในระยะเวลาหลายเดือนที่ผ่านมาความเสียหายที่เกิดขึ้นทางเศรษฐกิจของภัยพิบัติครั้งนี้ ของประเทศไทยประมาณ 45,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยจำนวนประมาณ 22,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ มาจากความเสียหายจากทรัพย์สิน และอีกประมาณ 22,500 ล้านดอลลาร์สหรัฐ จะเป็นการคาดการณ์ว่าจะเกิดความเสียหาย ความสามารถในการสร้างผลผลิต หรือ Productivity ที่เกิดขึ้นกับนิคมอุตสาหกรรม หรือของประเทศไทยทั้งหมด อาจเกิดการสูญเสียประมาณ 10,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งคิดเป็นเงินไทยประมาณ 300,000 ล้านบาท

อย่างไรก็ตามบริษัทฯ และอุตสาหกรรมประกันภัยมีค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับแจ้งแล้วแต่ยังไม่ทั้งหมดจนถึงปัจจุบันมีประมาณ 4,000 ล้านบาท และตามที่ท่านประธานได้เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบแล้วว่าบริษัทฯ ได้มีการเปลี่ยนสัญญาประกันภัยต่อใหม่นั้น ทำให้ตัวเลขความเสียหายที่บริษัทฯ ได้รับเสียหายน้อยที่สุดที่จะต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนอยู่ที่ประมาณ 60 ล้านบาท และตัวเลขที่มากที่สุดคงไม่เกิน 200 ล้านบาท แต่บริษัทฯ ได้คาดการณ์ว่าจะเป็นไปได้ในทางทิศที่ต่ำประมาณ 70-80 ล้านบาทเท่านั้น ทั้งหมดนี้เป็นตัวเลขประมาณการที่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเข้ามาถึงปัจจุบัน จนถึงทุกวันนี้ยังคงมีการเรียกร้องเพิ่มเข้ามาเรื่อยๆ แต่ขอเรียนให้ท่านผู้ถือหุ้นมั่นใจและสบายใจได้ว่าธุรกิจของบริษัทฯ จะปลอดภัย และยังคงดำเนินธุรกิจต่อไปอีกนาน ซึ่งผลกำไรที่จะแสดงออกมาในบัญชีสิ้นปีนี้จะตายน้อยกว่าเมื่อปีที่แล้ว เหตุผลที่น้อยกว่าคือเนื่องจากการเกิดมหันตภัยขึ้นในปัจจุบันอย่างรวดเร็ว และขอเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าเรื่องของการบริหารความเสี่ยง หรือ Risk Management นั้นเป็นเรื่องที่มีความสำคัญมาก บริษัทฯ ได้ดำเนินมาถูกทางแล้ว โดยได้ดำเนินการทุกอย่างจนความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้นน้อยมาก และเป็นสิ่งสำคัญที่บริษัทฯ จะก้าวสู่ออนาคตต่อไป

ประธานฯ ได้กล่าวเพิ่มเติมว่า ความเสียหายต่อธุรกิจประกันภัยจากอุทกภัยในประเทศไทยมียอดรวมจำนวนประมาณกว่า 300,000 ล้านบาท บริษัทฯ จะมีผลกระทบในสัดส่วนที่น้อยมาก ไม่ทราบว่าท่านผู้ถือหุ้นจะประเมินว่าเป็นความโชคดีหรือว่าเป็นผลงานของฝ่ายบริหาร เพราะเห็นชัดเจนว่าเมื่อประมาณปี 2552 บริษัทฯ ได้ปรับเปลี่ยนสัญญาผู้รับประกันต่อ (reinsurance) ที่บริษัทฯ ได้อนุรักษ์นิยมมากขึ้น แต่จ่ายค่า reinsurance เพิ่มขึ้นบ้างเพื่อลดความเสี่ยง จึงทำให้บริษัทฯ รอดจากความเสียหายที่เกิดขึ้นดังกล่าว ดังที่ฝ่ายบริหารให้ความมั่นใจว่าผลกระทบจะเกิดขึ้นกับบริษัทฯ น้อยมาก และถ้าหากบริษัทฯ มีกำไรก็คงจะจ่ายเงินปันผลในอัตรา (Payout Ratio) ที่สูงที่สุดที่บริษัทฯ จะสามารถทำได้ เพราะในเวลานี้บริษัทฯ ต้องการให้ผู้ถือหุ้นได้รับปันผลในอัตราที่สูง ทั้งนี้ ต้องขอพิจารณาก่อนว่าบริษัทฯ จะมีผลกำไรเป็นเท่าไร แต่ยืนยันได้ว่า Payout Ratio จะสูงแน่นอน

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรมัน ดี อาชี) ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า สิ่งที่บริษัทฯ มีความกังวลในปีหน้า (2555) ซึ่งเป็นปัญหาของทุกบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อให้การรับประกันภัยของบริษัทฯ มีผลกำไร จึงจำเป็นที่จะต้องพิจารณาว่าจะรับประกันภัยต่อ (reinsurance) ในลักษณะใดเพื่อให้มีประสิทธิภาพมากที่สุด ปัจจุบันนี้บริษัทฯ ก็ยังอยู่ระหว่างเจรจาต่อรองกับบริษัทรับประกันภัยต่ออยู่ และสามารถบอกได้ว่าต้นทุนต่างๆ ของบริษัทรับประกันภัยต่อตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นไป ค่าใช้จ่ายของประกันภัยต่อจะเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทฯ ได้พยายามทุกวิถีทางที่จะหาทางเลือกในการเจรจาต่อรองเพื่อให้ได้เงื่อนไขที่ดีที่สุดแก่บริษัทฯ และจากคำถามของท่านผู้ถือหุ้นที่ว่าจะมีบริษัทประกันภัยเหลืออยู่แค่ไหนที่ยังคงดำเนินการอยู่

นั้น ซึ่งบริษัทฯ ยังไม่ทราบในเรื่องนี้แต่สิ่งที่มั่นใจคือไม่น่าจะมีบริษัทใดทำได้ดีเท่ากับของบริษัทฯ เพราะฉะนั้น จึงเป็นแรงกดดันให้กับบริษัทประกันภัยจำนวนมากเกี่ยวกับเรื่องของค่าสินไหมทดแทน และฝ่ายจัดการได้พยายามอย่างยิ่งในการติดตามดูแลข่าวสารอย่างใกล้ชิดจึงทำให้บริษัทฯ ได้รับผลกระทบน้อยที่สุด

ประธานฯ ได้แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมว่า นายโรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการ ได้ให้ความคิดเห็นอย่างระมัดระวัง หากมองโดยภาพรวมของธุรกิจนี้บริษัทที่มีโครงสร้างทางการเงินที่สามารถดำเนินธุรกิจได้เมื่อประสบกับภาวะวิกฤตแบบนี้ก็ย่อมกระทบกระเทือนแน่นอน ซึ่งอาจจะต้องเพิ่มทุนหรือทำอะไรหลายๆ อย่างแล้ว และสิ่งหนึ่งที่จะต้องทำคือ ควรโฆษณาให้เกิดความเชื่อมั่น ในบริษัทฯ ซึ่งมีฐานะที่มั่นคงอยู่แล้วเนื่องจากได้รับผลกระทบน้อยมากในการเดินหน้าต่อไป แต่อย่าเพิ่งคิดว่าจะประสบความสำเร็จเสมอไป เพราะนายโรวัน ดี อาชี ก็ได้ชี้แจงว่าเป็นสิ่งที่ยากลำบาก เนื่องจากการที่บริษัทฯ ต้องส่งงานต่อให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อ (reinsurance) ในราคาที่สูงขึ้นมาก แต่ในความคิดเห็นส่วนตัวมี reinsurance ที่ ราคาสูงขึ้นยังคิดว่าไม่มีเลย ถึงราคาจะสูงอย่างไรผู้ถือหุ้นก็ต้องกดดันผู้บริหารของบริษัทฯ ต่อไปว่า ต้องไปหาธุรกิจ (Business) เพิ่มขึ้น สิ่งเหล่านี้คิดว่าบริษัทฯ มีความได้เปรียบอยู่บ้าง เพราะบริษัทฯ ยังมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่รายหนึ่ง คือ Allianz ซึ่งเป็นบริษัทยักษ์ใหญ่ในวงการประกันภัย (Insurance) ซึ่งทั่วโลกยอมรับเป็น 1 ใน 2-3 บริษัทที่ใหญ่ที่สุด และยังมี reinsurance ด้วย ก็จะได้พยายามให้เข้ามามีบทบาทในเรื่อง reinsurance มากขึ้น ฉะนั้น ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นสบายใจได้ และภารกิจต่อไปของบริษัทฯ คือจะทำอย่างไรให้รักษากำไรสูงไว้ ซึ่งเรื่องนี้เป็นภาระของผู้บริหารที่จะถูกผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการบริษัทฯ กดดันให้สร้างผลกำไรให้ได้มากขึ้น สิ่งเหล่านี้คือภาพที่ขออนุญาตเสริมให้กับผู้ถือหุ้นเห็นชัดเจนขึ้น และประเด็นต่อไปขออนุญาตให้ นายลักษณะ ทองไทย ชี้แจงเกี่ยวกับเรื่องการซื้อขายหุ้นต่อไป

กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (นายลักษณะ ทองไทย) ได้ชี้แจงว่า ตามที่ได้รับฟังจากท่านประธานฯ และนายโรวัน ดี อาชี แล้วได้แจ้งให้ทราบแล้วว่าผลประกอบการของบริษัทฯ ดีและก็ดีมาตั้งแต่อดีตจนถึงปัจจุบันนี้ การที่มีคนมาเสนอเพื่อต้องการที่จะซื้อหุ้นของผม ความจริงไม่ได้มีเพียงรายเดียว ได้เข้ามาเจรจาและสอบถามมาเป็นระยะเวลาานพอสมควรแล้ว แต่ด้วยจังหวะและเวลาที่สมควร ซึ่งสังเกตได้อย่างหนึ่งว่าถึงแม้ได้ขายหุ้นออกไปทั้งหมดแล้ว ก็ยังคงบริหารงานอยู่ในบริษัทฯ เช่นเดิม เพราะว่าบริษัทฯ มีความแข็งแกร่งมาก ส่วนรายละเอียดของผู้ถือหุ้นหรือคนที่มาลงทุน (Investment) ใหม่ ผมไม่สามารถที่จะให้รายละเอียดได้ เพราะเป็นเรื่องที่ผู้ลงทุนไม่ต้องการให้เปิดเผย แต่อย่างไรก็ตาม ผมจะสอบถามไปยังผู้ลงทุนว่าสามารถเปิดเผยได้มากน้อยเพียงใด หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดที่อยากจะทราบรายละเอียด อาจจะแจ้งเบอร์โทรศัพท์ที่อนุญาตให้ติดต่อได้ไว้ที่เลขานุการบริษัท เปิดเผยได้เท่าไรผมจะเปิดเผยให้ทราบต่อไป แต่สิ่งหนึ่งคือบริษัทฯ มีความแข็งแรง ฉะนั้น อย่าแปลกใจว่าจะมีใครเข้ามาลงทุนและลงทุนในระยะเวลาที่ยาว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติรับรอง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 ตาม
เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้.-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	140,317,653	99.9964
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	5,000	0.0035

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบความคืบหน้าการโอนธุรกิจประกันวินาศภัยตามแผนการควบรวมธุรกิจ และรับทราบการคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยและการเปลี่ยนรูปแบบการประกอบธุรกิจเป็นบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (**Investment Holding Company**)

เลขานุการบริษัท เสนอว่า ตามแผนการควบรวมธุรกิจที่บริษัทฯ และบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“SAGI”) ได้ร่วมกันยื่นขออนุมัติและได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2553 นั้น บริษัทฯ มีแผนที่จะเปลี่ยนจากบริษัทที่มีการประกอบธุรกิจด้านการประกันวินาศภัยไปเป็นบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น ด้วยการมุ่งเน้นถือหุ้นอย่างมีนัยสำคัญในบริษัทประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิต ตามแนวทางที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 61 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2553 ทั้งนี้ ภายหลังจากที่บริษัทฯ ทำการโอนกิจการประกันวินาศภัยให้แก่ บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (SAGI) ในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ยังมีหน้าที่ที่ต้องดำเนินการต่าง ๆ ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ. ก่อนจะคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยให้แก่ สำนักงาน คปภ. ได้ ซึ่งขั้นตอนดังกล่าวน่าจะใช้เวลาประมาณ 3 เดือนโดยคาดว่าบริษัทฯ จะสามารถคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยให้แก่สำนักงาน คปภ. ได้ภายในสิ้นเดือนธันวาคม 2554 นี้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังประสงค์จะดำรงสถานะเป็นบริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในหมวดธุรกิจประกันภัย

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 เพื่อรับทราบความคืบหน้าในการโอนธุรกิจ และรับทราบการคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยและการเปลี่ยนรูปแบบการประกอบธุรกิจเป็นบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (**Investment Holding Company**)

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมหรือมีข้อสงสัยโปรดซักถามได้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในกรณีที่เปลี่ยนจากบริษัทประกันวินาศภัยไปเป็น Holding Company แล้วคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยนั้น จะเป็นการเปลี่ยนแปลงใน บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย (AYUD) หรือ บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย (SAGI)

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย จะเปลี่ยนจากบริษัทประกันวินาศภัยไปเป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Investment Holding Company) และบริษัทที่ AYUD ไปซื้อ (Take Over) คือ บมจ.ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย (SAGI) จะเป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยต่อไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า กรณีเช่นนี้ บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย (AYUD) ก็ต้องโอนลูกค้าทั้งหมดไปไว้ที่ บมจ.ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย SAGI ใช่หรือไม่ และใบอนุญาตฯ ที่บริษัทฯ จะส่งคืนนั้นมีต้นทุนหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ ต้องโอนลูกค้าทั้งหมดไปไว้ที่ บมจ.ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย และบริษัทฯ ได้เริ่มกระบวนการโอนย้ายธุรกิจแล้ว ส่วนของใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย บริษัทฯ ไม่ได้หากำไรจากใบอนุญาตฯ นี้ ถ้าหากจะหากำไรคงนำไปขายต่อ แต่บริษัทฯ ได้แสดงถึงความโปร่งใสจึงส่งคืนใบอนุญาตฯ ให้กับสำนักงาน คปภ. เลย เพราะบริษัทฯ ยังมีบริษัทย่อยคือ SAGI เป็นผู้ดำเนินธุรกิจนี้ต่อไปอยู่แล้ว และใบอนุญาตฯ ของบริษัทฯ ไม่มีต้นทุน

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า อยากทราบถึงนโยบายกรณีที่เปลี่ยนจากบริษัทประกันวินาศภัยไปเป็น Holding Company แล้วนั้น หมายความว่าในอนาคตบริษัทฯ จะไปลงทุนในธุรกิจที่ไม่เป็นประกันภัยใช่หรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ คงจะมีการลงทุนในธุรกิจอื่นบ้างเล็กน้อย แต่ว่าจะมุ่งไปทางธุรกิจประกันวินาศภัย และประกันชีวิต เท่านั้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทฯ ได้มุ่งที่จะลงทุนในบริษัทประกันวินาศภัยและประกันชีวิตอย่างเดียวจะไม่เลิกกันไปหรือ เพราะเป็น Holding Company แล้วมี บมจ.ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย (SAGI) เพียงบริษัทเดียว บริษัทฯ จะต้องไปซื้อเพิ่มอีกหรือไม่อย่างไร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า สิ่งเหล่านี้ต้องขึ้นอยู่กับโอกาส การควบรวมกับบริษัทประกันภัยอื่น ถ้ามีโอกาสและในราคาที่เหมาะสม บริษัทฯ ก็พร้อมที่จะพิจารณา ไม่ได้ปิดกั้นเพียงแค่ บมจ.ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย (SAGI) ขณะนี้มีข่าวว่าบริษัทประกันภัยจะต้องควบรวมเหลือเพียงครึ่งหนึ่งเท่านั้น ดังนั้นถ้ามีโอกาสที่ดี ราคาที่เหมาะสม เงื่อนไขใช้ได้ บริษัทฯ ก็จะไปพิจารณา ตรงจุดนี้บริษัทฯ ไม่ได้หยุดนิ่งและค่อนข้างที่จะสนใจในเรื่องดังกล่าวด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทฯ มีเงินกองทุนอยู่จำนวนมาก แล้วไปซื้อ บมจ.ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย (SAGI) (เดิมชื่อ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด) ประมาณ 1,200.0 ล้านบาท ซึ่งยังคงมีเงินเหลืออยู่อีก ในปีนี้คาดว่าจะมีการลงทุนอีกหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า เงินกองทุนที่จะใช้ลงทุนของบริษัทฯ มีเพียงพอแต่ขณะนี้ก็ใกล้สิ้นปีแล้ว แต่ถ้าปีหน้ามีโอกาสบริษัทฯ จะลงทุนแน่นอน ทั้งนี้ ต้องขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่ดี ทั้งเงื่อนไขทางการเงิน / ราคา บริษัทฯ จะไม่รีบร้อนในการเข้าไปซื้อ เพียงแต่จะขยายธุรกิจของบริษัทฯ ให้โตขึ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในบมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย (SAGI) นั้นมี บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (BAY) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (BAY) ไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ใน บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย (SAGI) แต่ถืออยู่ในบมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย (AYUD) และเนื่องจาก SAGI นั้นบริษัทฯ ได้ซื้อมาจาก บมจ.ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย (CIMB Thai) สำหรับ BAY ได้ถือหุ้นอยู่ในบริษัทฯ อยู่แล้ว แต่ไม่สามารถเพิ่มได้ เนื่องจากการลงทุนถูกควบคุมจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การที่บริษัทฯ ปฏิบัติเช่นนี้เพราะเนื่องจาก BAY จะไปลงทุนแล้วคิดเรื่องของนโยบาย หรือสามารถลงทุนได้ไม่เกิน 10% ใช่หรือไม่ บริษัทฯ จึงต้องเปลี่ยนมาเป็น Holding Company

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า เรื่องนี้ไม่เกี่ยวกับ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (BAY) ที่จริงแล้ว BAY จะต้องอยู่หนึ่งๆ หรือไม่ก็ต้องลดจำนวนหุ้นลง เพราะธนาคารแห่งประเทศไทยคงไม่ประสงค์ให้ธุรกิจประกันภัยผูกติดกับธนาคารมากนัก

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากการที่จะแบ่งโครงสร้างเป็น 2 ธุรกิจ คือ ประกันชีวิตและประกันวินาศภัย โครงสร้างรายได้ที่คิดไว้จะเป็นอย่างไร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ขณะนี้บริษัทฯ ยังไม่ได้เข้าไป Take Over ธุรกิจประกันชีวิต แต่อยู่ระหว่างการเจรจา เป้าหมายและวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ คือมีทั้งบริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันวินาศภัย เป็น 2 ธุรกิจ สำหรับ AYUD Holding เพื่อต่อไปมีปัญหาอย่างเช่นที่เกิดขึ้นมานี้ทำให้บริษัทประกันวินาศภัยไปได้ไม่ดี บริษัทฯ ก็ยังมีบริษัทประกันชีวิต ช่วยเสริม และมีความมั่นคงขึ้น บริษัทฯ จึงได้เปลี่ยนมาเป็นบริษัท Holding สำหรับบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิต

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทฯ ได้มีเป้าหมายหรือไม่ว่าจะเป็นรายได้จากประกันชีวิต (Life Insurance) 60% และประกันวินาศภัย (Non Life Insurance) 40% หรือไม่อย่างไร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ณ ตอนนี้องานประกันวินาศภัยมีบทบาทมาก แต่ประกันชีวิตยังไม่มีบทบาทมากนัก ส่วนใหญ่รายได้หลักจะมาจากประกันวินาศภัย แต่อย่าไปคาดการณ์เกี่ยวกับประกันชีวิต เพราะประกันชีวิตสามารถโตได้มากกว่าประกันวินาศภัยมาก จึงค่อยๆ ขยายไป และต่อไปคิดว่าโครงสร้างประกันชีวิตเป็นแบบประกันวินาศภัยก็จะส่งผลให้กับบริษัท Holding ได้ แต่วันนี้ก็ต้องถือว่าประกันวินาศภัยเป็นตัวหลักที่สร้างรายได้อยู่

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จะมีการเพิ่มทุนจดทะเบียนในอีก 3 ปีข้างหน้าหรือไม่ และบริษัทฯ มีโอกาสไปถือหุ้นในธุรกิจอื่นหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ ไม่ต้องการที่จะเพิ่มทุน แต่ต้องการที่จะเพิ่มค่าให้กับผู้ถือหุ้น ซึ่งที่จริงแล้วธุรกรรมต่างๆ ที่บริษัทฯ ทำอยู่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และเพิ่มปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น สิ่งเหล่านี้คือนโยบายของบริษัทฯ มากกว่า ส่วนบริษัทอื่นที่จำเป็นต้องเพิ่มทุนเนื่องจากยังไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด จึงต้องเพิ่มทุน แต่สำหรับ

ของบริษัทฯ มีเพียงพอแล้ว และตามที่ผู้ถือหุ้นถามว่าบริษัทฯ จะไปถือหุ้นธุรกิจอื่นหรือไม่ นั้น ขอเรียนว่าขณะนี้บริษัทฯ ไม่ได้ให้ความสำคัญกับหุ้นเหล่านั้น บริษัทฯ จะมุ่งไปที่บริษัทประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิตเป็นหลัก

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติรับทราบ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบความคืบหน้าในการโอนธุรกิจ และรับทราบการคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยและการเปลี่ยนรูปแบบการประกอบธุรกิจเป็นบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Investment Holding Company) ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 2 ดังนี้.-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	140,322,653	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิและอนุมัติการใช้วัตถุประสงค์ใหม่ของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัท เสนอว่า สืบเนื่องจากวาระที่ 2 ภายหลังจากการเปลี่ยนจากบริษัทที่มีการประกอบธุรกิจด้านการประกันวินาศภัยไปเป็นบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่นแล้ว บริษัทฯ ประสงค์จะเปลี่ยนชื่อเป็น **“บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)”** โดยใช้ชื่อย่อหลักทรัพย์ว่า **“AYUD”** คงเดิมไม่เปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีความจำเป็นต้องใช้วัตถุประสงค์ฉบับใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจในฐานะที่เป็นบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Investment Holding Company) ซึ่งมีความแตกต่างกับธุรกิจประกันวินาศภัย โดยบริษัทฯ จะดำเนินการเปลี่ยนชื่อบริษัทและใช้วัตถุประสงค์ฉบับใหม่ของบริษัทฯ ต่อเมื่อได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยให้แก่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย (คปภ.) เป็นที่เรียบร้อยแล้ว และบริษัทฯ จะดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อและวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายใน 14 วันนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติ

ในการนี้ การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิในข้อ 1 และข้อ 3 ให้เป็นดังนี้

“ข้อ 1 ชื่อบริษัท: **“บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)”**

ชื่อภาษาอังกฤษของบริษัท เรียกว่า **“Sri Ayudhya Capital Public Company Limited”**

“ข้อ 3 วัตถุประสงค์ของบริษัท มีจำนวน 16 ข้อ รายละเอียดปรากฏดังนี้.-

วัตถุประสงค์

ของ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน 16 ข้อ ดังต่อไปนี้

- (1) ลงทุนเพื่อแสวงหาประโยชน์โดยเข้าเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัดอื่น หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนจำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัดอื่น
- (2) ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ทุกประเภทรวมถึงหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์ทุกประเภท ตั๋วเงิน หลักทรัพย์หรือตราสารประเภทอื่นใด และไม่ว่าจะมีลักษณะเป็นเช่นใดตามที่ได้รับอนุญาตหรือตามที่กำหนดไว้ หรือจะกำหนดขึ้นต่อไปโดยกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใด เพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นประชาชน หรือบุคคลใดๆ ทั้งนี้ โดยมีราคาตามมูลค่าที่ตราไว้ของตราสารหรือหลักทรัพย์ หรือโดยการให้ส่วนลด หรือในราคาที่สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ก็ได้
- (3) ซื้อ จัดหา รับ เช่า ให้เช่า เช่าซื้อ ยืม ให้ยืม ถูกรวมสิทธิ ครอบครอง หรือรับภาระจำยอมในหรือถือกรรมสิทธิ์ ในที่ดิน อาคาร สิ่งปลูกสร้าง และอสังหาริมทรัพย์อื่นๆ ปรับปรุง ใช้อ้างอิง และจัดการโดยประการอื่นซึ่งทรัพย์สินใดๆ ตลอดจนดอกผลของทรัพย์สินนั้น
- (4) ขาย โอน จำนอง จำนำ แลกเปลี่ยน และจำหน่ายทรัพย์สินโดยประการอื่น รวมทั้งรับจำนำ รับจำนองทรัพย์สินเป็นหลักประกันการชำระหนี้ของลูกหนี้บริษัท หรือเป็นหลักประกันการปฏิบัติหรือการปลดปล่อยภาระหนี้ใดๆ ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่มีนิติสัมพันธ์หรือเป็นคู่ค้ากับบริษัท
- (5) เป็นนายหน้า ตัวแทน ตัวแทนค้าต่างในกิจการและธุรกิจทุกประเภท เว้นแต่ในธุรกิจประกันภัย การหาสมาชิกให้สมาคมและการค้าหลักทรัพย์
- (6) กู้ยืมเงิน เบิกเงินเกินบัญชีจากธนาคาร นิติบุคคล หรือสถาบันการเงินอื่น และให้กู้ยืมเงินหรือให้เครดิตด้วยวิธีการอื่น โดยจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม รวมทั้งการรับรอง ออก โอน และสลับหลังตั๋วเงิน หรือ ตราสารที่เปลี่ยนมือได้
อย่างอื่น
- (7) ทำการจัดตั้งสำนักงานสาขาหรือแต่งตั้งตัวแทน ทั้งภายในและภายนอกประเทศ
- (8) รับโอนกิจการ ทรัพย์สินและหนี้สินใดๆ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนของบริษัทอื่น
- (9) รับค้ำประกันหนี้สิน ความรับผิดชอบ และการปฏิบัติตามสัญญาของบุคคลอื่น รวมทั้งรับค้ำประกันบุคคลซึ่งเดินทางเข้ามาในประเทศหรือเดินทางออกไปต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยคนเข้าเมือง กฎหมายว่าด้วยภาษีอากร และกฎหมายอื่น
- (10) รับเป็นที่ปรึกษาและให้คำแนะนำปัญหาเกี่ยวกับด้านบริหารงาน กฎหมาย บัญชี งานบุคคล งานเทคโนโลยีสารสนเทศ พาณิชยกรรม อุตสาหกรรม รวมทั้งปัญหาการผลิต การตลาดและการจัดจำหน่าย
- (11) ให้บริการรวบรวม จัดทำ จัดเก็บ จัดพิมพ์และเผยแพร่สถิติ ข้อมูล การผลิต การตลาด การเงิน ให้บริการวิเคราะห์ และประเมินผลในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์ ผ่านสื่อทุกประเภท
- (12) ให้บริการรับเป็นผู้จัดการและดูแลผลประโยชน์ และจัดการทรัพย์สินให้บุคคลอื่น

(13) ประกอบกิจการประมูลเพื่อขายสินค้าและรับจ้างทำของตามวัตถุประสงค์ทั้งหมดให้แก่บุคคลธรรมดา คณะบุคคล นิติบุคคล ส่วนราชการและองค์การของรัฐ

(14) จัดหาและหรือให้บริการยานพาหนะแก่สาธารณะ หน่วยงานราชการ หน่วยงานเอกชน บุคคลธรรมดา คณะบุคคล นิติบุคคล

(15) เข้าเป็นสมาชิกสมาคมหรือคณะบุคคลใดๆ เพื่อประโยชน์เกี่ยวกับวัตถุประสงค์ของบริษัท

(16) ประกอบกิจการซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (เมื่อได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังแล้ว)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 เพื่อพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิและอนุมติการใช้วัตถุประสงค์ฉบับใหม่ของบริษัทฯ ต่อไป

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมหรือมีข้อสงสัยโปรดซักถามได้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทฯ ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย มีความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับการประกันวินาศภัย แล้วจะไปทำธุรกิจประกันชีวิต จะถือว่าเป็นการทำธุรกิจทั้ง 2 อย่างพร้อมกันหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ที่จริงบริษัทฯ จะเป็น Holding Company สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัย จากบริษัท ที่ไป Take Over มาและมีกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าไปร่วมงานอยู่ด้วย ซึ่งบริษัทฯ มั่นใจในเรื่องของประกันวินาศภัย ส่วนบริษัทประกันชีวิตถ้าไป Take Over บริษัทฯ คงไม่เข้าไปทำเอง ต้องให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทประกันชีวิตที่ไป Take Over นั้นเป็นผู้บริหารงาน เพื่อประโยชน์สูงสุด

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่บริษัทฯ จะแก้ไขวัตถุประสงค์ ตามหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้น มีทั้งหมด 16 ข้อ 1 วัตถุประสงค์เดิมมีการลงทุนเพื่อแสวงหาประโยชน์โดยเข้าเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดอื่น หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนจำกัดอื่น หรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า วัตถุประสงค์ฉบับเก่าของบริษัทฯ มีระบุไว้และได้ไปลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบริษัทจำกัดอื่นๆ ตามเอกสารที่ส่งให้ผู้ถือหุ้นนั้นเป็นการแสดงรายการวัตถุประสงค์ฉบับใหม่ทั้งหมดว่ามีอะไรบ้าง

ผู้ถือหุ้น ได้เสนอแนะว่า วัตถุประสงค์ที่จะขอแก้ไขใหม่ควรมีวัตถุประสงค์เก่ามาเปรียบเทียบกับว่าอะไรที่แตกต่างกันบ้าง และการแก้ไขวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ต้องใช้มติที่ประชุมใหญ่อย่างไร และต้องมีมติพิเศษหรือไม่อย่างไร และมีการประชุมเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์ตั้งแต่เมื่อใด

กรรมการอิสระ (นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์) ตอบชี้แจงว่า เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทมหาชนจำกัด การประชุมเพื่อขอแก้ไขหรือเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์จะไม่เหมือนกับบริษัทจำกัดซึ่งจะต้องมีมติพิเศษ แต่บริษัทมหาชนจำกัดของอนุมัติผู้ถือหุ้นเพียงครั้งเดียวคือการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ซึ่งส่วนใหญ่บริษัทฯ ได้นำของเดิมมาใช้ทั้งหมด เมื่อไปจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์จะได้ไม่มีปัญหาเนื่องจากบริษัทฯ จะเปลี่ยนชื่อเป็น Capital โดยมีขึ้นตอนคือ ข้อ 1. บริษัทฯ จะเปลี่ยนชื่อ

เป็น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และข้อ 3. วัตถุประสงค์ของบริษัท จะเหมือนเดิมทั้งหมด และเปลี่ยนตามแบบฟอร์มของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กำหนดไว้

ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่า วัตถุประสงค์ที่นำเสนอผู้ถือหุ้นเป็นชุดใหม่ที่บริษัทฯ จะเดินหน้าต่อไปและแสดงให้เห็นว่ามีวัตถุประสงค์อะไรบ้าง ถ้าท่านผู้ถือหุ้นจะกรุณาแนะนำว่าวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ยังไม่มีในบางข้อ บริษัทฯ จะได้ร่วมหารือและเพิ่มเติมรายละเอียดเข้าไป บริษัทฯ ยินดีที่จะรับพิจารณาในตอนนี้เลย เพราะเป็นเจตนาของการประชุมผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น กล่าวว่ ไม่เข้าใจว่าการประชุมเพื่อเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์ แต่ในวาระการประชุมแจ้งว่า อนุมัติแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิและอนุมัติใช้วัตถุประสงค์ใหม่ของบริษัทฯ ถ้าอนุมัติให้ใช้วัตถุประสงค์ใหม่ของบริษัทฯ แสดงว่าไม่อนุมัติให้เปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ใช่หรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า การพิจารณาในวาระที่ 3 นี้คือการอนุมัติการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิและอนุมัติการใช้วัตถุประสงค์ใหม่ของบริษัทฯ ซึ่งได้ครอบคลุมทุกประเด็นที่บริษัทฯ ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย และเป็น การอนุมัติทั้ง 2 รายการ คือ หนังสือบริคณห์สนธิและวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ข้อ 3 ข้อ 4 และข้อ 8 เหมือนกับบริษัทฯ จะเปลี่ยนรูปแบบจากการประกันวินาศภัยมาเป็นบริษัท Asset Management

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ ต้องการขอบเขตที่กว้างขวาง เพราะฉะนั้นเมื่อบริษัทฯ ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อครั้งที่ผ่านมา ให้เปลี่ยนเป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจด้านการลงทุน (Holding Company) บริษัทฯ จึงได้สร้างความคล่องตัวโดยให้ครอบคลุมกับธุรกรรมต่างที่บริษัทฯ สามารถทำได้ หากสิ่งใดที่บริษัทมหาชนจำกัดทำได้บริษัทฯ จึงต้องการให้มีวัตถุประสงค์ที่ครอบคลุม ซึ่งจะได้มีความยืดหยุ่นในการสร้างผลประกอบการและสร้างผลกำไรให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้แก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ และอนุมัติให้ใช้วัตถุประสงค์ฉบับใหม่ของบริษัทฯ ตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้.-

<u>มติที่ประชุม</u>	<u>จำนวนเสียง</u>	<u>คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน</u>
เห็นด้วย	140,322,557	99.999
ไม่เห็นด้วย	96	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัท เสนอว่า เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงลักษณะของการประกอบธุรกิจและการเปลี่ยนชื่อบริษัท บริษัทฯ จึงมีความจำเป็นต้องแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจในฐานะที่เป็นบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Investment Holding Company) ซึ่งมีความแตกต่างกับธุรกิจประกันวินาศภัย ดังต่อไปนี้

ตารางแสดงการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ

ข้อบังคับเดิม	ข้อบังคับที่แก้ไขเพิ่มเติม
<p>ข้อ 1 ในข้อบังคับนี้</p> <p>“บริษัท” หมายความว่า บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย</p> <p>“กฎหมาย” หมายความว่า กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน จำกัด กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของบริษัท</p> <p>“นายทะเบียน” หมายความว่า นายทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด</p> <p>“นายทะเบียนหุ้น” หมายความว่า นายทะเบียนหลักทรัพย์ตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</p>	<p>ข้อ 1 ในข้อบังคับนี้</p> <p>“บริษัท” หมายความว่า บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) หรือ บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล</p> <p>“กฎหมาย” หมายความว่า กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของบริษัท</p> <p>“นายทะเบียน” หมายความว่า นายทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด</p> <p>“นายทะเบียนหุ้น” หมายความว่า นายทะเบียนหลักทรัพย์ตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</p>
<p>ข้อ 3 หุ้นของบริษัทเป็นหุ้นสามัญแต่ละหุ้นมีมูลค่าเท่ากัน ผู้ถือหุ้นมีความรับผิดชอบจำกัด ไม่เกินจำนวนเงินค่าหุ้นที่ต้องชำระ บริษัทอาจออกหุ้นกู้ หรือหุ้นกู้ที่อาจแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ และหลักทรัพย์อื่นใดตามที่ ไม่ขัดต่อพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยที่ใช้บังคับอยู่ในปัจจุบัน</p> <p>ในการชำระค่าหุ้น ผู้จองหุ้นหรือผู้ซื้อหุ้นจะขอหักกลบลบหนี้กับบริษัทไม่ได้</p>	<p>ข้อ 3 หุ้นของบริษัทเป็นหุ้นสามัญแต่ละหุ้นมีมูลค่าเท่ากัน ผู้ถือหุ้นมีความรับผิดชอบจำกัด ไม่เกินจำนวนเงินค่าหุ้นที่ต้องชำระ บริษัทอาจออกหุ้นกู้ หรือหุ้นกู้ที่อาจแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ และหลักทรัพย์อื่นใดตามที่ ไม่ขัดต่อกฎหมายที่ใช้บังคับอยู่ในปัจจุบัน</p> <p>ในการชำระค่าหุ้น ผู้จองหุ้นหรือผู้ซื้อหุ้นจะขอหักกลบลบหนี้กับบริษัทไม่ได้</p>

ข้อบังคับเดิม	ข้อบังคับที่แก้ไขเพิ่มเติม
<p>ข้อ 10 หุ่นของบริษัทไอโฟนได้โดยไม่มีข้อจำกัด เว้นแต่</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) การโอนหุ่นจะทำให้บริษัทเสียหายและผลประโยชน์ที่บริษัทจะพึงได้รับตามกฎหมายหรือ (2) เพื่อรักษาอัตราส่วนการถือหุ้นของคนไทยกับคนต่างด้าวที่กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยกำหนดไว้ หรือ (3) เพื่อให้เป็นไปตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย 	<p>ข้อ 10 หุ่นของบริษัทไอโฟนได้โดยไม่มีข้อจำกัด เว้นแต่</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) การโอนหุ่นจะทำให้บริษัทเสียหายและผลประโยชน์ที่บริษัทจะพึงได้รับตามกฎหมายหรือ (2) การโอนหุ่นจะทำให้อัตราส่วนการถือครองหุ้นของคนต่างด้าวของบริษัทขัดต่อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
<p>ข้อ 15 ในระหว่าง 21 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะงดรับลงทะเบียนการโอนหุ้นก็ได้โดยประกาศให้ถือหุ้นทราบ ณ สำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาของบริษัททุกแห่งไม่น้อยกว่า 14 วัน ก่อนวันเริ่มงดรับลงทะเบียนพักการโอนหุ้น</p>	<p>ข้อ 15 ในระหว่างระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะงดรับลงทะเบียนการโอนหุ้นก็ได้ โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบ ณ สำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาของบริษัททุกแห่งไม่น้อยกว่าระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดก่อนวันเริ่มงดรับลงทะเบียนการโอนหุ้น</p>
<p>ข้อ 17 กรรมการต้องเป็นบุคคลธรรมดา และ</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) บรรลุนิติภาวะ (2) ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ (3) ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต (4) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์การ หรือหน่วยงานของรัฐฐานทุจริตต่อหน้าที่ (5) ไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยกำหนดไว้ 	<p>ข้อ 17 กรรมการต้องเป็นบุคคลธรรมดา และ</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) บรรลุนิติภาวะ (2) ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ (3) ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต (4) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์การเอกชน หรือหน่วยงานของรัฐฐานทุจริตต่อหน้าที่ (5) ไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมาย

ข้อบังคับเดิม	ข้อบังคับที่แก้ไขเพิ่มเติม
<p>ข้อ 39 เว้นแต่ในกรณีที่ข้อบังคับนี้หรือกฎหมายกำหนดบังคับไว้เป็นอย่างอื่น การวินิจฉัยชี้ขาด หรือการลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ในการออกเสียงลงคะแนนให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด</p> <p>ผู้ถือหุ้นต่างด้าวที่ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าจำนวนหุ้นที่กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยกำหนดไว้จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นส่วนที่เกินไม่ได้</p>	<p>ข้อ 39 เว้นแต่ในกรณีที่ข้อบังคับนี้หรือกฎหมายกำหนดบังคับไว้เป็นอย่างอื่น การวินิจฉัยชี้ขาด หรือการลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ในการออกเสียงลงคะแนนให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด</p>
<p>ข้อ 45 ผู้ถือหุ้นต่างด้าวที่ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าจำนวนหุ้นที่กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยกำหนดไว้ บริษัทจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดให้แก่ผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นส่วนที่เกินไม่ได้</p>	<p>-ตัดออก-</p>
<p>ข้อ 52 หุ้นที่เพิ่มขึ้นตามข้อ 51 จะเสนอขายทั้งหมดหรือบางส่วนก็ได้ และจะเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนที่ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีอยู่แล้วก่อน หรือจะเสนอขายต่อประชาชนหรือบุคคลอื่น ไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วนก็ได้ ทั้งนี้ ตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น</p> <p>หุ้นที่เพิ่มขึ้น และบริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบจำนวนที่จดทะเบียนไว้ บริษัทสามารถดำเนินการให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในข้อ 46 ได้ด้วย</p>	<p>ข้อ 52<u>51</u> หุ้นที่เพิ่มขึ้นตามข้อ 51<u>50</u> จะเสนอขายทั้งหมดหรือบางส่วนก็ได้ และจะเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนที่ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีอยู่แล้วก่อน หรือจะเสนอขายต่อประชาชน หรือบุคคลอื่น ไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วนก็ได้ ทั้งนี้ ตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น</p> <p>หุ้นที่เพิ่มขึ้น และบริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบจำนวนที่จดทะเบียนไว้ บริษัทสามารถดำเนินการให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในข้อ 46<u>45</u> ได้ด้วย</p>
<p>ข้อ 55 บรรดาระเบียบที่มีอยู่ หรือคำอนุมัติของที่ประชุมคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ศรีอยุธยา ประกันภัย จำกัด ซึ่งได้กำหนดหรืออนุมัติให้แก่คณะกรรมการไว้ก่อนวันที่ข้อบังคับนี้มีผลใช้บังคับและเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายและข้อบังคับนี้ ก็ให้มีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าจะมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น</p>	<p>ข้อ 55<u>54</u> บรรดาระเบียบที่มีอยู่ หรือคำอนุมัติของที่ประชุมคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ซึ่งได้กำหนดหรืออนุมัติให้แก่คณะกรรมการไว้ก่อนวันที่ข้อบังคับนี้มีผลใช้บังคับและเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมาย และข้อบังคับนี้ ก็ให้มีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าจะมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น</p>

ข้อบังคับเดิม	ข้อบังคับที่แก้ไขเพิ่มเติม
ข้อ 56 ตราของบริษัทให้ใช้ดังที่ประทับไว้ ●	ข้อ 5655 ตราของบริษัทให้ใช้ดังที่ประทับไว้ ●

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ จะดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ ต่อเมื่อบริษัทฯ ได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ซึ่งปัจจุบันคาดว่าจะสามารถดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้ภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2554 นี้

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 เพื่อพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมหรือมีข้อสงสัยโปรดซักถามได้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้.-

มติที่ประชุม	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	140,322,557	99.9999
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	96	0.0000

วาระที่ 5 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่า ถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ขอได้โปรดสอบถามและเสนอแนะได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เมื่อบริษัทฯ เป็น Investment Holding Company ในเบื้องต้นบริษัทฯ ได้มี บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย (SAGI) แต่วัตถุประสงค์หลักของบริษัทฯ คือบริษัทฯ ต้องการบริษัทประกันชีวิตด้วย ไม่ทราบว่า ณ ตอนนี้ได้มีการพิจารณาบริษัทประกันชีวิตไว้แล้วหรือยัง หรือได้เข้าไปถือหุ้นอย่างมีนัยสำคัญอยู่แล้ว

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ มีการลงทุนใน บมจ.ศรีอยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต (AACP) อยู่บ้างซึ่งเป็นบริษัทที่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ใกล้เคียงกับของบริษัทฯ บ้าง ก็หวังว่าจะ Take Over บริษัทนี้ แต่ทั้งนี้ จะต้องผ่านขั้นตอนซึ่งบริษัทฯ กำลังดำเนินการอยู่ รวมทั้งการเจรจาซื้อขายในราคาที่เหมาะสม ต้องมีการทำที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อพิจารณาแทนผู้ถือหุ้นรายย่อยด้วย และต้องเป็นราคาที่เหมาะสม บริษัทฯ ได้พิจารณา AACP เนื่องจากเห็นว่าเป็นบริษัทที่แข็งแกร่งและคงสามารถไปด้วยกันได้ดี

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทประกันวินาศภัย นอกจาก บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย (SAGI) แล้วได้พิจารณาบริษัทอื่นหรือไม่ ถ้าหากบริษัทนั้นๆ ไม่พร้อมที่ดำเนินธุรกิจเนื่องเหตุการณ์วิกฤตน้ำท่วมครั้งนี้

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ มีโอกาสตรงนี้มาก เพียงแต่ยังไม่ต้องการเข้าไปในสถานการณ์ที่บริษัทอื่นกำลังเดือนร้อนแล้วบริษัทฯ เข้าไป Take Over เพียงต้องให้เป็นทีที่ทราบกันในธุรกิจประกันวินาศภัยว่าบริษัทฯ มีฐานะการเงิน / โครงสร้างทางการเงินที่แข็งแกร่ง สามารถที่จะควบรวมบริษัทฯ ที่ต้องการควบรวม บริษัทฯ มีความพร้อมสามารถทำได้ แต่จะไม่ไปริเริ่มไล่ซื้อบริษัทต่างๆ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า หลังจากเปลี่ยนชื่อบริษัทฯ เป็น บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล แล้วโอกาสที่ราคาหุ้นจะขึ้นไปมากกว่า 20 บาท จะมีหรือไม่ และคาดการณ์นโยบายการจ่ายเงินปันผลจะเป็นอย่างไรบ้าง และการเปลี่ยนโครงสร้างจะมีผลกับนโยบายการจ่ายปันผลหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ นั้นไม่สามารถคาดเดาได้ แต่ในราคา 20 บาท มีความเป็นไปได้แต่ต้องขึ้นกับสภาวะดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ด้วย สำหรับนโยบายเรื่องการจ่ายปันผล (Payout) บริษัทฯ จ่ายปันผลในอัตราที่สูงอยู่แล้วและในปีนี้ก็คงจะจ่ายปันผลในอัตราที่สูงเช่นกัน สำหรับการเปลี่ยนโครงสร้างจะไม่มีผลกับ Payout จากที่ผ่านมาบริษัทฯ Payout ไปถึง 80-90% ตามนโยบายการจ่ายปันผลของบริษัทฯ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ในแต่ละปี โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ได้กล่าวว่า ถือว่าเป็นบริษัทฯ ที่ดีและต้องขอบคุณคณะกรรมการและผู้บริหารที่ทำให้มีผลประกอบการดี และมีปันผลที่ดี และในภาวะวิกฤตเช่นนี้ก็สามารถแก้ปัญหาได้เป็นอย่างดีต้องขอชมเชย แต่สำหรับหุ้นของบริษัทฯ ไม่ค่อยมี

สภาพคล่องในตลาดหลักทรัพย์ เมื่อผู้ถือหุ้นสนใจหุ้นของบริษัทฯ แต่ไม่รู้จะซื้อได้อย่างไร เพราะถ้าซื้อในจำนวนมากก็ต้องไปตามซื้อหลายขั้นตอน ไม่ทราบว่าบริษัทฯ มีแนวทางอย่างไรในเรื่องของสภาพคล่อง

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ขอเรียนท่านผู้ถือหุ้นว่าเนื่องจากมีข้อจำกัด เพราะบริษัทฯ มีหุ้นจำนวนไม่มาก เพียง 250 ล้านหุ้น ราคาอยู่ที่ประมาณ 17-20 บาท ต่อหุ้น ถ้าต้องการหุ้นบริษัทฯ จริงๆ ท่านก็ซื้อไปเรื่อยๆ ในราคาหุ้นละ 17 บาท ถึง 20 บาท คงมีคนต้องการขาย แต่หากสถานการณ์เป็นเช่นนี้คนซื้อก็ถือว่าคนขายจะขายถูกหรือไม่ คนขายก็ถือว่าจะมีคนจะซื้อในราคาที่แพงหรือไม่ สรุปเหตุผลหลักคือ จำนวนหุ้นของบริษัทฯ มีน้อยแล้วราคาก็ไปถึง 17-20 บาทแล้ว ต้องยอมรับว่าสภาพคล่องคงไม่มีตามธรรมชาติ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า นโยบายการลงทุนของบริษัทฯ จะลงทุนในหุ้น หรือ ในตราสารหนี้ มากกว่ากัน

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ มีนโยบายค่อนข้างอนุรักษ์นิยม ลงทุนในหุ้นที่ไม่ได้เก็งกำไรเพราะเชื่อว่าถ้ามีโอกาสที่ดีๆ ราคาในตลาดหลักทรัพย์ฯ ต่ำลงมา แล้วค่อยซื้อตอนที่ราคาถูกแล้วสะสมไปเรื่อยๆ แต่เวลาที่ราคาขึ้นสูงก็ยังไม่ซื้อ ฉะนั้นตรงจุดนี้เป็นนโยบายที่เป็นอนุรักษ์นิยม เพราะบริษัทฯ ลงทุนในระยะยาว สำหรับหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัทฯ ก็ได้ลงทุนบ้างในจำนวนหนึ่ง และได้มีการลงทุนประเภท พันธบัตร เงินฝาก ด้วย ซึ่งมีสัดส่วนที่สูง

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ได้อธิบายเพิ่มเติม เกี่ยวกับสัดส่วนในการลงทุนของบริษัทฯ ที่มีอยู่ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ประมาณ 8% เมื่อเทียบกับทรัพย์สินการลงทุนทั้งหมด สาเหตุคือมีข้อจำกัดในการลงทุน ถ้าบริษัทฯ พ้นจากข้อจำกัดนี้ได้ก็จะเป็นไปตามที่ท่านประธานฯ ได้เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบแล้วว่าบริษัทฯ จะเน้นการลงทุนในหุ้นของธุรกิจประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิตเป็นหลัก ซึ่งจะเป็นการลงทุนทั่วไป เพราะไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ. แล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เมื่อบริษัทฯ ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ. แล้วบริษัทฯ จะขยายเขตการลงทุนเป็นอย่างไร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ อยู่ระหว่างการพิจารณาว่าเมื่อหลุดพ้นจากข้อจำกัดนี้แล้วจะทำให้บริษัทฯ มีความคล่องตัวมากขึ้น ต่อไปถ้าคณะกรรมการบริษัทฯ เห็นว่าควรลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ มากขึ้น 20-30% ก็อาจจะไปลงทุนในจุดนั้น แต่ ณ วันนี้บริษัทประกันภัยลงทุนได้ไม่เกิน 15-20% แต่ขณะเดียวกันบริษัทฯ มีเงินกองทุนอยู่จำนวนมากแต่ลงทุนได้เพียงนิดเดียว ซึ่งเป็นข้อจำกัดของสำนักงาน คปภ. ถ้าเป็น Holding Company ก็จะหลุดพ้นจากเงื่อนไขเหล่านี้ และต่อไปจะขึ้นอยู่กับความสามารถของผู้บริหารที่จะเลือกลงทุนและนำผลประโยชน์กลับมาให้ผู้ถือหุ้นได้อย่างไร

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่สำนักงาน คปภ. ได้ออกกฎเกณฑ์มาจำนวนมาก กฎเกณฑ์เหล่านั้นมีผลกระทบกับบริษัทฯ หรือไม่ เช่น หลักเกณฑ์ของการดำรงเงินกองทุนหรือการตั้งสำรองตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital) “(RBC)” มาคำนวณ และจะมีผลกระทบกับงบการเงินที่บริษัทฯ ทำมาก่อนหน้านี้หรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า กฎเกณฑ์ต่างๆ จะไปกระทบกับบริษัทน้อย เพราะบริษัทฯ ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ. แล้ว แต่สิ่งที่สำนักงาน คปภ. ออกมาชิ้นนี้เป็นเรื่องที่ดี ควบคุมไม่ให้บริษัทประกันวินาศภัยไปดำเนินการ

ในหลายๆ อย่าง สำหรับบริษัทย่อยก็จะมีผลกระทบน้อยเพราะมีพื้นฐานที่มั่นคงมาก สำหรับบริษัทอื่นอาจจะมีผลกระทบซึ่งต้องมีเงินกองทุนจำนวนมากขึ้น มิเช่นนั้นจะทำธุรกิจเชิงรุกไม่ได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ส่วนใหญ่เมื่อบริษัทฯ ได้รับประกันภัยแล้วจะไปทำประกันภัยต่อ และบริษัทฯ มีส่วนที่จะต้องรับผิดชอบโดยเฉลี่ยประมาณกี่เปอร์เซ็นต์เมื่อเทียบกับเบี้ยประกันภัยทั้งหมด

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า สมมุติจากเบี้ยประกันภัยจำนวน 100 บาท บริษัทฯ รับประกันภัยไว้เองประมาณ 67% เกือบ 40% บริษัทฯ จะทำประกันภัยต่อ ความเสี่ยงของบริษัทฯ จะอยู่ที่ประมาณ 60% โดยทั่วไปของธุรกิจประกันภัยคือไม่ได้ทำแค่สัญญาประกันภัยต่อเท่านั้น ทุกบริษัทประกันวินาศภัยจะซื้อความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) เมื่อเกิดความเสียหายขึ้นสัญญา Excess of Loss นี้จะช่วยบริษัทได้ ตามที่ นายโรวัน ดี อาชี ได้แจ้งให้ทราบแล้วว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์น้ำท่วมเช่นนี้ บริษัทที่จะเข้ามาสัญญาประกันภัยต่อ (Treaty) หรือ Excess of Loss ก็คิดค่าเบี้ยประกันภัยแพงขึ้น ในขณะที่เดียวกันบริษัทฯ ก็ต้องคิดเบี้ยประกันภัยกับลูกค้าสูงขึ้นเช่นเดียวกัน แต่ที่เป็นปัญหาคือบริษัทประกันวินาศภัยจะหาบริษัทรับประกันภัยต่อไม่ได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ถ้าเป็นเช่นนี้บริษัทประกันวินาศภัยไม่ว่าที่จะลงทุนแล้วใช้หรือไม่ และสำนักงาน คปภ. จะไม่ว่าบริษัทประกันวินาศภัยหรือ ถ้าบริษัทฯ ได้ reinsurance ออกไปแล้วจะมีกลับมาให้บริษัทอีกหรือไม่ สัญญาประกันภัยต่อจะเป็นแบบปีต่อปี หรือ 2-3 ปี และในกรณีที่บริษัทฯ ได้ทำสัญญาประกันภัยต่อไว้แล้ว และไม่พอจ่ายจะเกิดปัญหาอย่างไร

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า อย่างไรก็ตามลูกค้าต้องทำประกันภัย ถ้าบริษัทฯ หาประกันภัยต่อไม่ท่วมไม่ได้ บริษัทฯ ก็ไม่ขายกรรมธรรม์ภัยน้ำท่วม อย่างที่ นายโรวัน ดี อาชี ได้เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบแล้วว่า ธุรกิจประกันภัยปีหน้า จะมีต้นทุนในส่วนของสัญญาประกันภัยต่อเบี้ยประกันภัยเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งลูกค้าจะมีผลกระทบด้วยเนื่องจากต้องจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยที่สูงขึ้น แต่ขณะเดียวกันบริษัทประกันภัยจะหาซื้อสัญญาประกันภัยนี้ยากมาก

ประธานฯ ได้กล่าวเพิ่มเติมว่า เพื่อให้เห็นภาพที่ชัดเจนขึ้น สมมุติปีที่แล้วบริษัทฯ ได้เบี้ยประกันภัย จำนวน 2,500 ล้านบาท reinsurance ออกไปประมาณ 800.0 ล้านบาท หากบริษัทไหนไม่ได้ทำประกันภัยต่อเช่นบริษัทฯ โดยเก็บไว้เองมีกำไรเพิ่มขึ้น 700-800 ล้านบาท แต่ได้ประสบกับเหตุการณ์วิกฤตน้ำท่วมแบบที่เกิดขึ้นนี้บริษัทนั้นจะเดือนร้อนแน่นอน ถ้า reinsurance ใน rate ที่สูง บริษัทฯ ก็สามารถลดความเสี่ยงจากภัยพิบัติ ที่ผ่านมามีบริษัทฯ จึงมีผลกระทบน้อย หลายบริษัทที่เกิดปัญหาอยู่ในขณะนี้เพราะส่วนที่ reinsurance น้อยแต่เก็บเบี้ยประกันภัยไว้เป็นกำไรจำนวนมาก ทำให้ผลประกอบการในแต่ละปีดูดี แต่มีความเสี่ยงเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตเช่นนี้ขึ้นมา ฉะนั้น ในปีหน้าบริษัทที่จะมารับประกันภัยต่อ ถึงแม้ค่าเบี้ยประกันภัยจะสูงเท่าใดก็ยังคงคิดว่าไม่มีบริษัทที่จะมารับประกันภัยต่อเลย บริษัทฯ จะมีทางออก 2 แนวทาง ถ้าไม่มีบริษัทรับประกันภัยต่อเลยบริษัทฯ ก็ไม่ทำ และที่ท่านผู้ถือหุ้นถามว่า สำนักงาน คปภ. จะไม่ว่าบริษัทประกันวินาศภัยหรือ คิดว่าคงอาจจะต้องมีการตั้งกองทุนเพื่อช่วยประคองในส่วนนี้ แต่เป็นไปได้ที่ประภัยน้ำท่วมจะไม่มีเลย คงจะมีแบบค่าเบี้ยประกันภัยที่สูง และหน่วยงานที่กำกับดูแลต้องเข้ามาช่วยเหลือ

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจง เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อซึ่งอาจจะมีบ้างที่ประกันภัยต่อกลับมาที่บริษัทอีก แต่ไม่ใช่ประกันภัยต่อออกไป 100 แล้วกลับมาที่บริษัท 100 ซึ่งอาจจะมีกลับมาบ้างประมาณ 10% เท่านั้น การทำสัญญาประกันภัยต่อจะมีแบบประเภทปีต่อปี และระยะยาว

ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่า บริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศก็มีผลกระทบเหมือนกัน ฉะนั้น การรับประกันภัยต่อก็จะมีเทคนิคว่าจะ reinsurance กับบริษัทไหน สำหรับบริษัทฯ จะเลือกประกันภัยต่อกับบริษัทที่มั่นคง อัตราเบี้ยประกันภัย (Rate) อาจสูง แต่ไม่ล้มสลายแน่นอน

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อารี) ชี้แจงเพิ่มเติมว่า การทำ reinsurance บริษัทฯ จะคัดเลือกจากบริษัทที่อยู่ในประเทศไทย และมีเกณฑ์มาตรฐานในการคัดเลือก จะต้องดู Rating ตลอดเวลา เพราะการ reinsurance เป็นการกระจายความเสี่ยง และบริษัทฯ ต้องแน่ใจว่าบริษัทเหล่านี้ยังคงดำเนินงานอยู่เพราะจะมีปัญหาตอนที่บริษัทฯ มีการรับเงินค่าสินไหม อัตราเบี้ยประกันภัย (Rate) ที่บริษัทฯ ใช้ กับบริษัท reinsurance นั้นมีหลาย Rate แต่ที่บริษัทฯ ใช้อยู่จะเป็นแบบ A คณะกรรมการ และผู้บริหาร ของบริษัทฯ ถือเป็นผู้ดูแลเงินของผู้ถือกรรมสิทธิ์และผู้ถือหุ้น ฉะนั้น ต้องใช้ความระมัดระวังอย่างเต็มความสามารถในการดูแลเงินเหล่านี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เงินที่บริษัทฯ ได้ไปซื้อ บมจ.ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย (SAGI) แล้วเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 900.0 ล้านบาท เป็นเงินจากกองทุนหรือเงินส่วนไหน และจากการที่เพิ่มทุนแล้วทำให้เงินกองทุนของบริษัทฯ ยังคงอยู่เท่าเดิมหรือไม่ ปัจจุบันนี้เงินกองทุนของบริษัทฯ มีประมาณเท่าใด บริษัทฯ มีนโยบายที่จะลงทุนในทองคำบ้างหรือไม่

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า จากการที่บริษัทฯ ไปเพิ่มทุนให้ บมจ.ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย (SAGI) เป็นเงินกองทุน และยังคงอยู่เท่าเดิม แต่ลดลงจากในรูปของเงินสดไปเป็นหุ้นของ SAGI สำหรับเงินกองทุนของบริษัทฯ มีประมาณ 6,000.0 ล้านบาท ขณะเดียวกันบริษัทฯ ถือเป็นเงินสดอยู่จำนวนน้อยประมาณ 30-40 ล้านบาท เท่านั้น ที่เหลือจะเป็นประเภทพันธบัตรระยะสั้น และระยะปานกลาง สำหรับนโยบายที่จะลงทุนในทองคำนั้น บริษัทฯ ต้องดูโอกาสที่เหมาะสมในการลงทุนด้วย ซึ่งบริษัทฯ ยังไม่อยากจะเสี่ยง

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เมื่อบริษัทฯ ได้เปลี่ยนประเภทธุรกิจเป็น Investment Holding Company แล้วสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนจะอยู่ที่ประมาณเท่าใด

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า การที่บริษัทฯ เป็นอนุรักษ์นิยมค่อยๆ ไปแบบเชิงรุก คงยังไม่สามารถตอบได้ทันทีว่าจะลงทุนเพิ่มขึ้นเท่าไร แต่บริษัทฯ คงลงทุนมากกว่าเดิมเพราะไม่ถูกจำกัดจากสำนักงาน คปภ. แล้ว ขอเวลาให้คณะกรรมการได้พิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบก่อนว่าจะเพิ่มการลงทุนเป็นเท่าไร และถ้าบริษัทฯ ได้มีนโยบายที่ชัดเจนแล้วจะแจ้งให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบต่อไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากที่ประชุมฯ ในวันนี้บริษัทฯ จะเปลี่ยนแปลงข้อบังคับและนำไปจดทะเบียนหลังสิ้นปีไปแล้วหรืออย่างไร และไม่ทราบว่าแผนจากการกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ. เมื่อใด

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ตามที่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าบริษัทฯ จะคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ภายในสิ้นปีนี้ สำหรับการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงของบริษัทฯ จะต้องนำไปจดทะเบียนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติ (ภายในวันที่ 21 ธันวาคม 2554)

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ แล้วกล่าวปิดประชุม

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2554 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบอำนาจให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 118 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 140,322,653 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 56.1291 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 15.45 น.

(นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)
ประธานที่ประชุม

(นางสาวจิรัชฌา รูปเล็ก)
ผู้จรัยงานการประชม