

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63

วันที่ 30 เมษายน 2555

ประชุม ณ ห้องบอลรูม โรงแรมสุโขทัย กรุงเทพฯ เลขที่ 13/3 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร

นายวิระพันธุ์	ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางสาวจิรัชมา	รูปเล็ก	เลขานุการบริษัท	เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ณ เวลาที่เปิดประชุมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 141 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 143,661,709 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 57.46 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดครบเป็นองค์ประชุมแล้ว

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมให้ทราบว่าบริษัทฯ มีกรรมการรวม 11 คน มาร่วมประชุม 11 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้:-

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน

(1) นายวิระพันธุ์	ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ
(2) นายแอนเดรียส	โจฮันน์ วิลเฮล์ม	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(3) นายอดิศร	ตันติอนันท์กุล	กรรมการ
(4) นายวิโรจน์	เศรษฐปราโมทย์	กรรมการ

กรรมการอิสระ 4 คน

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

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

(9) นายโรวัน	ดี อาชี	กรรมการผู้อำนวยการ
(10) นายชูศักดิ์	สาดี	กรรมการผู้จัดการ
(11) นายลักษณ์	ทองไทย	กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

จากนั้น ประธานฯ ได้แนะนำผู้บริหารของบริษัทฯ และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้ ประกอบด้วย

(1) นางสาวอรทัย	รงค์ทองอร่าม	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
(2) นายนิติ	จิงนิจันรันคร์	ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

นอกจากนี้ ยังมีผู้เข้าร่วมประชุมที่เป็นผู้แทนจากบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของบริษัทฯ เข้าร่วมการประชุมเพื่อตอบชี้แจงในวาระที่ 8 เรื่องพิจารณาอนุมัติการเข้าซื้อหุ้น ในบริษัท อยุธยา อดิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“AACP”) จากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“BAY”)

ต่อมา ประธานฯ ได้มอบให้เลขานุการบริษัทฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบถึงวิธีการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระ เพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยความเรียบร้อย

เนื่องจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นจำนวนมากเป็นหุ้นสามัญจำนวน 250,000,000 หุ้น ฉะนั้น เพื่อไม่ให้เกิดความสับสนและไม่ให้เสียเวลาอันมีค่าของผู้ถือหุ้นทุกท่านโดยไม่จำเป็น บริษัทฯ จึงขออนุญาตท่านผู้ถือหุ้นเพื่อทำความเข้าใจให้ตรงกันเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระและการนับผลลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุมดังนี้-

- ก่อนการลงมติในแต่ละวาระบริษัทฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ โดยขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและประธานฯ จะเชิญให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น
- สำหรับการออกเสียงลงคะแนนให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
- ในการลงมติในแต่ละวาระ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง และเฉพาะท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนน ที่ระบุเลขวาระนั้นๆ และมอบให้เจ้าหน้าที่เพื่อนำไปตรวจนับคะแนนต่อไป
- สำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ในวาระที่ 5 ซึ่งเป็นการเลือกตั้งกรรมการ จะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคล และเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้กับเจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย
- บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่าและไม่มีลายมือชื่อกำกับไว้ หรือลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง ให้ถือว่าเป็นบัตรเสีย และไม่นับเป็นคะแนนในมตินั้นๆ
- ผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและให้ออกเสียงลงคะแนนตามที่ระบุไว้ในวัน บริษัทฯ ได้นำคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นบันทึกรวมไว้ในระบบเรียบร้อยแล้ว

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหารายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 ที่บริษัทฯ ได้นำส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงขอให้เลขานุการคณะกรรมการ ได้สรุปเนื้อหาโดยย่อให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุมดังนี้-

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2554

เลขานุการบริษัท เสนอว่า รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2554 มีรายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญ

ผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 แล้ว อนึ่ง บริษัทฯ ได้จัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทางเว็บไซต์ www.ayud.co.th แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกไว้ครบถ้วนถูกต้องตามความเป็นจริงแล้วเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าหากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติรับรอง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2554 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	143,909,922	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	-
งดออกเสียง	-	-
บัตรเสีย	-	-
รวม	143,909,922	100.00

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

เลขานุการบริษัท เสนอว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการเป็นรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และข้อมูลประจำปี 2554 ซึ่งจัดพิมพ์เป็นสารจากประธานกรรมการ อยู่ในหน้าที่ 2-3 ของรายงานประจำปี 2554 นอกจากนั้นยังมีรายงานและข้อมูลต่างๆ ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2554 (ในรูปแบบซีดีรอม) ที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือบอกกล่าววันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงานและข้อมูลต่างๆ ของบริษัทฯ ในรอบปี 2554

เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า วาระนี้เป็นวาระรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งรายงานประจำปีได้รวมอุทกภัยที่เกิดขึ้นในปีที่แล้วซึ่งเป็นอุทกภัยครั้งใหญ่ จึงขอเรียนถามว่าการประกันภัยของบริษัทฯ ได้รับรู้เรื่องการขาดทุนจากอุทกภัยทั้งหมดแล้วหรือยัง หรือยังคงมีต่อเนื่องมาถึงปีนี้อีกด้วย

ประธาน ตอบชี้แจงว่า สำหรับเรื่องของอุทกภัยบริษัทฯ ยังรับรู้ไม่หมดเพราะส่วนที่บริษัทฯ ได้เคลมกับบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ (Insurer) ยังอยู่ระหว่างการเจรจา ซึ่งขณะนี้บริษัทรับประกันภัยต่อและบริษัทฯ ต่างพิจารณาในข้อสัญญาประกันภัยต่อ (Treaty) กันอย่างละเอียด เพราะทางบริษัทฯ ก็ต้องการเคลมให้ได้มากที่สุด ฉะนั้น ยังมีบางรายการที่ยังคงพิจารณากันยาวมาถึงปีนี้ ซึ่งคำตอบคือยังพิจารณาไม่จบ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ความเสียหายต่างๆ ขณะนี้บริษัทฯ ยังรับรู้ไม่หมด แต่ต้องการทราบว่ามียังจำนวนมากน้อยเพียงใดและจะถึง 50% หรือไม่

ประธาน ตอบชี้แจงว่า ขณะนี้อยู่ระหว่างการเจรจา ซึ่งยังไม่สามารถเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบได้ชัดเจนว่ายังเหลืออีกเท่าใด เพราะว่าเป็นบริษัทฯ ยังไม่รู้ว่าจะได้กลับคืนมาจำนวนเท่าไร

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า วิธีการลงบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งเป็นเรื่องของการขาดทุนจากบริษัทในเครือ บริษัทแม่ไม่ได้รับรู้บริษัทในเครือเข้ามาในบริษัทฯ ตรงนี้ใช่หรือไม่ เพราะบริษัทฯ รับรู้ว่าปีนี้มีกำไร

กรรมการผู้จัดการ(นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า เป็นเรื่องของงบการเงิน โดยแยกเป็นงบการเงินรวมกับงบการเงินเฉพาะกิจการ ถ้าพิจารณาจากงบการเงินรวมจะเห็นได้ว่ามีการนำผลขาดทุนของบริษัทย่อยเข้ามารวมหรือรับรู้ไว้แล้วเมื่อตอนสิ้นปี 2554 สำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการ บริษัทฯ ไม่ได้นำผลขาดทุนจากภัยนี้เข้ามารวมไว้ ซึ่งเป็นไปตามวิธีการบัญชี

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติรับทราบ

ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติรับทราบรายงานประจำปี 2554 ของคณะกรรมการตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2554 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2554

เลขานุการบริษัท เสนอว่า งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2554 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว รายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2554 (ในรูปแบบซีดีรอม) ที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ประจำปี 2554 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าหากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ได้เสนอแนะว่า ชื่อของคณะกรรมการที่ติดอยู่ด้านหน้าของกรรมการแต่ละท่านตัวเล็กไป ซึ่งจะไม่สะดวกสำหรับผู้ถือหุ้นที่จะสอบถามและให้ท่านคณะกรรมการได้ให้รายละเอียดต่างๆ จึงขอฝากท่านประธานกรรมการได้พิจารณาด้วย

ประธาน กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และแจ้งว่า ในการประชุมครั้งต่อไปจะปรับปรุงให้เป็นไปตามข้อเสนอแนะดังกล่าวข้างต้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เรื่องบุคคลและบัญชีกำไรขาดทุน ในเรื่องของการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ เนื่องจากเงินที่กำหนดให้กับกรรมการแต่ละท่านเป็นตัวเลขกลมๆ เช่น 40,000.- บาทหรือ 30,000 บาท ซึ่งมีเป็นค่าพาหนะด้วย คิดว่าไม่ถูกต้องเพราะตามประมวลรัษฎากรจะใช้เป็นค่าพาหนะไม่ได้ เนื่องจากรายได้เหล่านี้จะถือเป็นรายได้ที่ต้องเสียภาษีแต่ถ้าได้กำหนดเป็นค่าพาหนะจะต้องเป็นค่าใช้จ่ายที่เป็นจริง ผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ มีหน้าที่ต้องให้คำแนะนำกรรมการ จึงขอฝากท่านประธานกรรมการช่วยดำเนินการแก้ไขด้วย

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ได้ตอบชี้แจงว่า ในทางปฏิบัติเรื่องค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ และกรรมการทุกท่านที่ได้รับค่าพาหนะนี้จะต้องนำไปรวมกับรายได้และเสียภาษีตามกฎหมาย เพราะฉะนั้นการที่เขียนเป็นค่าพาหนะอาจมองว่าเป็นการรับค่าพาหนะที่ไม่ต้องนำไปหักภาษี แต่การปฏิบัติจริงๆ แล้วกรรมการทุกท่านได้นำไปเสียภาษีด้วย

ประธาน กล่าวเพิ่มเติมว่า สิ่งที่ผู้ถือหุ้นเสนอแนะเป็นข้อคิดเห็นที่ดี และสำหรับเรื่องของค่าพาหนะเป็นประเพณีมาหลายสิบปี ซึ่งหลายๆ บริษัทอาจจะเรียกว่าเป็นค่าพาหนะ แม้กรรมการต้องนำไปรวมค่าตอบแทนเพื่อเสียภาษีด้วย บริษัทฯ จะรับไปดำเนินการแก้ไขเพื่อให้มีความชัดเจนขึ้น โดยต่อไปจะเรียกเป็นค่าพาหนะอย่างเดียว

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เมื่อปีที่แล้วมีเรื่องของอุทกภัยเกิดขึ้น ขอเรียนว่าคณะกรรมการจะมีมาตรการป้องกันอย่างไร

ประธานกรรมการ ตอบชี้แจงว่า เรื่องของอุทกภัยบริษัทฯ คงแก้ไขอะไรมาไม่ได้ บริษัทฯ ต้องตั้งรับแต่การดำเนินงานของบริษัทฯ ในเรื่องดังกล่าวนี้ขออนุญาตให้ กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) ที่ได้จัดเตรียมข้อมูลและรายละเอียดต่างๆ มารายงานให้ที่ประชุมฯ ได้รับทราบ เพื่อเตรียมรับมือกับอุทกภัย (ถ้ามี) หรือภัยธรรมชาติต่างๆ ที่อยู่ในธุรกิจของบริษัทฯ

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) กล่าวขอบคุณสำหรับคำถามของผู้ถือหุ้น และชี้แจงต่อที่ประชุมว่ารายละเอียดจากการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นคราวที่ผ่านมา ภาพรวมเหตุการณ์อุทกภัยที่เกิดความเสียหายมากที่สุดในประวัติศาสตร์ของประเทศไทย ผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัยที่ผ่านมา ผลรวมการสูญเสียทางเศรษฐกิจประมาณการที่ 1,395,000 ล้านบาท ผลรวมการสูญเสียทางการผลิต ประมาณการที่ 679,500 ล้านบาท การสูญเสียทางทรัพย์สิน ประมาณการที่ 679,500 ล้านบาท การสูญเสียของผู้เอาประกันภัย ประมาณการระหว่าง 387,500 ล้านบาท ถึง 434,000 ล้านบาท ตัวเลขเหล่านี้เป็นเพียงประมาณการเท่านั้น ตัวเลขจริงอาจจะใช้เวลา 2-3 ปี ถึงจะได้ตัวเลขจริง

มูลค่าความสูญเสียน้อยกว่าร้อยละ 4 จะรับผิดชอบโดยบริษัทประกันวินาศภัยของไทย ดังนั้นมูลค่าความเสียหายประมาณร้อยละ 96 จะรับผิดชอบโดยบริษัทรับประกันภัยต่อในต่างประเทศ มูลค่าความสูญเสียที่เกิดจากอุทกภัยในปี 2554 มากเป็นอันดับ 3 รองจากเหตุการณ์ความสูญเสียที่ประเทศญี่ปุ่นและประเทศนิวซีแลนด์ สำหรับปริมาณที่บริษัทฯ ได้รับแจ้งที่จะต้อง

จ่ายเคลมประมาณ 6 พันล้านบาท แต่บริษัทฯ ไม่ต้องจ่ายทั้งหมดคาดว่าจะต้องจ่ายประมาณ 1,900 ล้านบาท จากแผนงานที่บริษัทฯ ดำเนินการคาดว่าจะทำไว้ก่อนหักภาษีสำหรับแผนงานในปี 2554 จะอยู่ที่ประมาณ 455.87 ล้านบาท

ผลประกอบการของบริษัทฯ เมื่อเปรียบเทียบระหว่างสถานการณ์ปกติกับเหตุการณ์ภัยน้ำท่วม

	แผนงาน ปี 2554	ผลการดำเนินงาน ปี 2554	ผลการดำเนินงาน ปี 2554 ไม่รวมภัยน้ำท่วม
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	455,878,000	-519,253,190	488,533,121
กำไรสุทธิ	319,115,000	-455,093,081	341,973,185

ผลประกอบการบริษัทฯ เมื่อเปรียบเทียบระหว่าง 1 เหตุการณ์ และ 2 เหตุการณ์

	แผนงาน ปี 2554	ผลการดำเนินงาน ปี 2554	ปี 2554 2 เหตุการณ์
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	455,878,000	-519,253,190	197,405,659
กำไรสุทธิ	319,115,000	-455,093,081	102,021,315

ผลการดำเนินงานปี 2554 มีผลขาดทุนประมาณ 519,253,190 บาท ถ้าไม่รวมภัยน้ำท่วมบริษัทฯ จะมีกำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลจำนวน 488,533,121 บาท ในงบการเงินจะเห็นว่ายังคงมีบางรายการที่บริษัทฯ อยู่ระหว่างเจรจากับบริษัทรับประกันภัยต่อจากต่างประเทศเกี่ยวกับเรื่องเคลมค่าสินไหมทดแทนเกี่ยวกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นนั้นเป็น 1 เหตุการณ์ หรือ 2 เหตุการณ์ ซึ่งกำลังเจรจาดังกล่าวอยู่โดยทางบริษัทรับประกันภัยต่อถือว่าเป็น 1 เหตุการณ์ แต่บริษัทฯ ได้ดูตามสัญญาแล้วถือว่าเป็น 2 เหตุการณ์ เพราะฉะนั้นถ้าเป็น 2 เหตุการณ์ความสูญเสียบริษัทฯ จะได้รับเงินคืนค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทประกันภัยต่อมาเพิ่มมากขึ้น จะทำให้ในปี 2554 บริษัทฯ จะกลับมามีกำไรประมาณ 197.40 ล้านบาท เหตุการณ์เรื่องการนับว่าเป็น 1 เหตุการณ์หรือ 2 เหตุการณ์นั้นทุกบริษัทประกันวินาศภัยได้ประสบกับข้อถกเถียงของบริษัทรับประกันภัยต่อในต่างประเทศอยู่เช่นเดียวกัน

ผลความเสียหายจากการรับประกันภัยของกลุ่มในตลาด ซึ่งเป็นข้อมูลที่แต่ละบริษัทได้แจ้งต่อสำนักงาน คปภ.

หน่วย : ล้านบาท

บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ	2,352
บมจ. กรุงเทพประกันภัย	1,099
บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย	862
บมจ. ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย	406
บมจ. นวกิจประกันภัย	361
บมจ. ทิพยประกันภัย	349

ตัวเลขที่ปรากฏอยู่ทั้งหมดนี้เป็นผลขาดทุนจากการดำเนินงานของการรับประกันภัย ขณะเดียวกันตัวเลขที่ปรากฏจะมีเรื่องของรายละเอียดการลงทุนเข้ามาเกี่ยวข้องด้วย ผู้ถือหุ้นคงเห็นแล้วว่ามีความหลายบริษัทที่ต้องจ่ายเคลมในจำนวนที่เกี่ยวข้องเนื่องมาจากผลของมหาวุฏทกภัยที่เกิดขึ้นในปี 2554 จากเหตุการณ์เมื่อปีที่แล้วทำให้บริษัทประกันภัยหลายๆ แห่งมีผลกระทบจากการประกาศใช้หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำกับเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital : RBC) ของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งเป็นแรงกดดันทำให้หลายบริษัทจำเป็นต้องเพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทอย่างมาก ปรากฏรายละเอียดดังนี้.-

หน่วย : ล้านบาท

บมจ. ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย	660 ล้านบาท
บมจ. ไทยเศรษฐกิจประกันภัย	103 ล้านบาท
บมจ. แอควาประกันภัย	700 ล้านบาท และต่างชาติเป็นเจ้าของ 100%
บจ. สมโพธิ์ เจแปน ประกันภัย (ประเทศไทย)	มีการเพิ่มทุน และต่างชาติเป็นเจ้าของ 100%
บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ	มีการเพิ่มทุน และต่างชาติเป็นเจ้าของ 49%
บจ. โตเกียวมารีนศรีเมืองประกันภัย	มีการเพิ่มทุนโดยผู้จากบริษัทแม่
บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย	600 ล้านบาท

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้มีการผ่อนผันหลักเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital : RBC) ให้อยู่ในลักษณะที่เป็นประโยชน์กับบริษัทประกันภัยให้หย่อนกว่าเกณฑ์เดิมค่อนข้างมากเพื่อเป็นการช่วยเหลือ ขณะนี้สำนักงาน คปภ. ได้อนุมัติผ่อนผันการคำนวณเงินกองทุนเป็นระยะเวลา 15 เดือน โดยจะสิ้นสุดในปลายปี 2555 นี้ จึงทำให้บริษัทประกันภัยผ่อนคลายเป็นไปได้บ้าง แต่เกณฑ์นี้ก็จะกลับมาใช้ปฏิบัติอย่างเดิมในไตรมาสแรกของปี 2556 และจากการเพิ่มทุนจะเห็นว่าบริษัทย่อยของบริษัทฯ คือ บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย (“SAGI”) ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 600 ล้านบาท เนื่องจากที่บริษัทฯ ต้องเจรจากับบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศเรื่องของผลที่จะจ่ายเคลมน้ำท่วม ตามที่ท่านประธานได้เรียนให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบในเบื้องต้นแล้วว่าการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนยังคงดำเนินการอยู่ ซึ่งผลที่แท้จริงของของความเสียหายที่เกิดขึ้นตอนนี้บางเดือนก็ขึ้นบางเดือนก็น้อยลงกว่าจะเห็นภาพที่แท้จริงก็คงประมาณไตรมาส 3 หรือไตรมาส 4 ของปี 2555 ขอเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าเมื่อถึงเวลากลับมานับการคำนวณตามเกณฑ์เดิมทำให้ SAGI จะต้องเพิ่มทุนอีกจำนวนหนึ่ง

แนวโน้มสำหรับปี 2555 ยังคงมีการสำรองเงินไว้ในไตรมาสที่ 1 สำหรับความเสียหายจากภัยน้ำท่วม และคาดการณ์ว่าภาพที่แท้จริงจากเหตุการณ์น้ำท่วมจะปรากฏตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 เป็นต้นไป สำหรับข้อโต้แย้งกับทางบริษัทรับประกันภัยต่อที่บริษัทฯ กำลังดำเนินการอยู่อย่างชะมัดเข้มนาค่าคงจะสรุปผลได้ในไตรมาสที่ 4 ของปี 2555 หรืออย่างช้าก็ประมาณไตรมาสที่ 1 ของปี 2556 ขณะเดียวกันบริษัทฯ ได้ว่าจ้างที่ปรึกษากฎหมายในการที่จะให้ความช่วยเหลือกับบริษัทฯ ในกรณีพิเศษนี้ด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในขณะนี้บริษัทฯ อยู่ระหว่างการเจรจากับบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศยังไม่จบ และบริษัทฯ จะสามารถหาบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ ด้วยเบี้ยประกันภัยที่คาดว่าจะเป็นอย่างไรร

ประธาน แจ้งว่าขอให้ นายโรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้ชี้แจงเพิ่มเติม แต่ขอเรียนว่าต้องมีค่าใช้จ่ายที่สูงขึ้นแน่นอน และคงต้องหาบริษัทรับประกันภัยต่อที่มั่นคง

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) ตอบชี้แจงว่า ต้นทุนในการทำธุรกิจเพิ่มขึ้นจำนวนมาก เนื่องจากสัญญาประกันภัยต่อสำหรับปี 2555 ได้จัดทำเสร็จเรียบร้อยแล้วตั้งแต่ปลายปี 2554 ซึ่งต้นทุนหรือค่าเบี้ยประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นมาประมาณ 5-6 เท่าจากปีที่แล้ว

ประธาน ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ต้นทุนที่สูงขึ้นก็เป็นผลลบอย่างหนึ่ง และจะมีผลลบมากขึ้นถ้าบริษัทฯ หาบริษัทรับประกันภัยต่อไม่ได้ แต่บริษัทฯ ต้องพยายามไปหาบริษัทรับประกันต่อที่มั่นคง คงไม่ไปหาบริษัทเล็กๆ เพื่อที่จะได้มีกำลังใจว่าบริษัทฯ มีบริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว ซึ่งหลายๆ บริษัทประกันภัยก็ทำเช่นนี้ แต่จริงๆ แล้วพอเกิดเรื่องขึ้นมาไม่ทราบว่าเป็นบริษัทรับประกันภัยต่อเหล่านั้นจะสามารถสนองต่อความเสียหายโดยมอบเงินที่บริษัทฯ เคลมไปกลับคืนให้บริษัทฯ ได้หรือไม่ ดังนั้น นโยบายของบริษัทฯ มุ่งที่จะหาบริษัทรับประกันภัยต่อที่มั่นคงระดับโลกตลอดเวลา และสิ่งหนึ่งถ้าสังเกตจะเห็นว่าในระยะเวลา 3-4 ปี ที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้พยายามดึงบริษัทประกันภัยระดับโลกเข้ามาร่วมงานกับบริษัทฯ ขณะนี้บริษัทฯ มีอลิอันซ์ (Allianz) ซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยอันดับหนึ่งหรือสองของโลกเข้ามาร่วมงาน และขอเรียนว่าที่ผ่านมาจากวิกฤติเศรษฐกิจก็ดี หรือเหตุการณ์ต่างๆ ก็คือ อลิอันซ์ สามารถรอดปลอดภัยจากสถานการณ์เหล่านั้นและขยับขึ้นมาอยู่ในอันดับ 1-2 ของโลก การได้อลิอันซ์ เข้ามาถือหุ้นของบริษัทฯ อยู่จำนวน 16.84% บริษัทฯ พยายามกระชับความสัมพันธ์เพิ่มมากขึ้นและ โดยที่ให้อลิอันซ์บริหารจัดการอยู่ที่บมจ.อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี.ประกันชีวิต (“AACP”) และขณะเดียวกันเมื่อบริษัทฯ ได้ปรับนโยบายมาเป็นบริษัทโฮลดิ้ง (Holding Company) โดยการถือหุ้นในบริษัทประกันชีวิต ,บริษัทประกันวินาศภัย ก็จะพยายามถือหุ้นให้เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่เกิน 51% ใน AACP แต่ ณ วันนี้บริษัทฯ ยังไม่สัมฤทธิ์ผลตามแผน แต่เชื่อว่าต่อไปจากศักยภาพของบริษัทฯ ที่มีโครงสร้างทางการเงินที่แข็งแกร่ง จากที่บริษัทฯ ได้เปลี่ยนนโยบายไปเป็น Holding Company มีเงินทุนจำนวนมาก แล้วมีอลิอันซ์อยู่เคียงข้าง ตรงจุดนี้จะทำให้บริษัทฯ สามารถเจรจากับบริษัทประกันภัยระดับโลกใหญ่ๆ ได้ และการหาบริษัทรับประกันภัยต่อจะไม่ใช่ว่าเรื่องยาก สามารถหาบริษัทที่มั่นคงได้ แต่ก็ยังคงต้องจ่ายแพงขึ้น สิ่งนี้เป็นเรื่องที่ท้าทายและกดดันผู้บริหารของบริษัทฯ เป็นอย่างมากที่จะหารายได้มาเพื่อจ่ายปันผลให้ผลตอบแทนกับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ดังนั้นบริษัทฯ จึงค่อยๆ ดำเนินการมาเป็นระยะๆ ไม่ได้หวังจะให้เกิดอุทกภัยแต่เมื่อเกิดขึ้นแล้วบริษัทฯ มีศักยภาพที่จะรองรับและก้าวเดินต่อไปข้างหน้า บริษัทฯ ก็ต้องมีการมุ่งใจให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อให้สนใจในบริษัทฯ นี่คือนโยบายที่บริษัทฯ ได้ทำมาจนถึงทุกวันนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่ได้แจ้งว่ากองทุนของบริษัทฯ Overcapitalized อยู่ นั่น ซึ่งมีบริษัทประกันภัยอยู่แห่งหนึ่งที่มีกองทุนสูง และก็ยืนยันกับผู้ถือหุ้นว่าสามารถจ่ายปันผลต่อเนื้อได้อีก 10 ปี ขอให้ท่านประธานแจ้งนโยบายของบริษัทฯ ว่าจะเป็นอย่างไรซึ่งจะเป็นประโยชน์กับผู้ถือหุ้นอย่างสูง

ประธาน ตอบชี้แจงว่า ปีนี้ได้พิสูจน์ให้เห็นแล้วถึงแม้บริษัทฯ มีผลขาดทุนแต่ก็ยังจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นสำหรับปีหน้าค่อยๆ คำนึงอีกที่ว่าความจำเป็นต้องใช้เงินในการไปเพิ่มทุนของ SAGI มากน้อยเพียงใด อย่างไรก็ตามบริษัทฯ จะพยายามจ่ายให้มากที่สุดและระยะเวลา 4-5 ปีที่ผ่านมาจะเป็นเครื่องพิสูจน์ให้ท่านผู้ถือหุ้นได้เห็นถึงความจริงใจของคณะกรรมการที่มีความห่วงใยผู้ถือหุ้นเป็นอันดับแรก

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่ท่านประธานกล่าวว่างกองทุนของบริษัทฯ มีจำนวนมากในขณะนี้พอจะให้ตัวเลขคร่าวๆ ได้หรือไม่ว่าบริษัทฯ มีกองทุนอยู่จำนวนเท่าไร

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า ถ้าพิจารณาจากงบการเงินรวมก่อนสิ้นปีบริษัทฯ มีเงินกองทุนอยู่จำนวน 5,400 ล้านบาท ถือว่าเป็นจำนวนที่มากตามที่ท่านประธานกล่าวไว้ สำหรับเงินกองทุนที่เป็นตัวเลขในการจ่ายเงินปันผลจะอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการ และอีกสิ่งหนึ่งคือขึ้นอยู่กับระยะเวลาของการจ่ายเงินปันผล

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า สำหรับเรื่องของ AACP ที่บริษัทฯ ได้ไปซื้อหุ้นมาเพื่อร่วมทุนนั้นขอให้ช่วยเล่ารายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นฟังพอสังเขปด้วย

ประธาน ตอบชี้แจงว่า ถ้าท่านผู้ถือหุ้นคิดว่าซื้อมาแล้วเกิดความเสียหายเพิ่ม สิ่งนี้คงไม่ใช่ เพราะบริษัทฯ มองในระยะยาว การสร้างสมดุลในธุรกิจสำหรับผลจากการที่บริษัทฯ ได้ดำเนินการมาแล้ว เช่น บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด หรือ SAGI และขออนุญาตผู้ถือหุ้นให้ นายโรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการ ได้ชี้แจงผู้ถือหุ้นทราบ

กรรมการผู้อำนวยการ (นายโรวัน ดี อาชี) ตอบชี้แจงว่า ในการซื้อบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด บริษัทฯ ได้เข้าซื้อในราคามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด พร้อมกับสัญญา Bancassurance ซึ่งสัญญา Bancassurance ดังกล่าวนั้น เป็นการเพิ่มช่องทางของบริษัทฯ ในการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ผ่าน ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (CIMB Thai) และบริษัทในเครือของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สัญญาดังกล่าวมีอายุ 10 ปี ในทำนองเดียวกันการเข้าลงทุนใน AACP ก็สามารถเพิ่มช่องทางจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ ได้เช่นกัน เนื่องจาก AACP มี Agent และ Broker เป็นจำนวนมาก

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ปัจจุบันบริษัทฯ มีการเปลี่ยนประเภทธุรกิจไปเป็นโฮลดิ้ง และได้ลงทุนหลักอยู่ในธุรกิจ 2 ประเภทคือ บริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย บริษัทฯ มีความสนใจที่จะไปลงทุนในธุรกิจประเภทอื่นๆ อีกหรือไม่

ประธาน ตอบชี้แจงว่า ธุรกิจหลักที่บริษัทฯ จะลงทุนคือบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย แต่ถ้าบริษัทฯ มีเงินกองทุนเหลือจำนวนมาก บริษัทฯ ก็มองหาการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่ไม่ใช่การลงทุนแบบ มีอำนาจควบคุมหรือแบบผลประโยชน์แต่จะคงเป็นแบบ Portfolio Investor ซึ่งก็ขึ้นอยู่กับเงินกองทุนของบริษัทฯ จะมีเหลือเท่าใด บริษัทฯ มองในตลาดหลักทรัพย์ฯ อยู่ระหว่างนี้ยังไม่ได้เข้าไปลงทุนเต็มที่ แต่จังหวะก็อาจจะมาเพราะตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นอีกทางเลือกหนึ่ง ซึ่งเป็นวงจรคือถ้าหุ้นตกเมื่อใดคนที่มีเงินสดอยู่ก็จะได้เปรียบที่จะเข้าไปซื้อในราคาที่ถูก ปัจจุบันบริษัทฯ ยังไม่ได้ย้ายการลงทุน เพราะจริงๆ แล้วบริษัทฯ ก็มีประเด็นเกี่ยวกับ SAGI ที่ต้องใช้เงินทุนเพิ่มเป็นเงินปันจ่ายบ้างทำให้บริษัทฯ ต้องถนอมเม็ดเงินเอาไว้ก่อน

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า สำหรับ บมจ.ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย (SAGI) บริษัทฯ ได้เข้าไปซื้อทั้งบริษัทเลยหรือไม่อย่างไร

ประธาน ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้เข้าไปซื้อทั้งหมดโดยบริษัทฯ ถือหุ้นใน บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำนวน 99.99%

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เพราะฉะนั้นใบอนุญาต (License) ก็อยู่ที่ บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล ใช่หรือไม่

ประธาน ตอบชี้แจงว่า บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล เป็นบริษัทแม่ และ SAGI เป็นบริษัทย่อย

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ใบอนุญาตก็มีมูลค่าถ้าสามารถที่จะนำไปขายได้ซึ่งใบละเป็น 100 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในเรื่องของภัยธรรมชาติเกิดขึ้นโดยไม่มีใครทราบได้ วิธีการป้องกันต่างๆ ในส่วนของการรับประกันภัย สมมุติว่าบริษัทฯ ประสบกับเหตุการณ์วันนี้ 100% ปีหน้าอาจจะยังไม่เกิดขึ้น และต่อไปอีก 2-3 ปี มีเหตุการณ์เช่นนี้อีก และมีความเสียหายเกิดขึ้นประมาณ 50% สภาพการณ์จะเป็นเช่นไรและมีประเด็นที่จะรับมือได้อย่างไร

ประธาน ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้เตรียมไว้แล้วถึงการกระจายความเสี่ยงโดยไปทำธุรกิจประกันชีวิตบ้าง แต่อย่างไรก็ตามขอเรียนว่าประกันภัยเป็นธุรกิจที่บริษัทฯ ชำนาญและเป็นอันดับแรกที่บริษัทฯ จะลงทุน หากมีบริษัทประกันภัยที่ต้องการควบรวมกับบริษัทฯ ก็จะพิจารณาเป็นอันดับแรก และพร้อมที่นำเงินที่ลงทุนไว้ในตลาดหลักทรัพย์ฯ เข้ามาซื้ออีกบริษัทหนึ่งก็ได้ และขอฝากบริษัทที่ปรึกษา เช่น บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ไว้ด้วยว่าถ้าพบเป้าหมายที่ดีก็แจ้งให้บริษัทฯ ทราบด้วย อันดับแรกของบริษัทฯ ที่จะพิจารณาคือธุรกิจประกันวินาศภัยที่มีบริษัทใดบ้างที่อยากได้เพื่อนร่วมทุนก็สามารถเข้ามาหารือได้ ในการที่บริษัทฯ ได้มองอยู่ในขณะนี้มิใช่บริษัททั่วไปที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์ฯ เพราะบริษัทฯ ไม่ค่อยชำนาญแต่บริษัทฯ จะมีความชำนาญในบริษัทประกันภัยมากกว่า

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ถ้าเป็นเช่นนี้แนวโน้มจะเหมือนกับบริษัทต่างชาติในโลกที่ได้เปลี่ยนจากธุรกิจประกันภัย แล้วกระจายความเสี่ยงไปลงทุนในด้านต่างๆ เพิ่มมากขึ้นตามวิถีทางของตลาดทุนใช่หรือไม่

ประธาน ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ คงไม่กล้าไปเปรียบเทียบ และคงไม่ขยายธุรกิจถึงขนาดนั้นได้ เพราะผู้ถือหุ้นอาจถามว่าทำไมบริษัทฯ กล้าเสี่ยงเช่นนี้

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติบุคคลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ประจำปี 2554 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	144,818,872	99.99
ไม่เห็นด้วย	-	-
งดออกเสียง	3,000	0.00
บัตรเสีย		
รวม	144,821,872	100.00

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2554 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

เลขานุการบริษัท เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ไรยเยส สอบบัญชี จำกัด ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าบริษัทฯ มีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 295,809,515.00 บาท (สองร้อยเก้าสิบล้านแปดแสนเก้าพันห้าร้อยสิบห้าบาทถ้วน) คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 1.18 บาท ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ในแต่ละปี คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแล้วจึงนำเสนอตัวเลขการจัดสรรกำไรประจำปี 2554 ต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อพิจารณานุมัติดังนี้.-

จากผลการดำเนินงานในปี 2554

บริษัทฯ มีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้เป็นเงิน	330,440,313.- บาท
หัก ภาษีเงินได้นิติบุคคล	34,630,798.- บาท
คงเหลือกำไรสุทธิ	295,809,515.- บาท
บวก กำไรสะสมเหลือจากการจัดสรรปีก่อน	501,178,141.- บาท
รวมเป็นกำไรสะสมทั้งสิ้น	<u>796,987,656.- บาท</u>

หัก เงินปันผลระหว่างกาล 250,000,000 หุ้นๆ ละ

0.50 บาท ซึ่งคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้จัดสรร

จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นไปเมื่อวันที่ 16 กันยายน 2554	125,000,000.- บาท
คงเป็นกำไรเพื่อการจัดสรรครั้งนี้	<u>671,987,656.- บาท</u>

เห็นควรจัดสรรกำไร และนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 ดังนี้.-

จ่ายเงินปันผลสำหรับงวดการบัญชีครั้งปีหลังของปี 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น

ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นเงิน 125,000,000.- บาท

เงินบำเหน็จกรรมการ 3,958,500.- บาท (หักไว้แล้วในงบกำไรขาดทุน

และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 แล้ว จำนวน 4,410,000.-บาท)

เงินสำรองตามกฎหมาย (มีอยู่แล้ว 50 ล้านบาท)	-	บาท
เงินสำรองทั่วไป (มีอยู่แล้ว 900 ล้านบาท)	-	บาท
รวมกำไรสะสมที่จัดสรร		125,000,000.- บาท
กำไรคงเหลือยกไปงวดหน้า		546,987,656.- บาท

บริษัทฯ จึงพิจารณาจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการประจำปี 2554 ให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 1.00 บาท ต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 84.51 ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ ได้แบ่งจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลประกอบการงวด 6 เดือนแรก (มกราคม - มิถุนายน) ของปี 2554 เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 125.0 ล้านบาท จากกำไรสะสมของบริษัทฯ และเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนหลัง (กรกฎาคม-ธันวาคม) ของปี 2554 โดยจะจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล ตามรายชื่อ ณ วันกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล วันศุกร์ที่ 30 มีนาคม 2555 ในอัตรา 0.50 บาท ต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 125,000,000.- บาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลงวด 6 เดือนหลังดังกล่าวในวันอังคารที่ 8 พฤษภาคม 2555 ทั้งนี้ สิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าว จะมีผลเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2554 และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการงวดการบัญชีครึ่งปีหลังของปี 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตรา 0.50 บาท ต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลที่บริษัทฯ จ่ายจากผลการดำเนินงานของปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เท่ากับร้อยละ 84.51 ของกำไรสุทธิประจำปี 2554 ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ ทั้งนี้ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันศุกร์ที่ 30 มีนาคม 2555 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันจันทร์ที่ 2 เมษายน 2555 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันอังคารที่ 8 พฤศจิกายน 2555 ทั้งนี้ สิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าว จะมีผลเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน

เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าหากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า วาระนี้เป็นวาระการจ่ายเงินปันผล ซึ่งเหมือนตราประทับว่าจะต้องอนุมัติ เพราะเนื่องจาก XD (ผู้ซื้อหลักทรัพย์ไม่ได้สิทธิรับเงินปันผล : Exclude Dividends) ไปแล้ว จริงๆ แล้ว XM (ผู้ซื้อหลักทรัพย์ไม่มีสิทธิเข้าประชุมผู้ถือหุ้น : Exclude Meetings) ควรจะมีรายชื่อผู้ถือหุ้นแล้วประชุมผู้ถือหุ้นให้เสร็จก่อนจึง XD เพื่อกำหนดวันจ่ายเงินปันผล เพราะกรณีนี้ถ้าผู้ถือหุ้นไม่อนุมัติผู้ถือหุ้นที่ขายหุ้นหลัง XD ไปแล้วจะเกิดความเสียหาย เพราะฉะนั้น ถ้าหากบริษัทฯ มีการ XD หลังจากอนุมัติในวันประชุมนี้แล้วเช่น พุ่งนี้หรือวันถัดๆ ไป บริษัทฯ จึงไปกำหนดวัน XD เพื่อกำหนดการจ่ายเงินปันผลซึ่งน่าจะเป็นวิธีการที่ดีกว่า จึงขอเสนอแนะว่าในปีต่อไป ของให้บริษัทฯ ให้ใช้วิธี XM และประชุมผู้ถือหุ้นให้เสร็จก่อนแล้วจึงกำหนดว่าจะ XD เมื่อใด เนื่องจากกรณีนี้ผู้ถือหุ้นต้องอนุมัติอย่างเดียว เพราะถ้าไม่อนุมัติผู้ถือหุ้นที่ขายหุ้นหลัง XD แล้วจะเกิดความเสียหายแน่นอน

ประธาน กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและชี้แจงว่า จริงๆ แล้วข้อเสนอแนะดังกล่าวนี้ควรจะเสนอแนะที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย เพราะจะได้เป็นนโยบายของของตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่สิ่งหนึ่งที่ผู้ถือหุ้นอาจจะมองข้ามไปเพราะที่จริงๆ ทุกครั้งที่มีการแถลงเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวนี้ บริษัทฯ ได้แจ้งแล้วว่าสิทธิในการรับเงินปันผลจะมีผลเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนซึ่งเป็นเงื่อนไขบังคับอยู่แล้วถ้าผู้ถือหุ้นต้องการเปลี่ยนแปลงหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นต้องการเปลี่ยนแปลง ปรับปรุง ย่อมสามารถทำได้ ถ้าหากผู้ถือหุ้นที่ขายไปก่อนหน้านี้ไม่ได้คำนึงถึงเงื่อนไขข้อนี้ที่แน่นอนที่จะเกิดความเสียหายขึ้น โดยเฉพาะเพิ่มทั่วๆ ไปของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์ฯ ก็จะต้องจ่ายตามนั้น ฉะนั้น กฎเกณฑ์ต้องมาจากตลาดหลักทรัพย์ฯ แจ้งว่าให้บริษัทต่างๆ ต้องปฏิบัติตามที่ผู้ถือหุ้นเสนอแนะ ซึ่งเป็นประโยชน์และเป็นข้อคิดที่ดี แต่บริษัทฯ ต้องยึดถือหลักปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์ฯ และของบริษัทส่วนใหญ่เป็นหลัก

ผู้ถือหุ้น กล่าวเพิ่มเติมว่า ปัจจุบันนี้บริษัทใหญ่ๆ เช่น บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย ไม่กล่าวถึงบริษัทฯ เล็กๆ ส่วนใหญ่ตอนนี้มีแนวทางการเปลี่ยนแปลงเป็นลักษณะเช่นนี้หมดแล้ว สิ่งทีกล่าวมานั้นเป็นข้อเสนอแนะ เพราะว่าวันที่ XD หุ้นตกลงมาแล้ว 0.50 – 1.00 บาท

ประธาน ตอบชี้แจงว่า เป็นความคิดที่สร้างสรรค์ และคิดว่าคงจะต้องส่งต่อไปที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อศึกษานโยบาย ประเพณี และเป็นหลักเกณฑ์แล้วให้ผู้ถือหุ้นคำนึงถึงประเด็นดังกล่าวนี้มากขึ้น ไม่ใช่คิดว่าให้จ่ายเงินปันผลเลยตามมติคณะกรรมการซึ่งข้อคิดเห็นนี้เป็นประโยชน์ บริษัทฯ ยินดีรับฟังและจะส่งต่อไปยังตลาดหลักทรัพย์ฯ

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2554 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประกอบการงวดการบัญชีครึ่งปีหลังของปี 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 250,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตรา 0.50 บาท ต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลที่บริษัทฯ จ่ายจากผลการดำเนินงานของปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เท่ากับร้อยละ 84.51 ของกำไรสุทธิประจำปี 2554 ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ ทั้งนี้ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันอังคารที่ 30 มีนาคม 255 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันจันทร์ที่ 2 เมษายน 2554 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันอังคารที่ 8 พฤษภาคม 2555 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	146,480,472	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	-

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ่น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-	-
บัตรเสีย	-	-
รวม	146,480,472	100.00

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการบริษัท เสนอว่า ปัจจุบันคณะกรรมการของบริษัทฯ ที่ได้จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีจำนวน 11 คน และในปี 2555 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 จำนวน 4 คน ได้แก่

1. นายสุรชัย พุกฤษ์บำรุง (กรรมการอิสระ)
2. นายโรวัน ดี อาชี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
3. นายเมธา สุวรรณสาร (กรรมการอิสระ)
4. นายสว่าง ทองสมุทร (กรรมการอิสระ)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ดำเนินการตามกระบวนการในการสรรหาเพื่อพิจารณาสรรหากรรมการบริษัท โดยคำนึงถึงผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ของบุคคลดังกล่าวทั้ง 4 ท่าน รวมถึงการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการบริษัท ที่ผ่านมา และเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาเลือกกรรมการบริษัท ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง

การนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 71 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

อนึ่ง บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2554 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2555 และบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อเข้ามายังบริษัทฯ เพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทฯ โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ว่าสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 คน คือ นายสุรชัย พุกฤษ์บำรุง (กรรมการอิสระ) นายโรวัน ดี อาชี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

นายเมธา สุวรรณสาร (กรรมการอิสระ) และนายสว่าง ทองสมุทร (กรรมการอิสระ) กลับเข้ามาเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่อไปอีกวาระหนึ่ง

เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าหากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้งนายสุรัชย์ พุกภัยบำรุง (กรรมการอิสระ) นายโรวัน ดี อาชี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายเมธา สุวรรณสาร (กรรมการอิสระ) และ นายสว่าง ทองสมุทร (กรรมการอิสระ) กรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้

<u>ชื่อกรรมการ</u> (ประเภทกรรมการ)	<u>จำนวนเสียง</u> (1 หุ้น=1 เสียง)	<u>คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมด</u> <u>ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม</u> <u>และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน</u>
1. นายสุรัชย์ พุกภัยบำรุง (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	146,480,472	100.00
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	-	-
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	146,480,472	100.00
2. นายโรวัน ดี อาชี (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	146,480,472	100.00
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	-	-
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	146,480,472	100.00

<u>ชื่อกรรมการ</u> (ประเภทกรรมการ)	<u>จำนวนเสียง</u> (1 หุ้น=1 เสียง)	<u>คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมด</u> <u>ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม</u> <u>และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน</u>
3. นายเมธา สุวรรณสาร (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	146,480,472	100.00
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	-	-
(4) บัณฑิต	-	-
รวม	146,480,472	100.00
4. นายสว่าง ทองสมุทร (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	146,480,472	100.00
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	-	-
(4) บัณฑิต	-	-
รวม	146,480,472	100.00

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการบริษัท เสนอว่า ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 ได้ลงมติอนุมัติค่าตอบแทน โดยจ่ายให้แก่กรรมการดังนี้-

1. เงินค่าพาหนะกรรมการ

- (1) ประธานกรรมการ 40,000.00 บาท ต่อเดือน
- (2) ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คนละ 38,000.00 บาท ต่อเดือน
- (3) ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 35,000.00 บาท ต่อเดือน
- (4) กรรมการตรวจสอบ คนละ 35,000.00 บาท ต่อเดือน
- (5) กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คนละ 35,000.00 บาท ต่อเดือน
- (6) กรรมการคนอื่นๆ คนละ 30,000.00 บาท ต่อเดือน

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

2. เงินบำเหน็จกรรมการ

เงินบำเหน็จกรรมการกำหนดให้กรรมการทุกคนรวมกันปีละ 4,410,000.00 บาท โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรให้แต่ละท่าน ได้ตามที่เห็นสมควร

ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนให้ใช้อัตราตามที่กำหนดไว้ใน 1 และ 2 ได้ตลอดไปจนกว่าคณะกรรมการจะได้เสนอขอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

สำหรับในปี 2555 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยได้กลั่นกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบภาระหน้าที่ และเปรียบเทียบกับธุรกิจที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน ที่อยู่ในประเทศไทย และที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จึงได้เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย เงินค่าตอบแทนกรรมการ และเงินค่าบำเหน็จ ซึ่งเป็นอัตราเดิมที่เคยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554

1. เงินค่าตอบแทนกรรมการ

- (1) ประธานกรรมการ 40,000.00 บาท ต่อเดือน
- (2) ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
คนละ 38,000.00 บาท ต่อเดือน
- (3) ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 35,000.00 บาท ต่อเดือน
- (4) กรรมการตรวจสอบ คนละ 35,000.00 บาท ต่อเดือน
- (5) กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คนละ 35,000.00 บาท ต่อเดือน
- (6) กรรมการคนอื่นๆ คนละ 30,000.00 บาท ต่อเดือน

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 เป็นต้นไป

2. เงินบำเหน็จกรรมการ

เงินบำเหน็จกรรมการกำหนดให้กรรมการทุกคนรวมกันปีละ 4,410,000.00 บาท โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรให้แต่ละท่าน ได้ตามที่เห็นสมควร

ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนให้ใช้อัตราตามที่กำหนดไว้ใน 1 และ 2 ได้ตลอดไปจนกว่าคณะกรรมการจะได้เสนอขอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อพิจารณอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ให้แก่กรรมการตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ ซึ่งประกอบด้วย เงินค่าตอบแทนกรรมการ และเงินค่าบำเหน็จกรรมการ ให้ใช้อัตราเดิมที่เคยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ทั้งนี้ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 เป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้ตลอดไปจนกว่าคณะกรรมการบริษัทฯ จะได้เสนอขอและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าหากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติค่าตอบแทนซึ่งประกอบด้วย เงินค่าตอบแทนกรรมการ และเงินบำเหน็จกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอดังกล่าวข้างต้น โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ได้ตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะได้มีมติอนุมัติให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	146,480,472	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	-
งดออกเสียง	-	-
บัตรเสีย	-	-
รวม	146,480,472	100.00

วาระที่ 7 พิจารณามติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

เลขานุการบริษัท เสนอว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 กำหนด “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้”

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 62 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 ได้ลงมติแต่งตั้ง นายนิติ จິงนิจนรินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ นางนัชติ บุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2554 โดยกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีดังนี้.-

1. ค่าสอบบัญชีประจำปี 1,145,000.00 บาท
2. ค่าตรวจสอบงบการเงินต่อไตรมาส รวม 3 ไตรมาส 450,000.00 บาท
3. ค่าตรวจสอบงบการเงินรวม 140,000.00 บาท
4. ค่าตรวจสอบการประมวลผลข้อมูลทางคอมพิวเตอร์ประจำปี 145,000.00 บาท
5. รายงานพิเศษตามประกาศนายทะเบียน สำนักงาน คปภ. 190,000.00 บาท
6. ค่าสอบทานงบการเงินรวมรายไตรมาส (รวม 3 ไตรมาส) 240,000.00 บาท
7. ค่าสอบทานรายงาน Risk-Based Capital สำหรับสิ้นปี 180,000.00 บาท
8. ค่าสอบทานรายงาน Risk-Based Capital สำหรับไตรมาส 3 150,000.00 บาท

รวมเป็นค่าสอบบัญชีทั้งปี 2554 จำนวน 2,640,000.00 บาท ทั้งนี้ ยังมีค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีและค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะคิดตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2555 นี้ นายนิติ จິงนิจนรินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 จากบริษัท คีลอยท์ พูซ โหมทสุ ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด ยินดีสมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเมื่อประชุมปรึกษาหารือร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ผู้สอบบัญชีตกลงเสนอค่าตรวจสอบสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งค่าตรวจสอบงบการเงินรวม ประจำปี 2555 ล้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นเงินจำนวน 1,610,000.00 บาท ตามรายการเปรียบเทียบกับปี 2554 สรุปได้ดังนี้.-

(หน่วย : บาท)

	ประจำปี 2555	ประจำปี 2554	ยอดที่เพิ่ม / (ลด)	ร้อยละ
1. ค่าสอบบัญชีประจำปี	500,000	1,145,000	(645,000)	-57.11
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส (รวม 3 ไตรมาสฯ ละ 120,000.00 บาท)	360,000	450,000	(90,000)	-20.00
3. ค่าตรวจสอบงบการเงินรวม	300,000	140,000	160,000	114.28
4. ค่าตรวจสอบการประมวลผลข้อมูล ทางคอมพิวเตอร์ประจำปี	0	145,000	(145,000)	-100.00
5. รายงานพิเศษตามประกาศนายทะเบียน สำนักงาน คปภ.	0	190,000	(190,000)	-100.00
6. ค่าสอบทานงบการเงินรวมรายไตรมาส (รวม 3 ไตรมาสฯ ละ 150,000 บาท)	450,000	240,000	210,000	87.50
7. ค่าสอบทานรายงาน Risk-Based Capital สำหรับสิ้นปี	0	180,000	(180,000)	-100.00
8. ค่าสอบทานรายงาน Risk-Based Capital สำหรับไตรมาส 3	0	150,000	(150,000)	-100.00
รวม	1,610,000	2,640,000	(885,000)	33.52

ค่าสอบบัญชีในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2555 จำนวน 1,610,000.00 บาท ข้างต้น ยังมีค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีและค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย เป็นต้น ซึ่งจะคิดตามที่จ่ายจริง (ถ้ามี)

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นว่าการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วน ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนด จึงเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง นายนิติ จິงนิจนรินทร์ และ/หรือ ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ จากบริษัท คีลอยท์ พูซ โหมทสุ ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2555 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม

2555 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2555 อีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีจำนวน 1,610,000.00 บาท ทั้งนี้ ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริงซึ่งเป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและนำเสนอ

ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน ตามรายชื่อที่นำเสนอในปี 2555 นี้ไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัทฯ

สำหรับข้อมูลผู้สอบบัญชีของบริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด สรุปได้ดังนี้.-

1. นายนิติ จິงนิจันรันคร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมระยะเวลา 4 ปี (ปีการบัญชี พ.ศ. 2551 - 2554) และ/หรือ
2. ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมระยะเวลา 1 ปี (ปีการบัญชี พ.ศ. 2542) และ/หรือ
3. นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปรกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 *

*ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันแต่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบหรือลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าหากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้คณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติแต่งตั้ง นายนิติ จິงนิจันรันคร์ และ/หรือ ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปรกรณ์ จากบริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2555 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2555 อีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีจำนวน 1,610,000.00 บาท ทั้งนี้ ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริงซึ่งเป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและนำเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	146,480,472	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	-
งดออกเสียง	-	-
บัตรเสีย	-	-
รวม	146,480,472	100.00

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการเข้าซื้อหุ้นในบริษัท อยุธา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“AACP”) จาก
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“BAY”)

เลขานุการบริษัท เสนอว่า ภายหลังจากที่บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงประเภทธุรกิจจากเดิมที่ประกอบธุรกิจประกัน
วินาศภัย ให้เป็นบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น(Investment Holding Company) ตามแผนการ
ควบรวมธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 61 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2553 และต่อมาได้รับอนุมัติ
จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย บริษัทฯ ได้มีแผนที่จะสนับสนุนให้บริษัทฯ เป็น
บริษัทที่ลงทุนในบริษัทประกันภัย (Insurance Holding Company) โดยการกระจายการลงทุนไปยังกลุ่มธุรกิจประกันวินาศ
ภัยและธุรกิจ ประกันชีวิต ในกรณีนี้ บริษัทฯ ได้เข้าซื้อหุ้นจำนวน 17,265,108 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.85 ของหุ้นที่
จำหน่ายแล้วทั้งหมดของ AACP จากกลุ่มเจริญโภคภัณฑ์ในวันที่ 18 มกราคม 2555 ส่งผลให้ปัจจุบัน บริษัทฯ ถือหุ้น จำนวน
34,428,086 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.67 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของ AACP

ต่อมา บริษัทฯ ได้บรรลุข้อตกลงกับ BAY ในการเข้าซื้อหุ้นจำนวน 25,072,194 หุ้น หรือคิดเป็น สัดส่วนร้อยละ
8.50 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของ AACP จาก BAY ในราคาหุ้นละ 30 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 752,165,820 บาท ตาม
รายละเอียดที่ได้ระบุไว้ในสัญญาซื้อขายหุ้นระหว่าง BAY และบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม การซื้อขายหุ้นครั้งนี้จะสำเร็จผลได้ต่อเมื่อ
เงื่อนไขบังคับก่อนดังต่อไปนี้เกิดขึ้นครบถ้วนแล้ว

- (1) BAY ได้รับอนุมัติที่เกี่ยวข้องจากที่ประชุมคณะกรรมการของ BAY และธนาคารแห่ง
ประเทศไทย และ
- (2) บริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการได้มาซึ่งหุ้นใน AACP ในครั้งนี้

รายการดังกล่าวข้างต้นเข้าข่ายเป็นการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือบริการ ที่มีขนาดรายการ
คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14.09 ซึ่งมีขนาดของรายการเกินกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ และบริษัท
ย่อยตามงบการเงินรวมประจำงวด 9 เดือน ที่ผ่านการสอบทานแล้วของบริษัทฯ ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ.2554 ซึ่งเท่ากับ
5,338.63 ล้านบาท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียน
ในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 (“กฎรายการที่เกี่ยวข้องกัน”) ดังนั้น บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องนำเสนอรายการดังกล่าว
ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ อนุมัติและจะต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่า
3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดย BAY บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์
และวิทยุ จำกัด บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด บริษัท ทูนมหาลาก จำกัด นายกฤษณ์ รัตนรักษ์ นางสาวสุดจิรา รัตนรักษ์ และ นาง
ศศิธร รัตนรักษ์ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในเรื่องดังกล่าวจะไม่มีการออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ตามกฎหมายรายการที่เกี่ยวข้อง
กัน

นอกจากนี้ เมื่อคำนวณมูลค่าของธุรกรรมนี้รวมกับการซื้อหุ้นของ AACP จากกลุ่มเจริญโภคภัณฑ์ในวันที่ 18
มกราคม 2555 ที่ผ่านมา (รายละเอียดปรากฏตามหนังสือของบริษัทฯ ที่ กม./55/006 ที่ได้เปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่
19 มกราคม 2555) ขนาดของรายการได้มาซึ่งหุ้นดังกล่าวมีมูลค่าเทียบเท่ากับร้อยละ 27.88 (คำนวณจากงบการเงินที่ได้รับการ
สอบทานแล้วของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ.2554 และงบการเงินที่ได้รับการสอบทานแล้วของ AACP ณ

วันที่ 30 กันยายน พ.ศ.2554) ซึ่งคิดเป็นมูลค่าสูงสุดเมื่อคำนวณตามเกณฑ์กำไรสุทธิจากการดำเนินงานปกติหลังภาษีของสินทรัพย์ที่ได้มาเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยเข้าข่ายเป็นรายการประเภทที่ 2 ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 (“กฎการได้มาหรือจำหน่ายไป”)

ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีหน้าที่ต้องจัดทำรายงานและเปิดเผยข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และต่อผู้ถือหุ้นของ บริษัทฯ ภายใน 21 วันนับแต่วันที่เปิดเผยข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างไรก็ตามเนื่องด้วยบริษัทฯ จะจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 ในวันที่ 30 เมษายน 2555 เพื่อนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าวของบริษัทฯ ซึ่งในการนี้ บริษัทฯ ได้เตรียมการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในวันที่ 4 เมษายน 2555 ดังนั้น บริษัทฯ จึงจัดส่งรายงานสารสนเทศการได้มาซึ่งสินทรัพย์และรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในคราวเดียวกันกับการส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในครั้งนี้ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4 เพื่อเป็นการประหยัดซึ่งเวลาและค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ และเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความสับสนแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม ในการคำนวณขนาดของรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ ในครั้งนี้ บริษัทฯ ได้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขที่ปรากฏในงบการเงินรวมประจำงวด 9 เดือนแรกของบริษัทฯ และของ AACF ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2554 ซึ่งผ่านการสอบทานแล้ว ทั้งนี้ เนื่องจาก AACF ยังไม่ได้จัดทำงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบแล้วสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554

อย่างไรก็ดี เมื่อบริษัทฯ ทดลองคำนวณขนาดรายการโดยอ้างอิงจากตัวเลขที่ปรากฏในงบการเงินรวมที่ได้รับการตรวจสอบแล้วของบริษัทฯ สำหรับงวดสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 เปรียบเทียบกับงบภายในของ AACF ที่ยังไม่ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของ AACF สำหรับงวดสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 แล้ว ไม่ปรากฏว่าทำให้เป็นการเปลี่ยนแปลงประเภทของรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ แต่อย่างใด กล่าวคือ ขนาดของรายการดังกล่าวเข้าข่ายเป็นรายการประเภทที่ 2 เช่นเดิมไม่เปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ เพื่อปฏิบัติตามกฎรายการที่เกี่ยวข้องกันและกฎการได้มาหรือจำหน่ายไป บริษัทฯ ได้แนบความเห็นของทีปรึกษาทางการเงินอิสระ ในส่วนที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมนี้ซึ่งจัดเตรียมโดย บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของบริษัทฯ มาพร้อมหนังสือเชิญประชุมฉบับนี้ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 5

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการ โดยนายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ และนายสุรชัย พุกฤษ์บำรุง ซึ่งเป็นผู้มีส่วนได้เสียในการเข้าทำธุรกรรมนี้ไม่ได้เข้าร่วมประชุม และงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้พิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เพื่อพิจารณาอนุมัติการที่บริษัทฯ จะเข้าซื้อหุ้นจำนวน 25,072,194 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.50 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของ AACF จาก BAY ในราคาหุ้นละ 30 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 752,165,820 บาท ตามรายละเอียดที่ได้ระบุไว้ในสัญญาซื้อขายหุ้นระหว่าง BAY และบริษัทฯ และการมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ หรือบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ มอบหมายให้มีอำนาจในการเจรจาต่อรองและลงนามในสัญญาและเอกสารอื่นใดที่จำเป็นสำหรับการเข้าซื้อหุ้นของ AACF จาก BAY และดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเข้าซื้อหุ้น AACF จาก BAY

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าหากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้คณะกรรมการบริษัทยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากรายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการอิสระการซื้อหุ้นครั้งนี้ไม่ได้ซื้อในราคาถูกหรือซื้อในราคาตลาดทั่วๆ ไปแต่เป็นการซื้อที่ราคา 30 บาท ถ้าใช้แบบอย่างของ บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต (BLA) และ บมจ.ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต (SCBLIFE) มาเปรียบเทียบจะต่างกันตรงที่การซื้อครั้งนี้เป็นการ Swap หุ้นโดยให้ BAY มาถือหุ้นในบริษัทฯ และให้บริษัทฯ ถือหุ้นของ AACF วิธีการนี้ถือเป็นการ swap หุ้น แต่เป็นการร่วมมือที่ดี ณ วันที่ตลาดประกันชีวิตโตขึ้นในสายของ Bancassurance ถ้าบริษัทฯ ซื้อมาแล้ว หลังจากนั้นความร่วมมือของ BAY อาจน้อยลง ณ วันนี้ BAY เป็นผู้ขายประกันชีวิตและประกันวินาศภัยให้ ถ้าบริษัทฯ ไม่ได้ขายผ่านธนาคารแล้วจะนำเอาแบบอย่างของ BLA และ SCBLIFE มาเปรียบเทียบกันไม่ได้ เพราะอัตราการเติบโตของ Bancassurance ก็จะน้อยลงถ้า BAY ไม่ได้เป็นผู้ขาย กรณีนี้ต้องถาม BAY ว่าอยากถือหุ้นของบริษัทฯ หรือไม่ ถ้าวันนี้ถือหุ้นน้อยลงและความร่วมมือกับบริษัทฯ ก็น้อยลง อาจจะต้องเปลี่ยนชื่อหรือยุบยาประกันภัย เนื่องจากความร่วมมือน้อยลง และทุกวันนี้บริษัทฯ ได้ขาย Bancassurance ผ่านทาง BAY และธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (CIMB Thai) อีกทางหนึ่งด้วย ซึ่ง DUE นี้ถ้าจะใช้แบบอย่างของ BLA และ SCBLIFE มาเปรียบเทียบกับบริษัทฯ ถือว่าซื้อในราคาที่แพงกว่า ไม่ทราบว่าคณะกรรมการมีความเห็นอย่างไร และทิศทางของประกันชีวิตจะเดินไปทางใด ขายผ่านตัวแทนทั้งหมดหรืออย่างไร และจะได้รับความร่วมมือกับ BAY ในการขายผ่าน Bancassurance อยู่หรือไม่

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้มีสัญญากับ BAY และรายได้ที่ AACF ได้รับจาก BAY อยู่ที่ประมาณ 20% สำหรับทางด้านประกันชีวิต AACF มีสัญญา Bancassurance อยู่กับ BAY ก็ต้องเรียนว่ามีความเป็นไปได้ในอนาคตว่าปีหน้า BAY อาจจะไม่ให้ธุรกิจ แต่ถึงเวลานี้ก็ขึ้นอยู่กับบริการ ราคาต่างๆ (Pricing) ซึ่ง AACF ได้ทำธุรกิจกับ BAY มาเป็นระยะเวลาานาน ซึ่ง BAY ก็ได้ทุ่มเทไปจำนวนมาก อีกประการหนึ่งคือ การบริการไม่ได้ด้อยไปกว่ากัน ถ้ามองในแง่ของ BAY แต่ปัจจุบันนี้ AACF เป็นหลักที่ได้ธุรกิจประกันชีวิตจาก BAY ก็จะไม่เหมือนกับบริษัทฯ ทำสัญญากับ CIMB Thai จะเป็นลักษณะการผูกขาด ปัจจุบันตัวหลักก็คือ AACF ได้ธุรกิจจาก BAY รายได้ส่วนหนึ่งของ AACF ที่ได้รับจาก BAY อยู่ที่ประมาณ 20% ในแง่ของผลกำไรเป็นเรื่องของการทำธุรกิจระยะยาว ถ้าสามารถทำได้ก็เรียกได้ว่า BAY เปรียบเสมือนโบรกเกอร์รายใหญ่รายหนึ่งที่ส่งธุรกิจให้แก่ธุรกิจประกันชีวิต เมื่อกลับมามองถึงความจำเป็นว่าทำไมบริษัทฯ ถึงต้องการไปซื้อหุ้นประกันชีวิต เนื่องจากปัจจุบันเกิดแผ่นดินไหวแถวจังหวัดภูเก็ตอยู่เรื่อยๆ และอาจจะมีอะไรเกิดขึ้นในอนาคตหรือไม่กับธุรกิจประกันวินาศภัย ถึงเวลานี้บริษัทฯ ควบคุมไม่ได้ เวลาเกิดวินาศภัยก็มีความเสียหายเกิดขึ้น บริษัทฯ ก็จะมีรายได้จากบริษัทประกันชีวิตเข้ามาเป็นรายได้ส่วนนั้น แต่ถ้าหากไม่ได้เกิดความเสียหายขึ้นเลยทั้ง 2 ธุรกิจนี้ก็ช่วยกันทำให้บริษัทฯ มีผลกำไรได้เพิ่มมากขึ้น จึงถือว่าเป็นการกระจายความเสี่ยงให้กับธุรกิจของบริษัทฯ ด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ทิศทางของบริษัทประกันชีวิตก็อาจจะไปในลักษณะของตัวแทนมากขึ้น เพราะเป็นการขอความร่วมมือกับธนาคารใดธนาคารหนึ่ง โดยจะไม่ผูกขาดกับธนาคารใดๆ ใช่มั้ยหรือไม่

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า ในแง่ของการทำธุรกิจบริษัทฯ ทำทุกช่องทาง ไม่อยากบอกว่าปีนี้นับบริษัทฯ จะทำเพียงแค่นี้จริงๆ แล้วถ้าเป็นไปได้บริษัทฯ ทำทุกวิถีทางที่จะทำให้บริษัทฯ มีรายได้เพิ่มมากขึ้น แต่บังเอิญในแง่ของบริษัทฯ บางครั้งมีวิธีการที่จะไปทุ่มเท แต่บริษัทฯ จะเลือกว่าวิธีการไหนที่ได้ประสิทธิภาพดีที่สุด ณ วันนี้ BAY เป็น

ช่องทางหนึ่ง ซึ่งบริษัทฯ มองว่าเป็นช่องทางที่ใช้ได้และบริษัทฯ ก็ได้เข้าไป แต่ไม่อยากจะเรียนว่าบริษัทฯ ไปทุ่มเทตัวแทนอย่าง เดียว ที่จริงแล้ว AACP ได้ทุ่มเททุกวิถีทางที่จะทำให้มีรายได้เพิ่มขึ้น ไม่ได้มีการแบ่งแยกว่า BAY ใช้คนเท่าไรและช่องทาง ตัวแทนใช้คนเท่าไร

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากแบบอย่างดังกล่าวข้างต้นหลังจากที่บริษัทฯ ได้ซื้อหุ้นเพิ่มในส่วนของบริษัทประกันชีวิต บริษัทฯ ก็จะอยู่ในหมวดประกันวินาศภัย ประกันชีวิตก็จะอยู่ในส่วนของอลิอันซ์ ซี.พี.ประกันชีวิต การเพิ่มครั้งนี้ยังคงได้เพียง 20% ดังนั้น บริษัทฯ จะมีแนวทางการเพิ่มสัดส่วนธุรกิจประกันชีวิตจะเป็นอย่างไร

ประธาน ตอบชี้แจงว่า จะไม่เกี่ยวกับการซื้อหุ้นจาก BAY นโยบายของบริษัทฯ คือต้องการ 2 ธุรกิจ ณ วันนี้ บริษัทฯ มีประกันวินาศภัยแล้ว คือ SAGI และที่ผู้ถือหุ้นกล่าวถึงคือ AACP ถ้าผู้ถือหุ้นอนุมัติบริษัทฯ ก็จะถืออยู่ประมาณ 20% แต่บริษัทฯ ยังไม่หยุดอยู่เพียงเท่านี้กำลังเจรจาต่อ เป้าหมายของบริษัทฯ อยู่ที่ 51% แต่ยังไม่สามารถแจ้งได้ว่าจะสัมฤทธิ์ผลหรือไม่ การที่เป้าหมายของบริษัทฯ ต้องการ 2 ธุรกิจนั้น และ 2 ธุรกิจนี้จะพยายาม Controlling Interest ทั้งของประกันชีวิต และประกันวินาศภัย บริษัทฯ จึงได้ฝากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระไว้แล้วว่าให้แจ้งให้ทราบทราบด้วยว่าถ้ามีบริษัทประกันภัย โหนดต้องการให้บริษัทฯ ไปควมรวมช่วยแจ้งให้บริษัทฯ ได้พิจารณาด้วย โดยที่บริษัทฯ ก็ได้เตรียมที่จะเดินตามแนวทางนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่ท่านประธานกล่าวถึงเป็นในส่วนของการประกันภัย การเพิ่มสัดส่วนการร่วมทุนใน ส่วนของธุรกิจประกันชีวิตไม่ทราบว่าจะเป็นอย่างไร

ประธาน ตอบชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้มีการวางแผนไว้แล้วผู้ถือหุ้นก็เห็นแล้วว่า บริษัทฯ มีธุรกิจหลักอยู่ในบริษัท ประกันวินาศภัย ส่วนของบริษัทประกันชีวิตยังไม่มี บริษัทฯ จึงค่อยๆ เพิ่ม แต่การที่จะเพิ่มเป็น 51% ทั้ง 2 ธุรกิจนั้นทางด้านการปฏิบัติ บริษัทฯ จะทำอย่างไร และสามารถบริหารจัดการได้สำเร็จหรือไม่ ตามที่ได้กล่าวไว้ตอนต้น บริษัทฯ ถึงได้ดึงกลุ่ม อลิอันซ์ให้เข้ามามีบทบาทมากขึ้น บริษัทฯ จึงมีประกันภัยซึ่งเป็นบริษัทภัยใหญ่และเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัทฯ ด้วย ประกอบ ธุรกิจทั้งประกันชีวิต และประกันวินาศภัย ดังนั้น ผู้ถือหุ้นไม่ควรกังวลและสบายใจได้ว่าโครงสร้างผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มันคง ถ้าผู้ถือหุ้นต้องการทราบคำมั่น (Commit) ของอลิอันซ์ ขออนุญาตให้ผู้บริหารของอลิอันซ์ อธิบายให้ฟังว่าอลิอันซ์มีคำมั่น กับของบริษัทฯ อย่างไร

กรรมการ (นายแอนเดรียส โจฮันน์ วิลเฮล์ม) ผู้บริหารของอลิอันซ์ กล่าวโดยสรุปว่า ปัจจุบันอลิอันซ์ ถือหุ้นอยู่ใน บริษัทฯ จำนวน 16.84% โดยปกติอลิอันซ์จะเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทใดก็ตาม จะใช้ความเชี่ยวชาญ และความชำนาญในการดำเนิน ธุรกิจของอลิอันซ์ เพื่อถ่ายทอดหลักการดำเนินงานต่างๆ ของอลิอันซ์ เพื่อทำการพัฒนาธุรกิจของบริษัทนั้นๆ ให้ก้าวหน้าต่อไป

ประธาน กล่าวเสริมว่า การที่บริษัทฯ ได้จัดวางผู้ที่มีความสามารถไว้เคียงข้าง ในด้านการปฏิบัติเพื่อเป็นการส่งเสริม กับทางกรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) และทีมงานผู้บริหารที่เข้มแข็งของบริษัทฯ และเชื่อว่า SAGI นั้นจะไปได้ไกลอย่าง แน่นนอน

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ก่อนที่จะเปิดเสรีของประกันชีวิต บริษัทฯ ได้คาดหวังอย่างไร ในส่วนของธุรกิจประกันชีวิต

ประธาน ตอบชี้แจงว่า บริษัทที่ใหญ่อย่างเช่น บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต และบมจ.ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต ได้นำทางและได้นำเสนอให้เห็นแล้วว่าตลาดยังมีศักยภาพสูง บริษัทฯ กำลังก้าวตามไป แต่ไม่สามารถสัญญาได้ว่าทำได้เหมือนหรือไม่ เพราะทั้ง 2 บริษัทเป็นที่ใหญ่ทางด้านนี้ และบริษัทฯ กำลังจะตามไปเชื่อว่าจะมีศักยภาพสูงแน่นอน

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ประเด็นแรก ที่ผ่านมามีอันซี้ได้ถือหุ้น AACP มาเป็นเวลานานแล้ว แต่อัตราการเติบโตของ AACP ก็ไม่ได้สูงกว่าตลาดฯ โดยรวมจะสร้างความเชื่อมั่นได้อย่างไรว่าเมื่อบริษัทฯ เข้าไปถือหุ้นประกันชีวิตแล้วจะทำให้บริษัทฯ มีอัตราการเติบโตมากกว่าตลาดฯ ประเด็นที่สองคือ อลิอันซ์ ต้องการร่วมทุนกับบริษัทฯ จริงๆ ยังคงมีอยู่อีก 24.99% ใน AACP เป็นการ Swap เพิ่มเติมของบริษัทฯ แล้วบริษัทฯ ไปถือหุ้นใน AACP 20% สัดส่วนการถือหุ้นก็จะเพิ่มสูงขึ้นซึ่งก็เป็นไปได้ใช่ไหม

ประธาน ตอบชี้แจงว่า เป็นไปได้ทั้งสองอย่างเพราะอลิอันซ์ต้องการที่จะให้คำมั่นกับทั้ง 2 ประกันภัย เพราะคิดว่าจะสามารถบริหารนำพา 2 บริษัทย่อยก้าวไปข้างหน้าได้ คิดว่าลักษณะของบริษัทฯ ข้ามชาติถ้าเข้าไปลงทุนที่ไหนแล้วไม่เป็นผลดีบริษัทเหล่านั้นจะเปลี่ยนผู้บริหาร และต้องพยายามทำให้ดีขึ้นๆ ดังนั้น ขอให้ผู้ถือหุ้นอดทนแล้วรออีกสัก 2 ปี ถ้า 2 ปีไม่ดีขึ้นผู้ถือหุ้นมาบอกประธานได้เลยว่าประธานเมื่อ 2 ปีก่อนบอกให้ความหวัง แต่จริงๆ แล้วไม่ดีขึ้นจึงจะต้องร่วมกับอลิอันซ์ต้องพยายามอย่างเต็มที่มากขึ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในส่วนที่เกี่ยวกับบริษัทประกันชีวิต ปรากฏว่ามีหลายธนาคารพาณิชย์ได้รวมบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัยเข้าไปแต่ทำไมการเจรจาของบริษัทฯ ตามที่ประธานได้เจรจากับทาง BAY ช่วยเล่าให้ฟังพอสังเขปว่าสมประโยชน์อย่างไรเพราะว่าหลายบริษัทก็มีบริษัทประกันภัยของตนเอง และทาง BAY ยอมขายหุ้น AACP ให้กับบริษัทฯ ในราคาที่ไม่แพงมาก และ BAY ได้ประโยชน์อะไรกับการขายหุ้น AACP ให้กับบริษัทฯ นอกจากเงินสดที่ได้รับ

กรรมการผู้จัดการ (นายชูศักดิ์ สาลี) ตอบชี้แจงว่า เป็นคำถามที่หลายคนสอบถามว่าถ้าดีแล้วทำไม BAY ถึงยอมขาย แต่จะเห็นว่า BAY ถือหุ้นเพียงแค่ 8.5% เท่านั้น และยังมีข้อจำกัดการถือหุ้นนี้ และบริษัทฯ ก็ต้องการได้หุ้นตัวนี้เข้ามาเพื่อเพิ่มสัดส่วนของบริษัทฯ ให้มากขึ้นจึงทำให้เกิดรายการนี้ขึ้น โดยมี 2 ประเด็นคือ ประเด็นแรก BAY มีข้อจำกัดการถือหุ้นตามกฎหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย และประเด็นที่สองคือ บริษัทฯ ต้องการเพิ่มสัดส่วนในการถือหุ้นตัวนี้ ในการเพิ่มสัดส่วนจะซื้อที่ไหนได้ ดังนั้น BAY จึงขายหุ้นให้กับบริษัทฯ แต่ปัจจุบันอย่าลืมว่า BAY ก็ยังคงเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ อยู่เหมือนกัน การถือหุ้นของบริษัทฯ โดยตรง BAY ก็ไม่ได้เสียประโยชน์อะไร

ประธาน กล่าวเสริมว่า ขอเสริมเพื่อเป็นความรู้เพิ่มเติม คือที่จริงแล้ว BAY ได้ถูกธนาคารแห่งประเทศไทยกดดันเหมือนกันว่าควรจะถอนหุ้นจากบริษัทประกันภัย โดยกดดันผ่านวิธีที่ต่อไปจะต้องตั้งเงินสำรองเพิ่มมากขึ้น BAY ก็เกรงว่าบริษัทประกันภัยไปถือหุ้นอยู่นั้นเมื่อเกิดได้รับผลกระทบจากอุทกภัยต่างๆ ก็จะต้องตั้ง Reserve Requirement กับกองทุนของ BAY เงื่อนไขนี้ไม่ใช่เฉพาะกับ BAY เท่านั้น ธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ก็ต้องใช้เหมือนกัน แต่ตอนนี้ทุกคนยังไม่รู้สึกและเชื่อว่าในอีก 2-3 ปีข้างหน้าจะต้องกลับมาคิดว่าการถือหุ้นในบริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันวินาศภัย นั้นจะส่งผลกระทบกับ Reserve Requirement ของการลงทุน และ Ratio ต่างๆ ของธนาคาร จึงไม่ควรที่จะเป็นผู้ถือหุ้น อาจจะทำเป็นแบบที่เรียกว่า Contract, Marketing หรือ Call Contract อย่างเดียว ซึ่งตรงนี้ขอขยายความของนายชูศักดิ์ สาลี ว่าต่อไป BAY อาจจะต้องการขายประกันภัยด้วย แต่ไม่ใช่เพราะ BAY ต้องการขายประกันวินาศภัยด้วยแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยบอกว่าควรค่อยๆ ทอยลดสัดส่วนการถือหุ้นลงไป คำถามของท่านผู้ถือหุ้นมีว่าเมื่อมีธนาคารอยู่จะทำให้บริษัทฯ ดำเนินกิจการได้ดีขึ้น

เพราะยังเป็นหุ้นส่วนแต่ที่จริงแล้วไม่ใช่เพราะธนาคารต้องมองในแง่ของผลประโยชน์ทำให้ธนาคารได้จาก Bancassurance มากน้อยแค่ไหนและเชื่อว่าสายหลักของประกันชีวิตอยู่ที่ตัวแทนมากกว่า Bancassurance ขณะนี้ Bancassurance กำลังหือหาวเข้าปสู่ในตลาดแล้วพบว่าเป็นช่องทางที่ดี แต่ต่อไปอีกสักกระยะหนึ่งจะมีการแข่งขันเพิ่มมากขึ้น ดังนั้นอาจไม่ดีตลอดไปคงมีเปลี่ยนแปลงแน่นอน ความจริงแล้วขึ้นอยู่กับผู้บริหารของบริษัทประกันชีวิตว่าจะหาช่องทางอื่นได้อย่างไร โดยที่วันนี้ถือว่า Bancassurance ดี แต่ไม่ได้หมายความว่าอีก 10 ปีข้างหน้าจะดีตลอดไป สิ่งที่ดีคือ อาจมีความแตกต่างระหว่างตัวผลิตภัณฑ์ (Product) ที่ให้ประโยชน์กับผู้ทำกรมธรรม์ประกันภัยมากขึ้น หรือลดความเสี่ยงมากขึ้น แต่ยืนยันได้เลยว่าระยะเวลา 2-3 ปีตัวผลิตภัณฑ์จะอนุรักษ์นิยมมากขึ้นเมื่อก่อนนี้หรือในวันนี้ยังมีการการันตีผลิตภัณฑ์อยู่ แต่เชื่อว่าอีก 2-3 ปีการการันตีผลิตภัณฑ์จะไม่มีแล้ว สิ่งเหล่านี้จะพัฒนาขึ้นมาทำให้การแข่งขันเพิ่มมากขึ้น และขึ้นอยู่กับช่องทางที่จัดจำหน่ายมีหลากหลายแค่ไหนและถึงได้มีความหวังว่าของ AACP น่าจะมีช่องทางจำหน่ายที่ยั่งยืนทั้งด้านตัวแทนที่ดี ทางด้าน Bancassurance ก็ดี ทางด้านการตลาด และช่องทางอื่นๆ ก็ดี ซึ่งสามารถสัมผัสถึงตรงนี้ได้ วันนี้ต้องยอมรับว่าบริษัท ผู้บริหารที่อื่นยังไม่ได้ออกไปก่อน แต่ต้องพิจารณาต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนให้บริษัทฯ เข้าซื้อหุ้นจำนวน 25,072,194 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ AACP จาก BAY ในราคาหุ้นละ 30 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 752,165,820 บาท โดยธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY) บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด , บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิดี จำกัด , บริษัท ทูมมหาลาภ จำกัด นายกฤษณ์ รัตนรักษ์ นางสาวสุทธิดา รัตนรักษ์ และนางศศิธร รัตนรักษ์ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในเรื่องดังกล่าวไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ และอนุมัติให้บริษัทฯ มอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ หรือบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ มอบหมายให้มีอำนาจในการเจรจาต่อรองและลงนามในสัญญาและเอกสารอื่นใดที่จำเป็นสำหรับการเข้าซื้อหุ้นของ AACP จาก BAY และดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเข้าซื้อหุ้น AACP จาก BAY ตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 8 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	61,363,022	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	-
งดออกเสียง	-	-
บัตรเสีย	-	-
รวม	61,363,022	100.00

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธาน ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมใดๆ ในวาระนี้

(ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 63 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2555 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมและทยอยเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 163 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 146,480,472 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 58.59 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เมื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมบริษัทฯ ได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วย และในวาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ บริษัทได้เก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง จากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม และได้แยกบัตรลงคะแนนกรรมการเป็นของกรรมการแต่ละคน โดยบริษัทฯ ได้มอบให้เจ้าหน้าที่ของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์(ประเทศไทย) จำกัด (TSD)เป็นผู้ลงทะเบียนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและเป็นผู้ตรวจนับคะแนนการลงมติของผู้ถือหุ้นในทุกวาระการประชุม)

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นๆ อีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ แล้วกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.15 น.

-วิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ-

(นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)

ประธานที่ประชุม

-จิรัชมา รูปเล็ก-

(นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก)

ผู้จดยางงานการประชุม

