



บริษัท ไทยเซตาคิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

160 อาคารไทยเซตาคิจ ถนนสาทรเหนือ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทร. 0-2630-9055, 0-2630-9111 สายด่วน 1352 โทรสาร 0-2237-4621, 0-2237-4624
160 TSI BUILDING, NORTH SATHORN ROAD, BANGRAK, BANGKOK 10500
TEL. 0-2630-9055, 0-2630-9111 HOTLINE 1352 FAX : 0-2237-4621, 0-2237-4624

รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560

ของ

บริษัท ไทยเซตาคิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบหมายเลข 1.

ประชุมเมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2560 ณ ห้องประชุม ชั้น 1 อาคารไทยเซตาคิจประกันภัย เลขที่ 160 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

คณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-----------------------------------|---|
| (1) นายเวช วิศวโยธิน | ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| (2) นายบุญชัย วิศวธิผล | กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และรักษาการกรรมการผู้จัดการ |
| (3) นางสุดาพันธ์ อิงคะวณิช | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| (4) นางนงลักษณ์ วิศวธิผล | กรรมการ กรรมการบริหาร |
| (5) นายสถาพร เปาทอง | กรรมการ กรรมการบริหาร และเลขานุการบริษัท |
| (6) นางสาวอรดา เผ่าวิบูล | กรรมการ กรรมการบริหาร |
| (7) ศ.ดร. จุมพต สายสุนทร | กรรมการอิสระ |
| (8) นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์ | กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการ |
| (9) นางพรภัทร์ รอดโพธิ์ทองบุญถนอม | กรรมการ |
| (10) นายสันติ ปิยะทัต | กรรมการ |
| (11) นายจักรวี วิศวธิผล | กรรมการ |

กรรมการที่ลาการประชุม

- | | |
|-----------------------------------|--------------------------------|
| (1) ดร.ศิวาวุธ เทพหัสดิน ณ อยุธยา | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| (2) นายทินกร พันพานิชย์กุล | กรรมการ |
| (3) นางสาวอินทรา ช่วยสนิท | กรรมการ |

ผู้บริหารบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|------------------------------|---------------------------------|
| (1) นางสาวมาภรณ์ จารูวรกานต์ | ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในอาวุโส |
| (2) นางสาวอนงนาฏ สุขเสริฐ | ผู้จัดการฝ่ายบัญชี |

เริ่มประชุมเวลา 11.00 น. นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์ กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ ทำหน้าที่เลขานุการในที่ประชุมและผู้บันทึกรายงานการประชุม ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและแถลงว่ามีผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นซึ่งมอบ

ฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม รวม 84 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้ 595,489,308 หุ้น ซึ่งเท่ากับร้อยละ 64.86 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทที่ได้ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมด 918,065,901 หุ้น โดยผู้เข้าร่วมประชุมดังกล่าวแบ่งเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 49 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้ 243,151,632 หุ้นและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม 35 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้ 352,337,676 หุ้นครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทจึงขอเปิดประชุม และได้กล่าวแนะนำ ประธานในที่ประชุม คณะกรรมการ และผู้บริหาร ที่เข้าร่วมประชุมและขอเชิญ นายเวชช วิวโยธิน ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม

ประธานกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุม และได้มอบหมายให้ นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์ กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการประชุม และเริ่มการพิจารณาตามระเบียบวาระ

ก่อนดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระผู้ดำเนินการประชุมได้ชี้แจงขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนนให้ที่ประชุมทราบว่า ในการพิจารณาในวาระต่างๆ จะเรียงลำดับวาระการประชุมตามที่กำหนดในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ตั้งแต่วาระที่ 1 เป็นต้นไปจนเสร็จสิ้น ในการพิจารณาแต่ละวาระผู้ดำเนินการประชุมหรือผู้ได้รับมอบหมายจะชี้แจงข้อเท็จจริงเพื่อประกอบการพิจารณาของที่ประชุม ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการที่จะขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมมีสิทธิที่จะซักถามและขอให้บริษัทชี้แจงจนเป็นที่ยุติแล้ว ผู้ดำเนินการประชุมจะขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ หรืองดออกเสียง โดยให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนนโดยใช้บัตรลงคะแนนในวาระนั้นๆ และลงลายมือชื่อในบัตรลงคะแนนไว้เป็นหลักฐาน จากนั้นเจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อนับคะแนนเสียงในวาระนั้น การนับคะแนนเสียงและการแสดงผลการนับคะแนน การผ่านมติของที่ประชุมจะนับจากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดย 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง เมื่อการพิจารณาในวาระใดเสร็จสิ้นลงและได้มีการออกเสียงลงคะแนนแล้ว ในระหว่างที่รอผลการนับคะแนนเสียงในวาระนั้น ประธานหรือผู้ดำเนินการประชุมอาจขอให้ที่ประชุมพิจารณาในวาระต่อไปก่อน และแจ้งผลการลงคะแนนในวาระที่ผ่านมาในภายหลังเมื่อผลการนับคะแนนในวาระก่อนนั้นเสร็จสิ้นลงแล้ว

ทั้งนี้ วาระที่ 2 – 5 เป็นวาระที่เกี่ยวข้องกัน หากวาระใดวาระหนึ่งไม่ได้รับการอนุมัติ ให้ถือว่าวาระอื่นๆ ที่ได้รับการอนุมัติแล้วหรือยังไม่ได้รับการพิจารณาเป็นอันยกเลิก

วาระที่ 1 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559

เลขานุการคณะกรรมการ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่าบริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2560 ซึ่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมกับหนังสือนัดประชุมแล้ว โดยคณะกรรมการมีความเห็นในวาระนี้ว่า รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ได้บันทึกการประชุมตามข้อเท็จจริงที่ได้เกิดขึ้นโดยถูกต้องแล้ว จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมฉบับดังกล่าวและหลังจากได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดท้วงติงหรือขอแก้ไขข้อความในรายงานการประชุมดังกล่าวเป็นประการอื่น จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงมติว่าเห็นด้วยหรือไม่เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการในวาระนี้ หรืองดออกเสียง

ผลการลงมติของที่ประชุมเป็นดังนี้

เห็นด้วย	595,489,308	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000	ของผู้เข้าร่วมประชุม

จึงสรุปว่า ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ให้รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ตามความเห็นของคณะกรรมการ

วาระที่ 2 เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ลดทุนจดทะเบียนและแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ให้สอดคล้องกับการลดทุน

เลขานุการคณะกรรมการได้ขออนุญาตประธานเพื่อมอบหมายให้ นายบุญชรัักษ์ วิสุทธิผล ประธานกรรมการบริหารและรักษาการกรรมการผู้จัดการ เป็นผู้ชี้แจงข้อเท็จจริงในวาระนี้ เพื่อประกอบการพิจารณาของที่ประชุม

นายบุญชรัักษ์ วิสุทธิผล ได้ชี้แจงข้อเท็จจริงต่อที่ประชุมว่า สืบเนื่องจากผลประกอบการของบริษัทในช่วงที่ผ่านมา ซึ่งมีผลขาดทุนอย่างต่อเนื่องด้วยสาเหตุต่างๆ ทำให้อัตราส่วนความพอเพียงของเงินกองทุน (CAR RATIO) ของบริษัทลดลงต่ำกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดที่อัตราร้อยละ 140 โดย ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2560 อัตราส่วนความพอเพียงของเงินกองทุนดังกล่าวได้ลดลงเหลือเพียงร้อยละ 103.66 และผลขาดทุนดังกล่าวยังทำให้สินทรัพย์จัดสรรตามมาตรา 23 ของพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ของบริษัทยังขาดไปอีก 101.34 ล้านบาทตามตัวเลขงบการเงินไตรมาสที่ 3 ของปี 2560 ซึ่งแม้บริษัทจะได้พยายามดำเนินการแก้ไขปัญหาดังกล่าวอย่างต่อเนื่องหลายแนวทาง แต่เนื่องด้วยบริษัทเองได้ถูกเร่งรัดจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจการประกันภัย (คปภ.) ให้ต้องดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดเพื่อให้ตัวเลขอัตราส่วนความพอเพียงของเงินกองทุนและสินทรัพย์จัดสรรตามมาตรา 23 ดังกล่าวมีอัตราและจำนวนที่เพียงพอตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นควรให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแก้ไขปัญหาดังกล่าวโดยการเพิ่มทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วของบริษัทขึ้น ซึ่งจะเป็แนวทางที่จะสามารถดำเนินการได้ภายในระยะเวลาที่มีอยู่ค่อนข้างจำกัด

โดยตัวเลขที่ได้ศึกษาแล้วสำหรับจำนวนทุนจดทะเบียนที่จะต้องเพิ่มขึ้น และราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน โดยคำนึงถึงสภาวะตลาดและราคาซื้อขายหุ้นของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์ในปัจจุบันแล้ว ซึ่งฝ่ายที่เกี่ยวข้องได้มีการจัดทำข้อมูลจากผลการศึกษาดังกล่าวอันมีรายละเอียดตาม แบบรายงานการเพิ่มทุน และข้อสารสนเทศของการเพิ่มทุนและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนซึ่งเป็นเอกสารที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านเพื่อประกอบการพิจารณาพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว เป็นเอกสารแนบหมายเลข 2 โดยข้อสรุปจากการศึกษาดังกล่าวคือ เห็นควรเสนอให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทขึ้นอีก 185,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 185,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท (หนึ่งบาท) และจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ในราคาเสนอขายที่หุ้นละ 0.60 บาท (หกสิบสตางค์) โดยเสนอขายให้แก่นักลงทุนจำนวน 4 คน ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว ตามรายชื่อและรายละเอียดในเอกสารแนบหมายเลข 2 ดังกล่าว

โดยจากข้อมูลสรุปในเอกสารดังกล่าว ผู้ถือหุ้นจะได้รับทราบถึงรายละเอียดของการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน วัตถุประสงค์ของการเพิ่มทุนและแผนการใช้จ่ายเงินเพิ่มทุน ผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นเดิมและความคุ้มค่าที่ผู้ถือหุ้นได้รับ เปรียบเทียบกับผลกระทบ และความเห็นของคณะกรรมการที่ได้เสนอต่อผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาในวาระ ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเพิ่มทุนครั้งนี้

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากบริษัทยังมีหุ้นสามัญเดิมที่ยังไม่สามารถจำหน่ายได้และไม่ได้รองรับการใช้สิทธิของ ใบสำคัญแสดงสิทธิอีก 75,055,986 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท บริษัทจึงมีความจำเป็นที่จะต้องลดทุนจดทะเบียน โดยการตัด หุ้นสามัญที่ยังไม่ได้จำหน่ายและไม่ได้รองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวนดังกล่าวออกก่อนจึงจะเพิ่มทุนจดทะเบียนได้รวมทั้งจะต้องแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4 ว่าด้วยทุนจดทะเบียนของบริษัทให้มีข้อความสอดคล้อง กันด้วยจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

หลังจากที่ได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือแสดงความเห็นในวาระนี้ ผู้ดำเนินการประชุมจึงได้ ขอให้ที่ประชุมลงมติว่าเห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการในวาระนี้ หรือของคอกอเกียงโดย คณะกรรมการได้มีความเห็นในวาระนี้ว่า เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 พิจารณาและมีมติให้ลด ทุนจดทะเบียนของบริษัทลง 75,055,986 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,216,574,437 บาท เหลือ 1,141,518,451 บาท โดย การตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้จำหน่ายออกจำนวน 75,055,986 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ทั้งนี้ คงเหลือหุ้นสามัญเพื่อรองรับการ ใช้สิทธิของใบแสดงสิทธิของบริษัทฯ ครั้งที่ 2 (TSI-W2) จำนวน 233,452,550 หุ้น โดยมีรายละเอียดดังนี้

ทุนจดทะเบียนปัจจุบัน	1,141,518,451	หุ้น
หัก หุ้นสามัญที่ออกและจำหน่ายได้แล้ว	(918,065,901)	หุ้น
หัก หุ้นสามัญที่รองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	(223,452,550)	หุ้น
ส่วนที่ต้องลดทุนจดทะเบียน	75,055,986	หุ้น

และให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เป็นดังนี้

ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน จำนวน	1,141,518,451.00	บาท	(หนึ่งพันหนึ่งร้อยสี่สิบเอ็ดล้านห้าแสนหนึ่งหมื่นแปดพันสี่ร้อยห้าสิบเอ็ดบาทถ้วน)
แบ่งออกเป็น	1,141,518,451	หุ้น	(หนึ่งพันหนึ่งร้อยสี่สิบเอ็ดล้านห้าแสนหนึ่งหมื่นแปดพันสี่ร้อยห้าสิบเอ็ดหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ	1.00	บาท	(หนึ่งบาท)
โดยแยกออกเป็น			
หุ้นสามัญ	1,141,518,451	หุ้น	(หนึ่งพันหนึ่งร้อยสี่สิบเอ็ดล้านห้าแสนหนึ่งหมื่นแปดพันสี่ร้อยห้าสิบเอ็ดหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ	-ไม่มี-		

เลขานุการคณะกรรมการได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในระหว่างการพิจารณาในวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มรวมเป็น 85 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 595,579,528 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 64.87 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทที่ได้ออกจำหน่ายแล้ว

ผลการลงมติของที่ประชุมเป็นดังนี้

เห็นด้วย	595,579,428	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9999	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	100	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0001	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-	ของผู้เข้าร่วมประชุม

จึงสรุปว่า ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนและเกินกว่าสามในสี่ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้ลดทุนจดทะเบียนและให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ตามรายละเอียดที่เลขานุการคณะกรรมการได้แถลงข้างต้น

วาระที่ 3 เพื่อพิจารณาอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียน และแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุน

เลขานุการคณะกรรมการได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ดังเหตุผลและข้อเท็จจริงที่กรรมการได้แถลงให้ผู้ถือหุ้นทราบเพื่อประกอบการพิจารณาในวาระที่ 2 แล้ว คณะกรรมการได้มีความเห็นในวาระนี้ว่า เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 พิจารณาและมีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทอีก 185,000,000 บาท โดยการออกหุ้นใหม่เป็นหุ้นสามัญจำนวน 185,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 1,326,518,451 บาทและให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เป็นดังนี้

ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน จำนวน	1,326,518,451.00	บาท	(หนึ่งพันสามร้อยยี่สิบหกล้านห้าแสนหนึ่งหมื่นแปดพันสี่ร้อยห้าสิบบาทถ้วน)
แบ่งออกเป็น	1,326,518,451	หุ้น	(หนึ่งพันสามร้อยยี่สิบหกล้านห้าแสนหนึ่งหมื่นแปดพันสี่ร้อยห้าสิบบาทถ้วน)
มูลค่าหุ้นละ	1.00	บาท	(หนึ่งบาท)
โดยแยกออกเป็น			
หุ้นสามัญ	1,326,518,451	หุ้น	(หนึ่งพันสามร้อยยี่สิบหกล้านห้าแสนหนึ่งหมื่นแปดพันสี่ร้อยห้าสิบบาทถ้วน)
หุ้นบุริมสิทธิ	-ไม่มี-		

ผู้ถือหุ้นท่านที่ 1 ได้สอบถามว่า ในวาระนี้ซึ่งเป็นการพิจารณาอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนและแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 นั้น มีความเกี่ยวข้องกับการพิจารณาในวาระที่ 4 หรือไม่ และหากการพิจารณาในวาระที่ 4 ไม่ผ่านจะถือว่าการพิจารณาในวาระนี้ไม่ผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมด้วยหรือไม่

เลขานุการคณะกรรมการได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นว่า การพิจารณาในวาระที่ 2 – 5 เป็นวาระที่เกี่ยวข้องกัน หากวาระใดวาระหนึ่งไม่ได้รับการอนุมัติ ให้ถือว่าวาระอื่นๆ ที่ได้รับการอนุมัติแล้วหรือยังไม่ถึงลำดับพิจารณาเป็นอันยกเลิกด้วย

ผู้ถือหุ้นท่านที่ 2 ได้สอบถามว่า การเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 185 ล้านบาทในครั้งนี้ จะเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือไม่ และจะต้องมีการเพิ่มทุนในอนาคตอีกหรือไม่ เนื่องจากเห็นว่าบริษัทยังมีผลขาดทุนและขาดทุนสะสมอยู่จำนวนหนึ่ง

นายบุญชรัภย์ วิสุทธิผล ประธานกรรมการบริหารและรักษาการกรรมการผู้จัดการ ได้ชี้แจงตอบคำถามของผู้ถือหุ้นว่า จากลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท ผลประกอบการของบริษัทที่มีผลขาดทุนและขาดทุนสะสมนั้น ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากภัยที่เกิดขึ้นเมื่อประมาณ 3 – 4 ปีที่ผ่านมา เช่น การเกิดอุทกภัยครั้งใหญ่ในปี 2554 หรือโครงการรถยนต์คันแรกของรัฐบาล หรือการปรับเพิ่มค่าแรงขั้นต่ำเป็น 300 บาทในทันที ซึ่งส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิ (Loss Ratio) ที่เกิดขึ้นมีอัตราค่อนข้างสูง ในขณะที่กรรมวิธีต่างๆ ที่บริษัทฯขายออกไปคิดคำนวณจากต้นทุนก่อนที่จะมีเหตุการณ์ต่างๆ ดังกล่าวทำให้เกิดผลขาดทุนกับบริษัทและกลายเป็นผลขาดทุนสะสมต่อเนื่องมา แต่ปัจจุบันผลจากเหตุการณ์ต่างๆ ดังกล่าวเริ่มทยอยหมดลง เช่น ผลจากโครงการรถยนต์คันแรกได้หมดสิ้นลงในปีที่ผ่านมา หรือคดีที่เป็นผลจากภัยน้ำท่วมใหญ่ในปี 2554 ก็คาดว่าจะหมดสิ้นลงในปีหน้า นอกจากนี้ประกอบกับการที่บริษัทได้มุ่งทำธุรกิจผ่านตัวแทนเพิ่มขึ้น และลดสัดส่วนในธุรกิจการรับประกันภัยรถยนต์ลง จึงคาดว่าผลการดำเนินธุรกิจของบริษัทน่าจะดีขึ้น

ผู้ถือหุ้นท่านที่ 1 ได้สอบถามเพิ่มเติมว่า ตามที่ชี้แจงว่า คดีที่เป็นผลจากภัยน้ำท่วมใหญ่ในปี 2554 ที่คาดว่าจะหมดสิ้นลงในปีหน้านั้น มียอดคงค้างอยู่ประมาณเท่าใด และมีการตั้งสำรองไว้แล้วหรือไม่เพียงใด

นายสถาพร เปาทอง กรรมการบริหาร ได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นว่า ปัจจุบันคดีที่เป็นผลจากภัยน้ำท่วมใหญ่ในปี 2554 ยังเหลืออยู่อีก 2 คดี โดยคดีหนึ่งอยู่ในชั้นอุทธรณ์ และอีกคดีหนึ่งอยู่ในชั้นฎีกา ซึ่งหากคิดเฉพาะวงเงินที่อยู่ในความรับผิดชอบของบริษัทแล้วรวมเป็นเงินประมาณ 40 ล้านบาท และในส่วนนอกเหนือที่จากนี้ได้มีการประกันภัยต่อออกไปยังผู้รับประกันภัยต่อ โดยบริษัทได้มีการตั้งสำรองสำหรับความรับผิดชอบของบริษัทในวงเงินดังกล่าวครบถ้วนแล้ว

ผู้ถือหุ้นท่านที่ 3 ได้สอบถามว่า จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิฯ TSI-W2 นั้นมีอยู่ทั้งสิ้นจำนวนกี่หน่วยและมีราคาใช้สิทธิเท่าใด และจากเอกสารแนบหมายเลข 2 จำนวนสิทธิฯจัดสรรตามมาตรา 23 ของพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ยังขาดไปอีก 101.34 ล้านบาท และการเพิ่มทุนของบริษัทอีก 185 ล้านบาทโดยเสนอขายแก่นักลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในอัตราหุ้นละ 0.60 บาทก็จะทำให้บริษัทได้รับเงินมาจำนวน 111 ล้านบาท นั้น ซึ่งหากบริษัทมีผลขาดทุนเพิ่มขึ้นอีกในไตรมาสนี้ เงินเพิ่มทุนจำนวนดังกล่าวจะมีเพียงพอหรือไม่ ในอีกประการหนึ่งเนื่องจากการเพิ่มทุนในครั้งนี้เป็นการเสนอขายแก่นักลงทุนในวงจำกัดเพียง 4 คนเท่านั้น เหตุใดจึงไม่เสนอขายหุ้นเพิ่มทุนจำนวนดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมซึ่งน่าจะมีความสามารถในการซื้อหุ้นจำนวนดังกล่าวได้ นอกจากนี้ราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนในอัตราหุ้นละ 0.60 บาทดังกล่าวเมื่อเทียบกับราคาตลาดในปัจจุบันแล้ว ผู้ถือหุ้นรายใหม่ที่ซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวจะมีผลกำไรทันที จึงอยากทราบว่าผู้ถือหุ้นรายใหม่ทั้ง 4 รายดังกล่าวจะมีความตั้งใจที่จะถือหุ้นของบริษัทต่อไปอีกนานเพียงใด หากไม่คิดเรื่องระยะเวลาห้ามขายหุ้น (Silent Period)

เลขานุการคณะกรรมการ ได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นว่า ใบสำคัญแสดงสิทธิฯ TSI-W2 มีจำนวนที่ออกทั้งสิ้น 223,452,520 หน่วยและมีอัตราการใช้สิทธิ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 1 หุ้นสามัญในราคาใช้สิทธิอัตราหุ้นละ 1.20 บาท

นายบุญรักษ์ วิสุทธิผล ประธานกรรมการบริหารและรักษาการกรรมการผู้จัดการ ได้ชี้แจงตอบคำถามของผู้ถือหุ้นว่า ตามที่ได้ชี้แจงให้ทราบว่า บริษัทเองถูกเร่งรัดจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจการประกันภัย (คปภ.) ให้ต้องแก้ไขปัญหาในเรื่องเงินกองทุนที่ยังขาดไปอยู่ดังกล่าวในเวลาที่ค่อนข้างจำกัด เป็นเหตุให้ต้องเพิ่มทุนโดยใช้วิธีการเสนอขายแก่บุคคลในวงจำกัด สำหรับในหลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการห้ามเสนอขายหุ้น จะต้องพิจารณาจากวันที่เสนอขายหุ้นแก่บุคคลในวงจำกัดดังกล่าวว่า ราคาที่เสนอขายหุ้นนั้นต่ำกว่าราคาตลาดย้อนหลัง 7 วันจากวันที่เสนอขายหุ้นดังกล่าวหรือไม่ หากต่ำกว่าเกินร้อยละ 10 แล้วหุ้นที่เสนอขายทั้งหมดจะต้องมีระยะเวลาห้ามขาย 1 ปี โดยหลังจากระยะเวลา 6 เดือนผ่านไปแล้วจะสามารถทยอยขายออกได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของหุ้นทั้งหมดที่ถูกห้ามขาย

นายสถาพร เปาทอง กรรมการบริหาร ได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมว่า สำหรับบุคคลที่คณะกรรมการได้เสนอให้จัดสรรเสนอขายหุ้นให้จำนวน 4 ท่านดังกล่าว นั้น คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นบุคคลที่มีศักยภาพที่จะส่งเสริมการประกอบธุรกิจของบริษัท เช่น การขยายธุรกิจของบริษัทไปในงานด้านการรับประกันภัยสังหาริมทรัพย์ ทั้งนี้เนื่องจากบริษัทมีแนวทางที่จะลดการดำเนินธุรกิจในส่วนที่เกี่ยวกับการรับประกันภัยรถยนต์ลง

เลขานุการคณะกรรมการได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในระหว่างการพิจารณาในวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มรวมเป็น 88 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 595,667,230 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 64.88 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทที่ได้ออกจำหน่ายแล้ว

ในวาระนี้เมื่อ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม เลขานุการคณะกรรมการจึงได้ขอให้ที่ประชุมลงมติว่าเห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการในวาระนี้ตามที่ได้แถลงให้ทราบข้างต้น หรือของคออกเสียง

ผลการลงมติของที่ประชุมเป็นดังนี้

เห็นด้วย	595,476,910	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9680	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	140,320	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0236	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	50,000	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0084	ของผู้เข้าร่วมประชุม

จึงสรุปว่า ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนและเกินกว่าสามในสี่ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้เพิ่มทุนจดทะเบียนและให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ตามรายละเอียดที่เลขานุการคณะกรรมการได้แถลงข้างต้น

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน

เลขานุการคณะกรรมการ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า คังเหตุผลและข้อเท็จจริงที่ได้แถลงให้ผู้ถือหุ้นทราบเพื่อประกอบการพิจารณาในวาระที่ 2 และตามที่ที่ประชุมได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนในวาระที่ 3 แล้ว คณะกรรมการได้มีความเห็นในวาระนี้ดังรายละเอียดต่อไปนี้

เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 185,000,000 หุ้นให้แก่บุคคลในวงจำกัด (private placement) ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 72/2558 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทจดทะเบียนเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด ลงวันที่ 28 ตุลาคม 2558 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) โดยจัดสรรเสนอขายให้แก่บุคคลดังต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------|---|
| (1) นายชัยวิทย์ อรุณเนตรทอง | จำนวนหุ้นที่ได้รับจัดสรรเสนอขาย 83,333,333 หุ้น |
| (2) นายสาริต สัจจะมุณีวงศ์ | จำนวนหุ้นที่ได้รับจัดสรรเสนอขาย 12,000,000 หุ้น |
| (3) นายวิโรจน์ นุกาคำดี | จำนวนหุ้นที่ได้รับจัดสรรเสนอขาย 66,666,667 หุ้น |
| (4) นางสุพิน ศิริ โภก | จำนวนหุ้นที่ได้รับจัดสรรเสนอขาย 23,000,000 หุ้น |

ซึ่งมีรายละเอียดของผู้ได้รับการจัดสรรเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตาม “ข้อสารสนเทศของการเพิ่มทุนและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน” เอกสารแนบหมายเลข 2 ซึ่งได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อประกอบการพิจารณาพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว โดยผู้จองซื้อไม่เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 ลงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2546 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

โดยกำหนดราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในราคาหุ้นละ 0.60 บาท (ศูนย์จุดหกศูนย์บาท) ซึ่งเป็นราคาที่ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของบริษัท (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท) ซึ่งบริษัทจะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดของมาตรา 52 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ซึ่งกำหนดว่า บริษัทซึ่งดำเนินการมาแล้วไม่น้อยกว่า 1 ปี ถ้ามีผลขาดทุนสะสม จะเสนอขายหุ้นต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ก็ได้ แต่ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและกำหนดอัตราส่วนลดไว้แน่นอน ทั้งนี้ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ 0.60 บาท ดังกล่าว เป็นราคาที่มีส่วนลดไม่เกินร้อยละ 10.00 เมื่อเทียบกับราคาตลาด โดยราคาตลาดหมายถึง ราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ย้อนหลัง 7 วันทำการติดต่อกันก่อนวันที่คณะกรรมการบริษัทมีมติให้เสนอวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติให้บริษัทเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (ระหว่างวันที่ 13 พฤศจิกายน 2560 ถึงวันที่ 21 พฤศจิกายน 2560) โดยราคาที่นำมาถัวเฉลี่ยดังกล่าวเป็นราคาเฉลี่ยของการซื้อขายหุ้นในแต่ละวัน โดยราคาตลาดเท่ากับ 0.65 บาท ทั้งนี้ ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ 0.60 บาทคิดเป็นส่วนลดร้อยละ 7.69 จากราคาตลาดซึ่งเท่ากับ 0.65 บาท

ผู้ถือหุ้นท่านที่ 1 ได้แสดงความเห็นว่า บริษัทประกันภัยส่วนใหญ่ที่ประสบวิกฤตการณ์เช่นเดียวกับกรณีของบริษัทนี้ต่างสามารถแก้ไขปัญหาและผลประกอบการ และผ่านพ้นวิกฤตดังกล่าวมาได้ เหตุใดบริษัทนี้จึงยังไม่สามารถแก้ไขผลขาดทุนที่เกิดจากวิกฤตการณ์ดังกล่าวได้ และตามที่ได้ชี้แจงว่านักลงทุนรายใหม่ทั้ง 4 รายจะสามารถส่งเสริมการประกอบธุรกิจของบริษัทในด้านอสังหาริมทรัพย์นั้น หมายถึงบริษัทจะหันไปทำธุรกิจด้านอสังหาริมทรัพย์โดยไม่ทำธุรกิจประกันภัย

หรืออย่างไร นอกจากนี้ต้นทุนทั้ง 4 รายที่ได้รับการจัดสรรเสนอขายหุ้นดังกล่าวจะมีบทบาทเข้ามาเกี่ยวข้องในการบริหารงานบริษัทหรือไม่อย่างไร และบริษัทมีนโยบายในการแก้ไขปัญหาทางอื่นหรือไม่ เช่น การควบรวมกิจการ ในประการสุดท้ายการเพิ่มทุนในครั้งนี้จะเพียงพอกับการแก้ไขปัญหาของบริษัทหรือไม่

นายสถาพร เปาทอง กรรมการบริหาร ได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นว่า บริษัทผู้รับประกันภัยแต่ละบริษัทต่างก็มีองค์ประกอบและปัจจัยต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจที่แตกต่างกัน และไม่สามารถที่จะนำมาเปรียบเทียบกันได้ แต่แม้กระนั้นก็จะขอคัดตัวอย่างบริษัทผู้รับประกันภัยรายใหญ่รายหนึ่งซึ่งเดิมอยู่ในเครือของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งหลังจากประสบวิกฤติการณ์มาเช่นเดียวกับบริษัท ก็ต้องแก้ไขปัญหาด้วยการเพิ่มทุนกว่า 6,000 ล้านบาท แต่ในท้ายที่สุดหุ้นที่ถูกถือโดยธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวก็ยังต้องเปลี่ยนมือไปยังผู้ถือหุ้นกลุ่มใหม่ แต่ในส่วนของบริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) เองนั้น ก็มีวิธีการแก้ไขปัญหาในรูปแบบเฉพาะของตนเอง โดยพยายามหาวิธีการอื่นๆ นอกเหนือจากการเพิ่มทุนมาแก้ไขปัญหาก่อนเพื่อไม่เป็นการรบกวนผู้ถือหุ้น จนในท้ายที่สุดเมื่อเห็นว่ามีผลจำเป็นต้องเพิ่มทุนจดทะเบียนตามที่ได้เสนอต่อผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ ในส่วนที่ผู้ถือหุ้นได้สอบถามในเรื่องเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์นั้น ขอเรียนชี้แจงเพื่อความเข้าใจว่า หมายถึงงานด้านการรับประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งเป็นส่วนที่บริษัทจะทำเพิ่มขึ้นในอนาคต เนื่องจากนักลงทุนรายใหม่ดังกล่าวบางท่านมีศักยภาพที่จะเพิ่มงานรับประกันภัยในด้านนี้แก่บริษัท

นายบุญชัย วิสุทธิผล ประธานกรรมการบริหารและรักษาการกรรมการผู้จัดการ ได้ชี้แจงตอบคำถามของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมว่า จนถึงขณะนี้บริษัทยังไม่ได้มีการเจรจาหรือหารือในประเด็นเรื่องที่จะให้ผู้ถือหุ้นรายใหม่เข้ามามีส่วนร่วมในการบริหารกิจการของบริษัทแต่อย่างใด แต่ภายในบริษัทเองก็ได้มีการเปลี่ยนแปลงหลายประการ ทั้งในระดับบริหารรวมทั้งในคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้เมื่อพิจารณาถึงผลประโยชน์ของนักลงทุนที่เข้ามาซึ่งมีผลกำไรมาโดยตลอดจนเริ่มมีผลขาดทุนเมื่อต้องประสบกับวิกฤติการณ์ต่างๆ ตามที่เรียนให้ทราบแล้ว จึงคาดว่าจากการเพิ่มทุนในครั้งนี้จะสามารถแก้ไขปัญหาต่างๆ และพลิกฟื้นผลประโยชน์ของบริษัทให้ดีขึ้นได้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม เลขานุการคณะกรรมการจึงได้ขอให้ประชุมลงมติว่าเห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการในวาระนี้ได้แถลงให้ทราบข้างต้น หรือของออกเสียง

เลขานุการคณะกรรมการได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในระหว่างการพิจารณาในวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มรวมเป็น 91 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 595,698,938 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 64.89 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทที่ได้ออกจำหน่ายแล้ว

ผลการลงมติของที่ประชุมเป็นดังนี้

เห็นด้วย	595,478,417	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9630	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	170,521	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0286	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	50,000	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0084	ของผู้เข้าร่วมประชุม

จึงสรุปว่า ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนให้จัดสรรและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ตามความเห็นของคณะกรรมการตามรายละเอียดที่เลขานุการคณะกรรมการได้แถลงข้างต้น

วาระที่ 5 เพื่อพิจารณามอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการ และ/หรือ บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากกรรมการผู้จัดการ เป็นผู้มีอำนาจในการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่บุคคลในวงจำกัด

เลขานุการคณะกรรมการ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้ในการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการจดทะเบียนลดทุน เพิ่มทุน และจัดสรรเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่บุคคลในวงจำกัดเป็นไปด้วยความเรียบร้อย คณะกรรมการมีความเห็นว่า สมควรเสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 เพื่อพิจารณามอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการ และ/หรือ บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากกรรมการผู้จัดการ เป็นผู้มีอำนาจในการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่บุคคลในวงจำกัด ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง

- (ก) พิจารณากำหนดรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน เช่น วิธีการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ระยะเวลาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน วิธีการชำระราคา รวมทั้งเงื่อนไขและรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
- (ข) เจรจา จัดทำ ตกลง ลงนาม และ/หรือ แก้ไขเพิ่มเติม ในเอกสารและสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดำเนินการต่างๆ อันจำเป็นและสมควรอันเนื่องมาจากการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท การจดทะเบียนเพิ่มทุนต่อกระทรวงพาณิชย์ และการนำหุ้นสามัญเพิ่มทุนเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนการดำเนินการติดต่อ และการยื่นคำขออนุญาต รวมทั้งเอกสารและหลักฐานใดๆ ต่อหน่วยงานราชการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องตามที่จำเป็นและสมควรและเป็นไปตามที่กฎหมายหรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด

เลขานุการคณะกรรมการได้สอบถามที่ประชุมแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติมในวาระนี้ จึงได้ขอให้ที่ประชุมลงมติว่าเห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการในวาระนี้ตามที่ได้แถลงให้ทราบข้างต้น หรือของดออกเสียง

ผลการลงมติของที่ประชุมเป็นดังนี้

เห็นด้วย	595,526,852	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9711	ของผู้เข้าร่วมประชุม
ไม่เห็นด้วย	122,086	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0205	ของผู้เข้าร่วมประชุม
งดออกเสียง	50,000	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0084	ของผู้เข้าร่วมประชุม

จึงสรุปว่า ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนให้มอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการ และ/หรือ บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากกรรมการผู้จัดการ เป็นผู้มีอำนาจในการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่บุคคลในวงจำกัดตามความเห็นของคณะกรรมการตามรายละเอียดที่เลขานุการคณะกรรมการได้แถลงข้างต้น

วาระที่ 6 เรื่องอื่นๆ

เลขานุการคณะกรรมการ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ที่ประชุมได้พิจารณาในวาระต่างๆ ตั้งแต่วันที่ 1 – 5 ตามที่กำหนดในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมมาจนเสร็จสิ้นแล้ว ถัดไปเป็นวาระที่ 6 เรื่องอื่นๆ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมจากวาระการประชุมที่ได้พิจารณาแล้ว

ผู้ถือหุ้นท่านที่ 3 ได้แสดงความเห็นว่า ในการนับคะแนนเสียง กรณีที่มีผู้ของคอกเสียง เห็นว่าไม่ควรนำคะแนนที่งออกเสียงดังกล่าวมานับเป็นคะแนนเสียงที่ออกเสียงลงคะแนน ในอีกประการหนึ่งเมื่อพิจารณาจากตัวเลขทางการเงินของบริษัท ประเด็นที่ทำให้บริษัทมีผลประกอบการขาดทุนอันหนึ่งคือ ค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้นจาก 136.73 ล้านบาทในปี 2558 มาเป็น 303.62 บาทในปี 2559 จึงต้องการทราบว่าตัวเลขค่าสินไหมทดแทนในปี 2560 นี้อยู่ในระดับใด ซึ่งหากตัวเลขค่าสินไหมทดแทนนี้ลดลงแล้ว ก็จะทำให้ผลประกอบการของบริษัทดีขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้ราคาหุ้นของบริษัทดีขึ้น ซึ่งหากเป็นเช่นนั้น ผู้ได้รับประโยชน์ตรงนี้ก็คือนายรายใหม่ที่เพิ่งได้รับการจัดสรรเสนอขายหุ้น โดยผู้ถือหุ้นเดิมจะไม่ได้รับประโยชน์ส่วนนี้

เลขานุการคณะกรรมการ ได้ตอบข้อแสดงความเห็นของผู้ถือหุ้นในประเด็นเรื่องไม่ควรนำคะแนนที่ของคอกเสียงมานับรวมเป็นคะแนนเสียงที่ออกเสียงลงคะแนนว่า จะได้นำเรื่องนี้ไปพิจารณาหารือในคณะกรรมการ

นายสถาพร เปาทอง กรรมการบริหาร ได้ตอบข้อถามของผู้ถือหุ้นว่า ในส่วนของค่าสินไหมที่เพิ่มขึ้นนั้นจะประกอบด้วย ค่าสินไหมที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากอัตราค่าสินไหมที่เพิ่มขึ้น (Loss Ratio) และค่าสินไหมที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากการตั้งสำรองตามมาตรฐานการตั้งสำรอง เมื่อพิจารณาจากผลประกอบการในไตรมาสที่ 1 – 3 ของปีนี้ บริษัทยังมีผลขาดทุนอยู่ จึงเป็นเหตุให้ต้องขอเสนอผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติให้เพิ่มทุนในครั้งนี้นั้น ส่วนไตรมาสที่ 4 นั้นยังไม่ทราบผลประกอบการเนื่องจากยังมีตัวเลขหลายรายการที่ต้องผ่านการคำนวณและรับรองจากนักคณิตศาสตร์ประกันภัยก่อน

ผู้ถือหุ้นท่านที่ 4 ได้สอบถามว่า ตามตัวเลขการตั้งสำรองในงบการเงินของบริษัทซึ่งมีการตั้งสำรองจำนวนมากนั้น หากมีการเปลี่ยนแปลงการคำนวณ เช่น ค่าสินไหมที่นำมาตั้งสำรองดังกล่าวไม่ต้องจ่ายจริง ก็อาจทำให้ตัวเลขพลิกฟื้นกลับมาทำให้ผลประกอบการบริษัทดีขึ้นและมีผลต่อหุ้นของบริษัท ซึ่งผู้รับประโยชน์คือผู้ถือหุ้นรายใหม่ ในขณะที่ผู้ถือหุ้นเดิมไม่ได้รับประโยชน์ในส่วนนี้


นายสถาพร เปาทอง กรรมการบริหาร ได้ตอบข้อถามของผู้ถือหุ้นว่า สำหรับบริษัทผู้รับประกันภัยแล้ว ตัวเลขการตั้งสำรองจะต้องมาจากการคำนวณค่า IBNR (Incurred But Not Report) โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งบริษัทเองก็ไม่สามารถควบคุมหรือกำหนดตัวเลขของค่า IBNR นี้ได้ และการตั้งสำรองนั้นก็เพื่อความมั่นคงของบริษัท ไม่ใช่เพื่อหวังผลต่อราคาหุ้นของบริษัทแต่อย่างใด

หลังจากนั้น เลขานุการคณะกรรมการได้สอบถามที่ประชุมแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสอบถามหรือเสนอเรื่องอื่นใดเข้าสู่การพิจารณาของที่ประชุมเพิ่มเติม

ประธานได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุมและมีมติในวาระต่างๆ ข้างต้นอีกทั้งขอขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสอบถามและแสดงความคิดเห็นต่างๆ ซึ่งถือเป็นประโยชน์อย่างยิ่งแก่บริษัทที่จะนำไปพิจารณาเพื่อปรับปรุงการดำเนินงานกิจการของบริษัทในโอกาสต่อไป และกล่าวปิดประชุม เวลา 12.08 น.

(ลงลายมือชื่อ)  ประธานในที่ประชุม

(นายเวช วิชาโยธิน)


ลงชื่อ _____ เลขานุการคณะกรรมการ
(นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์)