

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 27/2563
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 24 เมษายน 2563 ณ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมดังนี้

เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง	14	ท่าน นับเป็นจำนวนหุ้นได้	32,132,048	หุ้น
ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม	22	ท่าน นับเป็นจำนวนหุ้นได้	194,878,908	หุ้น
รวมจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ	36	ท่าน รวมจำนวนหุ้นได้	227,010,956	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 74.92 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 303,000,000 หุ้น ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 29 ซึ่งจะต้องมีผู้เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน นับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด เริ่มประชุมเวลา 15.03 น.

เลขที่ประชุมได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมผู้ถือหุ้นในวันนี้ บริษัทฯ จัดให้มีมาตรการป้องกันความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ตามแนวทางการจัดประชุม ของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

และได้แจ้งต่อที่ประชุมถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยประธานจะเป็นผู้สอบถามความเห็นจากที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ใหยกมือ จะมีเจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและดำเนินการตรวจนับผลคะแนน โดยจะหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงดังกล่าวออกจากจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด และจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทันที หากไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดยกมือ จะถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบกับวาระที่นำเสนอ

สำหรับผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งผู้มอบฉันทะกำหนดการออกเสียงไว้ล่วงหน้าแล้ว บริษัทฯ จะบันทึกคะแนนเสียงตามที่ผู้มอบฉันทะกำหนด

ที่ประชุมรับทราบวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนแล้ว

เนื่องจากท่านประธานกรรมการไม่สามารถเข้าร่วมการประชุมได้ สาเหตุจากปัญหาด้านสุขภาพ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น จึงเลือกให้ คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายหนึ่งด้วย ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม

คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล ประธานในที่ประชุม กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 27/2563 และได้แนะนำคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ดังรายนามต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม 5 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 55 ได้แก่

- นางสุภาภรณ์ บุรพุกศลศรี กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และ กรรมการลงทุน
- นายถวัลย์ วิรานนท์ กรรมการ และ กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- นางสุเทพี อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ, CFO และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
- นางสุณีย์ ชีราวิทยางกูร กรรมการ และ เลขานุการบริษัท



คณะผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 5 ท่าน ได้แก่

1. นายประพิทย์ ธีระประยูติ รองกรรมการผู้อำนวยการ
2. นางสาวเจนจิรา อัสวะธนกุล รองกรรมการผู้อำนวยการ
3. นายเทพพันธ์ อัสวะธนกุล รองกรรมการผู้อำนวยการ
4. นางสาวสรีพร แสงศิริตระกูล ผู้จัดการฝ่ายบัญชี และ สมุห์บัญชี
5. นายสุชีพ หลักทอง ผู้จัดการฝ่ายบัญชี

ตัวแทนจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

- 1.นางสาวสมใจ คุณปสุต หุ้นส่วน
- 2.นายพีรวิษณุ บุญศิริวิทย์ ผู้จัดการ

บริษัทฯ ได้เชิญ คุณศรินวลจันทร์ สุขสวัสดิ์ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง

จากนั้นคุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล จึงได้ดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26 ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2562

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 26/2562 ประชุมเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2562 ซึ่งรายละเอียดได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมรายงานการประชุมแล้ว จึงขอให้ที่ประชุมรับรองรายงานประชุมฯ พร้อมกับเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม
ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 227,010,956 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -
งดออกเสียง - ไม่มี -
บัตรเสีย - ไม่มี -

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2562

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ได้แจ้งกับที่ประชุมว่า ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา มีรายละเอียดเป็นไปตามรายงานประจำปี ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น ซึ่งได้แนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอสรุปผลการดำเนินการของบริษัทฯ ในรอบปี 2562 ดังนี้



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลงร้อยละ
	2562	2561	
รายได้จากการรับประกันภัย	3,736.28	3,219.83	16.04
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(3,209.21)	(2,633.42)	21.86
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่าย ดำเนินการ	527.07	586.41	(10.12)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(542.19)	(480.98)	12.73
กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย	(15.12)	105.43	(114.34)
รายได้จากการลงทุน	136.73	23.22	488.85
รายได้อื่น	14.53	7.30	99.04
กำไรจากการดำเนินงาน	136.14	135.95	0.14
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(23.98)	(25.27)	(5.10)
กำไรสำหรับปี	112.16	110.68	1.34

ในปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้จากการรับประกันภัย จำนวน 3,736.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 516.45 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 16.04 มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งสิ้น 3,209.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 575.79 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 21.86 ส่งผลให้ในปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 527.07 ล้านบาท ลดลง 59.34 หรือคิดเป็นร้อยละ 10.12 สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ในปี 2562 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 61.21 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.73 ส่งผลให้บริษัทและบริษัทย่อย มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย 15.12 ล้านบาท คิดเป็นผลกำไรจากการรับประกันลดลงร้อยละ 114.34 เมื่อเทียบกับปี 2561

บริษัทและบริษัทย่อย มีรายได้จากการลงทุนซึ่งถือเป็นรายได้หลักอีกทางหนึ่งนอกจากรายได้จากการรับประกันภัย โดยมีสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามประกาศการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยในปี 2562 มีรายได้จากการลงทุน 136.73 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 488.85 เป็นผลมาจากสภาวะตลาดหลักทรัพย์ประเทศไทยที่มีการปรับตัวดีขึ้น เมื่อเทียบกับปีก่อน

จากรายการเปลี่ยนแปลงที่กล่าวมาข้างต้นในปี 2562 ส่งผลให้บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานในปี 2562 จำนวน 136.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 0.19 ล้านบาท พร้อมทั้งมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลในปี 2562 จำนวน 23.98 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1.29 ล้านบาท ดังนั้น ในปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อย มีกำไรสุทธิสำหรับปี จำนวน 112.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 1.48 ล้านบาท

บริษัทฯ ได้รับรางวัลจากงานสัปดาห์ประกันภัย ประจำปี 2562 ดังนี้

1. รางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการพัฒนาดีเด่น
 2. รางวัลบริษัทประกันวินาศภัย ที่นำเทคโนโลยีมาใช้กับระบบการประกันภัยดีเด่น
- ขอให้ที่ประชุมรับทราบ และเปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม



ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดชักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน ของบริษัทฯ ในรอบปี 2562 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณาและอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนปี 2562 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

คุณจิรพันธ์ อัสวาทกุล ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ แล้ว และได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี และได้กล่าวสรุปฐานะการเงิน ณ 31 ธันวาคม ตามงบแสดงฐานะการเงินที่ได้รับการรับรองจากผู้สอบบัญชี โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ฐานะการเงิน	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลงร้อยละ
	ปี 2562	ปี 2561	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	225.30	229.77	(1.95)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	610.38	523.28	16.65
สินทรัพย์และลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	677.02	623.58	8.57
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	3,786.34	3,269.46	15.81
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	327.89	317.22	3.36
อื่นๆ	903.79	686.13	31.72
รวมสินทรัพย์	6,530.72	5,649.44	15.60
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	470.39	506.56	(7.14)
สำรองและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	1,492.51	1,171.20	27.43
สำรองเบี้ยประกันภัย	2,336.17	1,964.52	18.92
อื่นๆ	918.08	754.51	21.68
รวมหนี้สิน	5,217.15	4,396.79	18.66
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,313.57	1,252.65	4.86

บริษัทและบริษัทย่อย มีสินทรัพย์ 6,530.72 ล้านบาท มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 225.30 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 1.95 มีสินทรัพย์ลงทุนซึ่งประกอบด้วย เงินฝากธนาคาร ตราสารหนี้ ตราสารทุน พันธบัตร และเงินลงทุนอื่น จำนวน 3,786.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 15.81 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และเบี้ยประกันภัยค้ำรับจำนวน 1,287.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 12.25 ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ และทรัพย์สินอื่นจำนวน 1,231.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 22.76

บริษัทมีหนี้สินรวม 5,217.15 ล้านบาท รายการที่สำคัญเป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัย จำนวน 3,828.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 22.10 นอกจากนี้ยังมีรายการหนี้สินจากการประกันภัยต่อและหนี้สินอื่นจำนวน 1,388.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 10.10



บริษัทและบริษัทย่อยมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,313.57 ล้านบาท บริษัทมีกำไรจากการดำเนินงาน 112.16 ล้านบาท และมีผลต่างจากการแปลงมูลค่างบการเงิน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย รวมทั้งจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานจ้าง จำนวนทั้งสิ้น (9.37) ล้านบาท โดยมี ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย 13.30 ล้านบาท

บริษัทฯ มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ ร้อยละ 236.26 ซึ่งเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้เท่ากับร้อยละ 120 หรือคิดเป็นประมาณ 1.97 เท่า

ด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2562 บริษัทฯ ได้รับการรับรองให้ต่ออายุการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

จึงขอให้ประชุมพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน ประจำปี 2562 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 227,010,956 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง - ไม่มี -

บัตรเสีย - ไม่มี -

วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และ อนุมัติเงินปันผล

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 34 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายไว้เรียบร้อยแล้วเป็นเงิน 30.3 ล้านบาท คณะกรรมการของบริษัทฯ จึงมีมติเสนอว่า เนื่องจากเงินทุนสำรองของบริษัทฯ มีเท่ากับจำนวนที่กำหนดตามข้อบังคับ จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรอง

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล โดยในรอบปี 2562 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ประมาณ 116.09 ล้านบาท จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้จ่ายปันผล จากผลการดำเนินงานในปี 2562 ในอัตราหุ้นละยี่สิบสตางค์ รวมมูลค่าทั้งสิ้น 60,600,000 บาท (หกสิบล้านหกแสนบาทถ้วน) ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลในอัตราตามที่ระบุไว้ข้างต้น คิดเป็นร้อยละ 52.20 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ ซึ่งเป็นอัตราที่เกินกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ กำหนดให้วันที่ 5 พฤษภาคม 2563 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 พฤษภาคม 2563

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ครั้งที่ 27/2563 (ปี2562)	ครั้งที่ 26/2562 (ปี2561)	ครั้งที่ 25/2561 (ปี2560)
กำไรสุทธิ (บาท)	116,088,489	115,370,517	34,249,425
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.38	0.38	0.11

จำนวนหุ้น (หุ้น)	303,000,000	303,000,000	303,000,000
จำนวนเงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)	0.20	0.20	0.07
รวม จำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	60,600,000	60,600,000	21,210,000
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	52.20%	52.53%	61.93%

ขอให้ที่ประชุมพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม
ไม่มีผู้ถือหุ้นท้วงในชั้กถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติไม่จัดสรรเงินกำไรเป็นทุนสำรอง และอนุมัติจ่ายเงินปันผล หุ้นละ 0.20 บาท (ยี่สิบสตางค์) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 227,010,956 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -
งดออกเสียง - ไม่มี -
บัตรเสีย - ไม่มี -

วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล รายงานต่อที่ประชุมว่า กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีหลักเกณฑ์ ในการพิจารณาค่าตอบแทน โดยให้พิจารณาตามความจำเป็นและสมควร ให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติตามความต้องการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเสนอให้นำเงินจำนวน จำนวน 5,000,000 บาท มาจ่ายเป็นค่าบำเหน็จกรรมการ โดยจำนวน 4,000,000 เป็นค่าบำเหน็จกรรมการ และ จำนวน 1,000,000 บาท เป็นค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ โดยไม่รวมค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยสำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุม

ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
1. ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท/คณะ)	4,000,000	3,480,000	3,480,000
จำนวนกรรมการ	9	9	9
2. ค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ (บาท/คณะ)	1,000,000	640,000	640,000
จำนวนกรรมการ	3	3	3
3. ค่าบำเหน็จกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (บาท/คณะ)	-	-	-
จำนวนกรรมการ	3	4	4
4. ค่าบำเหน็จกรรมการลงทุน (บาท/คณะ)	-	-	-

จำนวนกรรมการ	3	3	3
5. ค่าบำเหน็จกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (บาท/คณะ)	-	-	-
จำนวนกรรมการ	3	-	-
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท/ครั้ง/คน)			
1 คณะกรรมการบริษัทฯ			
- ประธานกรรมการ นายชลอ เพ็ญอารมย์	30,000	30,000	30,000
- กรรมการ มีจำนวนทั้งสิ้น 8 ท่าน	20,000	20,000	20,000
2 คณะกรรมการตรวจสอบ			
- ประธานกรรมการ นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ นางปราณี ภาณีผล	20,000	20,000	20,000
3 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน			
- ประธานกรรมการ นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ นางสุเทพี อัสวะธนกุล	20,000	20,000	20,000
4 คณะกรรมการลงทุน			
- ประธานกรรมการ นายชลอ เพ็ญอารมย์	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ นางปราณี ภาณีผล นายจีรพันธ์ อัสวะธนกุล	20,000	20,000	20,000
5 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
- ประธานกรรมการ นางปราณี ภาณีผล	20,000	-	-
- กรรมการ	20,000	-	-

นางสุภาภรณ์ บุรพกุลศรี นายถวัลย์ วิจารณ์			
---	--	--	--

* ไม่มีค่าตอบแทนอื่น

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าบำเหน็จกรรมการจำนวน 5,000,000 บาท มาจ่ายเป็นค่าบำเหน็จกรรมการ โดยจำนวน 4,000,000 เป็นค่าบำเหน็จกรรมการ และ จำนวน 1,000,000 บาท เป็นค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ โดยไม่รวมค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยสำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย 227,010,956 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -
งดออกเสียง - ไม่มี -
บัตรเสีย - ไม่มี -

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปี ทุกครั้งกรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งในปี 2563 มีกรรมการครบกำหนดที่จะต้องออกตามวาระ 3 ท่าน โดยกรรมการ 2 ท่านเป็นกรรมการอิสระ ได้แก่

1. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นางสุภาภรณ์ บุรพกุลศรี กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. นายจิรพันธ์ อัคระชนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการลงทุน

ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2563 ซึ่งบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯแต่อย่างใด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน พิจารณาตามหลักเกณฑ์การสรรหาโดยพิจารณาจากคุณสมบัติและเห็นว่า กรรมการซึ่งครบกำหนดออกตามวาระในปีนี้อย่างน้อยสามท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของบริษัทฯ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงได้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ว่าเห็นสมควรพิจารณาเสนอชื่อกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้งสามท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ปรากฏในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 4

สำหรับการเสนอชื่อ นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทฯ ต่อไปอีกวาระหนึ่งแม้จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาเกิน 9 ปีแล้วก็ตาม เนื่องจากคณะกรรมการเห็นว่า นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความเชี่ยวชาญด้านการตรวจสอบ ซึ่งจะมีส่วนสำคัญในการช่วยพัฒนาและทำให้การดำเนิน



ธุรกิจของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย และมีการสอบทานการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ ประกอบกับมีการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการอิสระที่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ตาม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการ หรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง จึงขอแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของการเข้าเป็นกรรมการในบริษัทประกันภัยอื่นของตนเองดังนี้

ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

ดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการและประธานกรรมการลงทุน บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

เนื่องจากนายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้อยู่ในบริษัทฯ 1,081,128 เพื่อความโปร่งใสในวาระนี้จึงขอออกเสียง

ขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว กลับเข้าเป็นกรรมการอีกหนึ่งวาระ เป็นรายบุคคลพร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง เป็นรายบุคคลด้วยคะแนนเสียงดังนี้

นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์

เห็นด้วย 227,010,756 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9999 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย 200 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0001 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

งดออกเสียง - ไม่มี -

บัตรเสีย - ไม่มี -

นางสุภาภรณ์ บุรพุกศลศรี

เห็นด้วย 227,010,956 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง - ไม่มี -

บัตรเสีย - ไม่มี -

นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล

เห็นด้วย 225,929,828 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.5238 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

งดอกเสียง 1,081,128 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.4762 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียง

ลงคะแนน

บัตรเสียง

- ไม่มี -

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน

คุณจิรพันธ์ อัสวชนกุล ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2562 ซึ่งบัดนี้ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2563 โดยเสนอให้

- 1) นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 หรือ
- 2) นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 หรือ
- 3) นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 หรือ
- 4) นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 5315

แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ อีกวาระหนึ่งโดยมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้มอบหมายผู้สอบบัญชีท่านอื่นทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

ตามประกาศของคณะกรรมการ กลต. กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรายเดิมทำหน้าที่ครบ 7 รอบปีบัญชีติดต่อกัน บริษัทจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมได้เมื่อพ้นระยะเวลาอย่างน้อย 5 รอบปีบัญชีติดต่อกัน

และขอเรียนให้ทราบเพิ่มเติมว่าผู้สอบบัญชีจากสำนักงานอีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และ บริษัทย่อย โดยประวัติของผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่านได้นำส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกันหนังสือเชิญประชุมแล้ว มีรายละเอียดดังนี้

ผู้สอบบัญชีรับผิดชอบ	ทะเบียนเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทฯ
นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	4499	6
นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์	4951	- ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ -
นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ	4812	- ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ -
นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	5315	- ยังไม่ได้รับผิดชอบใน



		การแสดงความคิดเห็นและลง นาม ในงบการเงินของบริษัทฯ -
--	--	---

นอกจากนี้ขอให้ที่ประชุมพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563 เป็นจำนวนเงิน 2,950,000.-บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

	หน่วย : บาท			
	ปี 2563	ปี 2562	เพิ่มขึ้น	ร้อยละ
1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	1,370,000	1,260,000	110,000	8.73
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสของบริษัทฯ (3 ไตรมาส)	1,020,000	900,000	120,000	13.33
3. ค่าสอบทานรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 30 มิถุนายน	180,000	160,000	20,000	1.25
4. ค่าสอบทานรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 31 ธันวาคม	380,000	370,000	10,000	2.70
รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน	2,950,000	2,690,000	260,000	9.67

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลงานของผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีการปฏิบัติงานมีคุณภาพ มีความรอบรู้ในธุรกิจ ให้ข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในเรื่องระบบงานบัญชีกับบริษัท และไม่มี ความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับ บุคคลดังกล่าว จึงมีความอิสระในการปฏิบัติงาน ซึ่งค่าสอบบัญชีในปี 2563 ที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 260,000.- บาท เนื่องจากบริษัท ฯ มีการออกผลิตภัณฑ์ ที่มีการใช้นวัตกรรมใหม่ๆ และธุรกรรมของบริษัทฯ ที่เพิ่มมากขึ้น ประกอบกับมาตรฐานบัญชีใหม่ รวมทั้งกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เพิ่มมากขึ้นทำให้ผู้สอบบัญชีต้องปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานบัญชีและ กฎเกณฑ์ที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้ชั่วโมงการทำงานของผู้สอบบัญชีเพิ่มมากขึ้น ดังนั้นจึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม และขอเสนอต่อที่ ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ทั้ง 4 ท่าน ด้วยค่าตอบแทน 2,950,000 บาท จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด คือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม หรือ นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วิวัฒน์ หรือ นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ หรือ นางสาวรณวิไล เพชรสร้าง เป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัท ฯ ในปี 2563 โดยคิดค่าสอบบัญชีเป็นเงินทั้งสิ้น 2,950,000.-บาท (สองล้านเก้าแสนห้าหมื่นบาทถ้วน) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้ เห็นด้วย 227,010,956 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียง

ลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -
งดออกเสียง - ไม่มี -
บัตรเสีย - ไม่มี -



วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ท่านประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่
ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก จึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

อาสาพิทักษ์สิทธิ - ทำไมผลประกอบการจากการรับประกันภัยในปี 2562 จึงขาดทุน

คุณจิรพันธ์ - สาเหตุที่ผลประกอบการจากการรับประกันภัยขาดทุน เกิดจาก 2 ส่วน คือ

1. ปี 2562 ประเทศไทยประสบปัญหาภัยแล้งและภัยน้ำท่วม บริษัทฯ เป็นบริษัทที่ร่วมโครงการรับประกันภัยข้าวนาปีที่สมาคมประกันวินาศภัยเป็นผู้ประสานงานกับภาครัฐโดยสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ส่งผลให้โครงการดังกล่าวมีอัตราค่าสินไหมทดแทนสูงกว่า 2 เท่าของเบี้ยประกันภัยรับ
2. จากสภาพการแข่งขันของตลาดประกันภัยรถยนต์ ทำให้ทางบริษัทต้องมีการปรับอัตราเบี้ยประกันภัยลงเพื่อรักษาส่วนแบ่งทางการตลาด รวมทั้งมีค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายและการบริการที่สูงขึ้น จึงมีผลทำให้ทางบริษัทมีผลตอบแทนจากการรับประกันภัยรถยนต์ลดลงเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ เน้นที่จะเพิ่มประสิทธิภาพในการรับชำระเบี้ยประกันภัย ซึ่งทำให้บริษัทฯ สามารถนำเงินไปลงทุน เพื่อสร้างผลตอบแทนที่เพิ่มมากขึ้น ทดแทนผลประกอบการจากการรับประกันภัย

อาสาพิทักษ์สิทธิ - ในปี 2563 มีแผนงานอย่างไร

คุณจิรพันธ์ - แผนงานในปี 2563

1. เนื่องจากการประกันภัยข้าวนาปี เป็นโครงการของรัฐบาลที่ให้ความช่วยเหลือกับเกษตรกร และบริษัทฯ เป็นหนึ่งในบริษัทที่เข้าร่วมตั้งแต่เมื่อเริ่มก่อตั้งโครงการ ซึ่งบริษัทฯ เห็นถึงความสำคัญของการสนับสนุนเกษตรกรให้มีความมั่นคง บริษัทฯ จึงยังคงเข้าร่วมโครงการข้าวนาปีสำหรับปีผลิต 2563 โดยทางบริษัทฯ ได้ปรับลดสัดส่วนลง และจัดให้มีการทำประกันภัยต่อมากขึ้น เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยง แต่อย่างไรก็ตามผลของการรับประกันภัยพืชผลนี้ จะขึ้นอยู่กับสภาพภูมิอากาศของประเทศไทยเป็นหลัก ซึ่งที่ผ่านมา มีบางปีที่ผลประกอบการจากโครงการข้าวนาปีมีอัตราค่าสินไหมทดแทนที่ต่ำ เช่นปี 2561 เป็นต้น
2. ด้านการประกันภัยรถยนต์ เนื่องจากยังคงมีการแข่งขันที่สูงอยู่ บริษัทฯ จึงมีกลยุทธ์ที่ต้องเปลี่ยนวิธีการในการแข่งขันจากเดิมที่เน้นการแข่งขันด้านราคา มาเน้นด้านรูปแบบการรับประกันภัย โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับรางวัลบริษัทประกันภัยที่น่าเทคโนโลยีมาใช้ในการรับประกันภัยดีเด่น เนื่องจากเป็นบริษัทฯ แห่งเดียวที่มีการรับประกันภัยรถยนต์ในรูปแบบที่ผู้เอาประกันภัยสามารถ เปิด ปิด ความคุ้มครองตามเวลาที่ใช้รถประกัน ซึ่งถือเป็นกลยุทธ์ของบริษัทที่เน้นนวัตกรรม

อาสาพิทักษ์สิทธิ - การที่ CEO เป็นกรรมการในบริษัทอื่น จะส่งผลกระทบต่อการทำงานอย่างไรหรือไม่

คุณจิรพันธ์ - เนื่องจากบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่ว่าจะเป็นบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) หรือ



บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยที่ไม่ได้มีการแข่งขันโดยตรงกับการประกันวินาศภัยที่บริษัทฯ ดำเนินกิจการอยู่ การไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทดังกล่าวถือเป็นประโยชน์ในการสนับสนุนภาคธุรกิจประกันวินาศภัยโดยภาพรวม และเป็นผลประโยชน์ทางอ้อมกับธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินการอยู่

อาสาพิทักษ์สิทธิ - การตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดต่อประกาศ กตด. หรือ ไม่

คุณจิรพันธ์ - การเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้น บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามประกาศของสำนักงาน กตด.อย่างถูกต้อง และ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ก็ต้องมีการตรวจสอบแล้ว จึงได้รับเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ต่อไป

คุณนิธิภูมิ ศุรงค์วัฒนา - การแพร่ระบาดของ COVID-19 และการรักษาระยะห่าง หรือ Social Distancing ส่งผลให้ Loss Ratio ของรถยนต์ลดลงหรือไม่

คุณจิรพันธ์ - มีแนวโน้มจะลดลงสำหรับค่าสินไหมรถยนต์ แต่ในระยะ 2 สัปดาห์แรกที่มีการใช้มาตรการให้ประชาชนอยู่บ้าน บริษัทฯ มีจำนวนการแจ้งอุบัติเหตุที่เกิดจากจากอุบัติเหตุบนท้องถนนที่ลดลง แต่มีค่าสินไหมรถยนต์ที่สูงขึ้น เนื่องจากผู้เอาประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 ที่ไม่ได้ใช้รถยนต์ มีการนำรถมาแจ้งซ่อมเพื่อปรับปรุงสภาพรถ ในจำนวนที่เพิ่มมากขึ้น แต่หลังจากเข้าสู่สัปดาห์ที่ 3 จำนวนอุบัติเหตุและค่าสินไหมรถยนต์เริ่มลดลงตามลำดับ แต่อย่างไรก็ตามต้องติดตามสถานการณ์ต่อไปเป็นระยะ

คุณนิธิภูมิ ศุรงค์วัฒนา - ประกันรถยนต์เปิด-ปิด ทำให้ Loss Ratio สูงขึ้นกว่าปกติหรือไม่

คุณจิรพันธ์ - ประกันรถยนต์เปิด-ปิด ไม่ได้มี Loss Ratio สูงกว่าปกติ แต่สาเหตุที่ทำให้เห็นว่า มี Loss Ratio ที่สูง เนื่องจากธุรกิจประกันภัยรถยนต์เป็นธุรกิจที่มีความยืดหยุ่นต่อราคาสูงมาก จึงความจำเป็นในการใช้ราคามาเป็นเครื่องมือทางการตลาดที่ทำให้ผู้บริโภครู้จักประกันรถยนต์เปิด-ปิด ซึ่งบริษัทฯ มั่นใจว่าหากผู้บริโภคได้ลองใช้ประกันรถยนต์เปิด-ปิด แล้วก็จะมีความมั่นใจในผลิตภัณฑ์และเลือกที่จะใช้บริการต่อไป

คุณนิธิภูมิ ศุรงค์วัฒนา - ขอทราบเป้าหมายการเติบโตเบี้ยประกันภัย Yield การลงทุน พอร์ตการลงทุน (Port Size) ของปี2563

คุณจิรพันธ์ - เบื้องต้นบริษัทฯ ตั้งเป้าหมายว่าอัตราเบี้ยประกันภัยในปี 2563 น่าจะเติบโต แต่เนื่องจากสถานการณ์ปัจจุบันอาจส่งผลให้เบี้ยประกันภัยติดลบบ้าง จากการทำวิจัยของบริษัทไทยรับประกันภัยต่อจำกัด (มหาชน) มีความเห็นว่า หากรายได้ประชาชาติของประเทศที่คาดว่าจะติดลบประมาณร้อยละ 5 ในปีนี้ จะส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับภาคอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยติดลบได้ถึงร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านๆ มา แต่อย่างไรก็ตามการที่รัฐบาลอนุมัติค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับโครงการข้าวในปี ผลิต 2563 ในการประชุมคณะรัฐมนตรีในวันที่ 21 เมษายน ที่ผ่านมานั้นจำนวน 2,900 ล้านบาท ซึ่งจะส่งผลทำให้เบี้ยประกันวินาศภัยทั้งอุตสาหกรรมติดลบน้อยลง สำหรับเป้าหมายการเติบโตเบี้ยประกันภัยของทางบริษัทนั้น เมื่อปลายปี 2562 บริษัทคาดการณ์ว่าในปี 2563 จะมีเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้นประมาณ 500 ล้านบาท หรือร้อยละ 11% แต่จากสถานการณ์ปัจจุบัน คาดว่าอาจจะมีการเติบโตต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้

ส่วนด้านผลตอบแทนจากการลงทุน ในปีนี้ คงไม่สามารถหลีกเลี่ยงผลกระทบได้ จากความผันผวนของตลาดเงินและตลาดทุน โดยจากการวิจัยของบริษัทไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) คาดการณ์ว่า มูลค่าทรัพย์สินลงทุนของธุรกิจประกันวินาศภัย อาจลดลงถึง 40,000 ล้านบาท จากมูลค่า



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

ทั้งสิ้น 290,000 ล้านบาท ส่วนผลตอบแทนจากการลงทุนของธุรกิจประกันวินาศภัย ทั้งระบบมี
แนวโน้มคิดลบประมาณ ร้อยละ 12 – 13 ซึ่งจะต้องติดตามการคาดการณ์ต่อไป

คุณนิธิภูมิ ศุภวงศ์วัฒนา - บริษัทฯ จะมีการรับประกันภัย COVID-19 หรือไม่

คุณจิรพันธ์ - บริษัทฯ ได้รับการติดต่อจากหลายหน่วยงานให้นำเสนอการทำประกันกรมธรรม์ COVID-19 แต่จาก
การวิเคราะห์และวิจัยจากข้อมูลที่มี ทั้งจากกระทรวงสาธารณสุขและสำนักข่าวต่างๆแล้ว พบว่ามีความ
เสี่ยงสูงและไม่มีสถิติที่ชัดเจน รวมทั้งบริษัทฯ ไม่สามารถจัดหาบริษัทรับประกันภัยต่อ เพื่อกระจาย
ความเสี่ยงได้ บริษัทฯ จึงพัฒนา กรมธรรม์ COVID-19 ที่มีรูปแบบเฉพาะคุ้มครองบางกรณี เช่น กรณี
โคมาเท่านั้น เป็นต้น โดยไม่ได้นำเสนอความคุ้มครองบางประเภท เช่น ความคุ้มครองในลักษณะ เจอ
จ่าย จบ เป็นต้น เพื่อกำหนดความเสี่ยงภัยให้เหมาะสมกับข้อมูลทางสถิติที่มีในตลาด

คุณนิธิภูมิ ศุภวงศ์วัฒนา - เนื่องจากบริษัทฯ มีหน่วยลงทุนค่อนข้างเยอะ (65%) ขอสอบถามว่าเป็นหุ้นที่เปอร์เซ็นต์ และต้องมีการ
mark to market หรือไม่ และ หุ้นทุนที่ถืออยู่ 411 ล้านบาท จะต้อง mark to market หรือไม่

คุณจิรพันธ์ - หน่วยลงทุนมีส่วนที่เป็นหุ้นอยู่ประมาณร้อยละ 37 ของมูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันสิ้นปี ซึ่งจะมีการวัด
มูลค่าตลาด ตามวิธีการมาตรฐานการรายงานทางการเงินตามมาตรฐานบัญชี ส่วนหุ้นทุน 411 ล้านบาท มี
ส่วนที่ต้องวัดมูลค่าตามราคาตลาด (Mark to market) ในงบกำไรขาดทุน อยู่ที่ 408 ล้านบาท จากที่จัด
ประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ส่วนเงินลงทุนทั่วไปจะถูกบันทึกตามมูลค่าใน งบ
การเงินด้วยราคาต้นทุนไม่ได้กำหนดมูลค่าตามราคาตลาด (Mark to Market) ซึ่งเป็นไปตามวิธีการ
ประเมินมูลค่าของมาตรฐานการบัญชีในปัจจุบัน

คุณจิรพันธ์ อิศวะธนกกุล ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 27/2563 นี้ ได้ดำเนินการมาครบทุกระเบียบ
วาระแล้ว เมื่อไม่มีคำถามและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้น ประธานจึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วม
ประชุม และได้ให้ข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์กับบริษัทฯ

ปิดประชุมเวลา 15.50 น.

ลงชื่อ



(นายจิรพันธ์ อิศวะธนกกุล)

ประธานที่ประชุม

ขอรับรองว่าถูกต้อง



(นางสุณีย์ ชีรวาทิยางกุล)

กรรมการและเลขานุการบริษัท