

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ครั้งที่ 28/2564

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2564 ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 71 ถนนดินแดง
แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมดังนี้

เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง	2	ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้	1,112,328	หุ้น
ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม	30	ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้	225,373,968	หุ้น
รวมจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ	32	ราย รวมจำนวนหุ้นได้	226,486,296	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 74.75 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 303,000,000 หุ้น ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 29 ซึ่งจะต้องมีผู้เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน นับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่กำหนดได้ การเข้าประชุม เลขที่ประชุมได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมผู้ถือหุ้นในวันนี้ บริษัทฯ จัดให้มีมาตรการป้องกันความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ตามแนวทางการจัดประชุม ของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง และเพื่อเป็นการปฏิบัติให้สอดคล้องกับประกาศกรุงเทพมหานคร เรื่อง สั่งปิดสถานที่เป็นการชั่วคราว (ฉบับที่ 25) ตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2564 – 9 พฤษภาคม 2564 หรือจนกว่าจะมีคำสั่งเปลี่ยนแปลงนั้น บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องจำกัดจำนวนผู้ที่จะเข้าร่วมการประชุมเพียง 20 ท่านเท่านั้น โดยบริษัทฯ ได้เพิ่มช่องให้กรรมการและผู้บริหารได้เข้าร่วมการประชุมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารได้เข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นได้อย่างครบถ้วน กรรมการที่เข้าร่วมประชุม เลขที่ประชุมได้แนะนำคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้อย่างรายนามต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม 7 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 77.78 ได้แก่

1. นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และ กรรมการลงทุน
2. นางสุภาภรณ์ นุรพกุลศรี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น กรรมการที่เข้าร่วมการประชุมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
3. นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน
4. นางปราณี ภาษีผล กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการลงทุน และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี



การเลือกประธานที่ประชุม นายจิรพันธ์ อัสวะธกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่งเป็นหนึ่งในผู้ถือหุ้นด้วย ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากท่านประธานกรรมการมีปัญหาเรื่องสุขภาพ ร่วมกับครบวาระและไม่ประสงค์ต่อวาระจึงไม่เข้าร่วมการประชุม จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตนเองทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน

นายจิรพันธ์ อัสวะธกุล ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ครั้งที่ 28/2564 และ ดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ และตามระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 27 ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2563

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 27/2563 ประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2563 ซึ่งรายละเอียดได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมรายงานการประชุมแล้ว

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับรองรายงานประชุมฯ โดยมติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน พร้อมกับเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 226,486,296 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง - ไม่มี -

บัตรเสีย - ไม่มี -

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2563

ประธานฯ ได้แจ้งกับที่ประชุมว่า ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา มีรายละเอียดเป็นไปตามรายงานประจำปี ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น ซึ่งได้แนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอสรุปผลการดำเนินการของบริษัทฯ ในรอบปี 2563 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลงร้อยละ
	2563	2562	
รายได้จากการรับประกันภัย	4,680.68	3,736.28	25.28
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(3,996.60)	(3,209.21)	24.54
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินการ	684.08	527.07	29.79
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(597.77)	(542.19)	10.25



กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย	86.31	(15.12)	(671.21)
รายได้จากการลงทุน	4.94	136.73	(96.39)
รายได้อื่น	8.02	14.53	(44.84)
ค่าใช้จ่ายอื่น	(3.26)	-	0.00
กำไรจากการดำเนินงาน	96.01	136.14	(29.49)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(18.35)	(23.98)	(23.48)
กำไรสำหรับปี	77.66	112.16	(30.77)

ในปี 2563 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้จากการรับประกันภัย จำนวน 4,680.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 944.40 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 25.28 มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งสิ้น 3,996.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 787.39 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 24.54 ส่งผลให้ในปี 2563 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 684.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 157.01 หรือคิดเป็นร้อยละ 29.79 สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ในปี 2563 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 55.48 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.25 ทำให้บริษัทและบริษัทย่อยมีผลกำไรจากการรับประกันภัย 86.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 101.42 ล้านบาท

บริษัทและบริษัทย่อย มีรายได้จากการลงทุนซึ่งถือเป็นรายได้หลักอีกทางหนึ่งนอกจากรายได้จากการรับประกันภัย โดยมีสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามประกาศการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยในปี 2563 มีรายได้จากการลงทุน 4.94 ล้านบาท หรือลดลงจากปีก่อนร้อยละ 96.39 อันเนื่องมาจากสภาวะทางเศรษฐกิจและการเมืองทั่วโลก ประกอบกับสถานการณ์ COVID-19 ทำให้มูลค่าหลักทรัพย์ที่บริษัทลงทุนมีความผันผวนเป็นอย่างมาก

จากรายการเปลี่ยนแปลงที่กล่าวมาข้างต้น ส่งผลให้บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานในปี 2563 จำนวน 96.01 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 40.13 ล้านบาท พร้อมทั้งมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลในปี 2563 จำนวน 18.35 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 5.63 ล้านบาท ดังนั้น ในปี 2563 บริษัทและบริษัทย่อย มีกำไรสุทธิสำหรับปี จำนวน 77.66 ล้านบาท ลดลงจากปี 2562 จำนวน 34.50 ล้านบาท

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2563 โดยในวาระนี้ไม่มีการลงคะแนนเสียงเนื่องจากเป็นวาระแจ้งเพื่อทราบ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน ของบริษัทฯ ในรอบปี 2563 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณาและอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนปี 2563 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ แล้ว และได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี และได้อ่านสรุปฐานะการเงิน ณ 31 ธันวาคม ตามงบแสดงฐานะการเงินที่ได้รับการรับรองจากผู้สอบบัญชี โดยมีรายละเอียดดังนี้



(หน่วย : ล้านบาท)

ฐานะการเงิน	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลงร้อยละ
	ปี 2563	ปี 2562	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	332.68	225.30	47.66
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	754.29	610.38	23.58
สินทรัพย์และลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	606.25	677.02	(10.45)
สินทรัพย์ลงทุน	4,567.06	3,786.34	20.62
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	332.45	327.89	1.39
อื่นๆ	1,252.57	903.79	38.59
รวมสินทรัพย์	7,845.30	6,530.72	20.13
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	459.78	470.39	(2.26)
สำรองและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	1,972.57	1,492.51	32.16
สำรองเบี้ยประกันภัย	3,050.59	2,336.17	30.58
อื่นๆ	1,016.60	918.08	10.73
รวมหนี้สิน	6,499.54	5,217.15	24.58
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,345.76	1,313.57	2.45

บริษัทและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 7,845.30 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,314.58 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 20.13 จากปีก่อน รายการสินทรัพย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ คือ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น 107.38 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยค้ำรับเพิ่มขึ้นจำนวน 143.91 ล้านบาท และสินทรัพย์ลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 780.72 ล้านบาท

บริษัทและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม 6,499.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,282.39 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 24.58 จากปีก่อน รายการสินทรัพย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ คือ หนี้สินจากสัญญาประกันภัยเพิ่มขึ้น 1,194.48 ล้านบาท เป็นผลมาจากสำรองสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้น 480.06 ล้านบาท และสำรองเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น 714.42 ล้านบาท

บริษัทและบริษัทย่อยมีส่วนของผู้ถือหุ้น 1,345.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 32.19 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.45 จากปีก่อน บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 77.66 ล้านบาท และมีผลขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ 121.15 ล้านบาท ทำให้บริษัทและบริษัทย่อยมีขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวด 43.49 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงราคาของสินทรัพย์ลงทุนลดลงจากปีก่อน

บริษัทฯ มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ ร้อยละ 287.35 ซึ่งเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้เท่ากับร้อยละ 120 หรือคิดเป็นประมาณ 2.39 เท่า

ด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ มีกำหนดต่ออายุการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ในปี 2565

ประชาชนฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน ประจำปี 2563 โดยมติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม



ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน ประจำปี 2563 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 226,486,296 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง - ไม่มี -

บัตรเสีย - ไม่มี -

วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และ อนุมัติเงินปันผล

ประธานฯ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 34 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายไว้แล้วเป็นเงิน 30.3 ล้านบาท คณะกรรมการของบริษัทฯ จึงมีมติเสนอว่า เนื่องจากเงินทุนสำรองของบริษัทฯ มีเท่ากับจำนวนที่กำหนดตามข้อบังคับ จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรอง

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล โดยในรอบปี 2563 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ประมาณ 78.44 ล้านบาท จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้จ่ายปันผล จากผลการดำเนินงานในปี 2563 ในอัตราหุ้นละ .20 บาท (ยี่สิบสตางค์) รวมมูลค่าทั้งสิ้น 60,600,000 บาท (หกสิบล้านหกแสนบาทถ้วน) ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลในอัตราตามที่ระบุไว้ข้างต้น คิดเป็นร้อยละ 77.26 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ ซึ่งเป็นอัตราที่เกินกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ กำหนดในวันที่ 10 พฤษภาคม 2564 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 25 พฤษภาคม 2564

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ครั้งที่ 28/2564 (ปี2563)	ครั้งที่ 27/2563 (ปี2562)	ครั้งที่ 26/2562 (ปี2561)
กำไรสุทธิ (บาท)	78,439,615	116,088,489	115,370,517
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.26	0.38	0.38
จำนวนหุ้น (หุ้น)	303,000,000	303,000,000	303,000,000
จำนวนเงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)	0.20	0.20	0.20
รวม จำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	60,600,000	60,600,000	60,600,000
อัตรากำไรสุทธิต่อกำไรสุทธิ	77.26%	52.20%	52.53%

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการไม่จัดสรรกำไรเป็นทุนสำรอง และอนุมัติจ่ายเงินปันผล โดยมติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านในซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติไม่จัดสรรเงินกำไรเป็นทุนสำรอง และอนุมัติจ่ายเงินปันผล หุ้นละ 0.20 บาท (ยี่สิบสตางค์) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 226,486,296 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง - ไม่มี -

บัตรเสีย - ไม่มี -

วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ รายงานต่อที่ประชุมว่า กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีหลักเกณฑ์ ในการพิจารณาค่าตอบแทน โดยให้พิจารณาตามความจำเป็นและสมควร ให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติตามความต้องการของบริษัทฯ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเสนอให้นำเงินจำนวน 5,000,000 บาท มาจ่ายเป็นค่าบำเหน็จกรรมการ โดยจำนวน 4,000,000 เป็นค่าบำเหน็จกรรมการ และ จำนวน 1,000,000 บาท เป็นค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ โดยไม่รวมค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชดเชยสำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุม

ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
1. ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท/คณะ)	4,000,000	4,000,000	3,480,000
จำนวนกรรมการ	8	9	9
2. ค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ (บาท/คณะ)	1,000,000	1,000,000	640,000
จำนวนกรรมการ	4	4	3
3. ค่าบำเหน็จกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (บาท/คณะ)	-	-	-
จำนวนกรรมการ	3	3	4
4. ค่าบำเหน็จกรรมการลงทุน (บาท/คณะ)	-	-	-
จำนวนกรรมการ	3	3	3
5. ค่าบำเหน็จกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (บาท/คณะ)	-	-	-



จำนวนกรรมการ	3	3	-
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท/ครั้ง/คน)			
1 คณะกรรมการบริษัทฯ			
- ประธานกรรมการ	30,000	30,000	30,000
- กรรมการ	20,000	20,000	20,000
2 คณะกรรมการตรวจสอบ			
- ประธานกรรมการ	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ	20,000	20,000	20,000
3 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน			
- ประธานกรรมการ	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ	20,000	20,000	20,000
4 คณะกรรมการลงทุน			
- ประธานกรรมการ	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ	20,000	20,000	20,000
5 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
- ประธานกรรมการ	20,000	20,000	-
- กรรมการ	20,000	20,000	-

* ไม่มีค่าตอบแทนอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าบำเหน็จกรรมการ โดยมติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

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

เห็นด้วย 226,486,296 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง - ไม่มี -

บัตรเสีย - ไม่มี -



วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งกรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งในปี 2564 มีกรรมการครบกำหนดที่จะต้องออกตามวาระ 3 ท่าน โดยกรรมการ 2 ท่านเป็นกรรมการอิสระ ได้แก่

1. นายชลอ เพื่ออารมย์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการลงทุน
2. นางปราณี ภาษีผล กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการลงทุน และ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. นายดวัลย์ วิจารณ์ กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ตั้งแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2563 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2564 ซึ่งบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯแต่อย่างใด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน พิจารณาตามหลักเกณฑ์การสรรหาโดยพิจารณาจากคุณสมบัติและเห็นว่ากรรมการซึ่งครบกำหนดออกตามวาระในปีนี้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของบริษัทฯ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงได้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ว่าเห็นสมควรพิจารณาเสนอชื่อกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้งสองท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ดังมีรายชื่อยกต่อไป

1. นางปราณี ภาษีผล กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการลงทุน และ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. นายดวัลย์ วิจารณ์ กรรมการที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

สำหรับนายชลอ เพื่ออารมย์ กรรมการที่ต้องออกตามวาระอีก 1 ท่านนั้น ไม่ประสงค์จะรับตำแหน่งกรรมการในวาระต่อไป เนื่องจากมีปัญหาเรื่องสุขภาพ

จึงขอเสนอชื่อ นางปราณี ภาษีผล และนายดวัลย์ วิจารณ์ เข้ารับเลือกตั้งกลับเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ซึ่งกรรมการทั้ง 2 ท่านไม่มีการประกอบกิจการ หรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ ทั้งนี้มีกรรมการหนึ่งท่านมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดค่านิยามกรรมการอิสระไว้เท่ากับข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นกรรมการอิสระที่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องดังปรากฏในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 6 โดยประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ปรากฏในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 4



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

สำหรับการเสนอชื่อ นางปราณี ภาษีผล ซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาแล้ว 6 ปี หากได้รับเลือกตั้งในครั้งนี้อจะมีวาระรวม 9 ปี ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทฯ ต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากคณะกรรมการเห็นว่า นางปราณี ภาษีผล เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในการตรวจสอบภายในซึ่งมีส่วนสำคัญในการช่วยพัฒนาและทำให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯบรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายและมีการสอบทานการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ ประกอบกับการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการอิสระที่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว กลับเข้าเป็นกรรมการอีกหนึ่งวาระ เป็นรายบุคคลโดยมติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม ประธานฯ ได้แจ้งกับที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าสำหรับวิธีการลงมติในวาระนี้ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นลงมติออกเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล หากผู้ถือหุ้นประสงค์จะเลือกผู้ได้รับการเสนอชื่อท่านใดเข้าดำรงตำแหน่งของบริษัท โปรดทำเครื่องหมายถูกหรือกากบาทลงในช่อง “เห็นด้วย” ในบัตรลงคะแนน โดยเจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนของวาระที่ 6 จากท่านผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกท่านในคราวเดียว กรณีไม่ส่งบัตรลงคะแนนจะถือเป็นการงดออกเสียง โดยจำนวนเสียงที่งดออกเสียงและบัตรเสียจะไม่นำมารวมในการนับคะแนน

เนื่องจากคุณฉวีลย์ วิจารณ์ท์ ถือหุ้นในบริษัทฯ 18,000 หุ้น เพื่อความโปร่งใสในวาระนี้จึงของออกเสียง มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 2 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง เป็นรายบุคคลด้วยคะแนนเสียงดังนี้

นางปราณี ภาษีผล

เห็นด้วย 226,486,296 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -
งดออกเสียง - ไม่มี -
บัตรเสีย - ไม่มี -

นายฉวีลย์ วิจารณ์ท์

เห็นด้วย 226,468,296 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9921 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -
งดออกเสียง 18,000 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0079 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
บัตรเสีย - ไม่มี -



วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน

ประธานฯ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ผ่านการพิจารณา แต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 27 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ ประจำปี 2563 ซึ่งบัดนี้ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2564 โดยเสนอให้

- 1) นางสาวณิศา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 หรือ
- 2) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 หรือ
- 3) นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 5315

แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ อีกวาระหนึ่งโดยมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท ฯ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้มอบหมายผู้สอบบัญชีท่านอื่นทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

ตามประกาศของคณะกรรมการ กตด. กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรายเดิมทำหน้าที่ครบ 7 รอบปีบัญชีติดต่อกัน บริษัทจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมได้เมื่อพ้นระยะเวลาอย่างน้อย 5 รอบปีบัญชีติดต่อกัน

และขอเรียนให้ทราบเพิ่มเติมว่าผู้สอบบัญชีจากสำนักงานอีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ และ บริษัทย่อย โดยประวัติของผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านได้นำส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกันหนังสือเชิญประชุมแล้ว มีรายละเอียดดังนี้

ผู้สอบบัญชีรับผิดชอบ	ทะเบียนเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทฯ
นางสาวณิศา ไชยสุวรรณ	4812	ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท ฯ
นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วณิชย์	4951	ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท ฯ
นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	5315	ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท ฯ

นอกจากนี้ขอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2564 เป็นจำนวนเงิน 2,950,000.-บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

หน่วย : บาท

	ปี 2564	ปี 2563	เพิ่มขึ้น	ร้อยละ
1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัท ฯ สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	1,370,000	1,370,000	-	-
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสของบริษัท ฯ (3 ไตรมาส)	1,020,000	1,020,000	-	-
3. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง	180,000	180,000	-	-



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

ณ 30 มิถุนายน				
4. ค่าสอบทานรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง	380,000	380,000	-	-
ณ 31 ธันวาคม				
รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน	2,950,000	2,950,000	-	-

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลงานของผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมาแล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีการปฏิบัติงานมีคุณภาพ มีความรอบรู้ในธุรกิจ ให้ข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในเรื่องระบบงานบัญชีกับบริษัท และไม่มี ความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคล ดังกล่าว จึงมีความอิสระในการปฏิบัติงาน ซึ่งค่าสอบบัญชีในปี 2564 จำนวน 2,950,000.- บาท ถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม และขอ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ทั้ง 3 ท่าน ด้วยค่าตอบแทน 2,950,000บาท

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน โดยมติในวาระนี้ต้องได้รับการ รับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกา สซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด คือ นางสาวณิศา ไชยสุวรรณ หรือ นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วิวัฒน์ หรือ นางสาวรณวิไล เพชรสร้าง เป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัทฯ ในปี 2564 โดยกำหนดค่าตอบแทน การสอบบัญชีเป็นเงินทั้งสิ้น 2,950,000.-บาท (สองล้านเก้าแสนห้าหมื่นบาทถ้วน) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 226,486,296 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง - ไม่มี -

บัตรเสีย - ไม่มี -

วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ที่เกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ สอดคล้องกับพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามที่มีการออกพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 (“พระราช กำหนด”) และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 19 เมษายน 2563 ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประชุมผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์ที่กำหนดไว้ในพระราชกำหนดดังกล่าว บริษัทฯ จึงขอเสนอให้มีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ ที่เกี่ยวกับ การประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น ในข้อ 21 ข้อ 27 ข้อ 28 ข้อ 29 และข้อ 30 โดยให้ยกเลิกข้อความเดิมและใช้ ข้อความใหม่ดังต่อไปนี้แทน และมอบหมายให้บุคคลที่กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทมอบหมาย มีอำนาจในการดำเนินการจด ทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งแก้ไข และ/หรือเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมข้อความให้เป็นไปตามคำสั่งของนาย



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

ทะเบียนตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยที่ไม่กระทบต่อเนื้อหาสาระสำคัญของการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ เพื่อให้การจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ เสร็จสมบูรณ์

ข้อบังคับบริษัทฉบับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่ขอเสนอให้มีการแก้ไขเพิ่มเติม
<p>ข้อที่ 21. ในการประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม</p> <p>การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด</p>	<p>ข้อที่ 21. ในการประชุมคณะกรรมการไม่ว่าจะเป็นการประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกันหรือเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม</p> <p><u>ในการประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง ประธานในที่ประชุมอาจกำหนดให้กรรมการของบริษัทเข้าร่วมประชุมและดำเนินการใดๆ ในที่ประชุมดังกล่าวผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยการจัดการประชุมด้วยวิธีดังกล่าวต้องปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่ใช้บังคับในขณะนั้น และให้ถือว่าการประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวมีผลเช่นเดียวกันกับการประชุมคณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกันตามวิธีที่บัญญัติไว้ในกฎหมายและข้อบังคับนี้</u></p> <p>การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด</p>
<p>ข้อที่ 27. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท</p> <p>การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวมาแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ สุดแต่จะเห็นสมควรหรือ ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่าย</p>	<p>ข้อที่ 27. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท</p> <p>การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวมาแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ สุดแต่จะเห็นสมควรหรือ ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะ</p>



<p>ได้ทั้งหมด จะเข้าชื้อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p> <p>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามที่ผู้ถือหุ้นร้องขอ ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื้อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลา ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร</p> <p>ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นจัดประชุมและผู้ถือหุ้นมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมให้ผู้ถือหุ้นที่จัดประชุมรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมดังกล่าว</p>	<p>เข้าชื้อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p> <p>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามที่ผู้ถือหุ้นร้องขอ ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื้อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลา ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร</p> <p>ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นจัดประชุมและผู้ถือหุ้นมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมให้ผู้ถือหุ้นที่จัดประชุมรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมดังกล่าว</p> <p><u>ทั้งนี้การจัดประชุมผู้ถือหุ้นสามารถจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยการจัดการประชุมด้วยวิธีการดังกล่าวต้องปฏิบัติตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่ใช้บังคับโดยอนุโลม และให้ถือว่าการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวมีผลเช่นเดียวกับการประชุมผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมในที่ประชุมแห่งเดียวกันตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมายและข้อบังคับนี้</u></p>
<p>ข้อที่ 28. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุมระบุ สถานที่ วันเวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควรโดยระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบเพื่ออนุมัติ เพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเป็นธรรมของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจะจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทราบไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมและโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุม ไม่น้อยกว่า 3 วัน</p>	<p>ข้อที่ 28. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุมระบุ สถานที่ วันเวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควรโดยระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบเพื่ออนุมัติ เพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณีรวมทั้งความเป็นธรรมของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจะจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทราบไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมและโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุม ไม่น้อยกว่า 3 วัน โดยหากการ</p>



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

	<p><u>ประชุมผู้ถือหุ้นคราวใดเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์</u> การจัดส่งหนังสือนัดประชุมและเอกสารประกอบการประชุม สามารถดำเนินการ โดยใช้จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ซึ่ง จะต้องจัดส่งตามระยะเวลาและลงโฆษณาในหนังสือพิมพ์ ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคนี้</p>
<p>ข้อที่ 29. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับ มอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้น ทั้งหมดและต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะจัดเป็นองค์ ประชุม</p> <p>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อ ล่วงเวลานัดไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้า ร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หาก ว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเมื่อผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นการระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น มิใช่เป็นการเรียกประชุม เพราะผู้ถือหุ้นร้องขอให้นัด ประชุมใหญ่ และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่ น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่ บังคับว่าต้องครบองค์ประชุม</p>	<p>ข้อที่ 29. ในการประชุมผู้ถือหุ้น <u>ไม่ว่าจะเป็นการประชุมในที่</u> <u>ประชุมแห่งเดียวกัน หรือการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์</u> ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มา ประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของ จำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดและต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะจัดเป็น องค์ประชุม</p> <p>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อ ล่วงเวลานัดไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้า ร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่า การประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเมื่อผู้ถือหุ้นร้องขอ การ ประชุมเป็นการระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็น การเรียกประชุม เพราะผู้ถือหุ้นร้องขอให้นัดประชุมใหญ่ และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าต้องครบ องค์ประชุม</p>
<p>ข้อที่ 30. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือ หุ้นในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่ สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รอง ประธานกรรมการเป็นประธานถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมา ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุมในการ ออกเสียงลงคะแนน ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้น ที่ตนถืออยู่ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง</p> <p>การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียง</p>	<p>ข้อที่ 30. ในการประชุมผู้ถือหุ้น <u>ไม่ว่าจะเป็นการประชุมในที่</u> <u>ประชุมแห่งเดียวกัน หรือการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์</u> ให้ ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในกรณีที่ ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติ หน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการ เป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่ สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้น คนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่า หุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง</p> <p>การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้น ไม่น้อยกว่า 5 คนร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับ</p>



ลงคะแนนลับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด	ก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนลับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด
---	--

ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 21 ข้อ 27 ข้อ 28 ข้อ 29 และข้อ 30 ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และอนุมัติการมอบหมายให้บุคคลที่กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทมอบหมาย มีอำนาจในการดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งแก้ไข และ/หรือเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมข้อความให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยที่ไม่กระทบต่อเนื้อหาสาระสำคัญของการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ เพื่อให้การจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ เสร็จสมบูรณ์

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ โดยมติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 21 ข้อ 27 ข้อ 28 ข้อ 29 และข้อ 30 ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และอนุมัติการมอบหมายให้บุคคลที่กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทมอบหมาย มีอำนาจในการดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งแก้ไข และ/หรือเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมข้อความให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยที่ไม่กระทบต่อเนื้อหาสาระสำคัญของการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ เพื่อให้การจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ เสร็จสมบูรณ์ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 226,486,296 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -
 งดออกเสียง - ไม่มี -
 บัตรเสีย - ไม่มี -

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ(ถ้ามี)

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

เลขที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ผู้ถือหุ้นได้ส่งคำถามล่วงหน้ามาดังต่อไปนี้

คุณนิษฐมิ คุรงค์วัฒนา เป้าหมายการเติบโตของเบี้ยประกันภัยในปี 2564 มีประมาณกี่เปอร์เซ็นต์ และเป็นการเติบโตจากช่องทางใด
 ประธานฯ บริษัทฯ กำหนดเป้าหมายการเติบโตไว้เป็น 2 หลัก ซึ่งเป็นเป้าหมายที่กำหนดไว้ก่อนการแพร่ระบาดของ



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

COVID-19 รอบใหม่ โดยจะมุ่งเน้นการเติบโตในช่องทางการขายแบบขายตรงหรือขายผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น สำหรับด้านผลิตภัณฑ์จะเป็นประกันอื่นๆ นอกจากกรมธรรม์รถยนต์ โดยเฉพาะประกันภัยสุขภาพ ซึ่งเป็นกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัยให้ความสนใจในสถานการณ์ปัจจุบัน

คุณนิธภูมิ ครุวงศ์วัฒนา สอบถามเรื่องราวได้จากการลงทุน บริษัทฯ มีการลงทุนในส่วนที่เป็นหุ้นที่เปอร์เซ็นต์ และมีเป้าหมายในเพิ่มรายได้จากการลงทุนอย่างไร

ประธานฯ สัดส่วนการลงทุนประเภทต่างๆ ทางบริษัทฯ ได้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อบังคับตามประกาศเรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของสำนักงาน คปภ. โดยที่ผ่านมา บริษัทฯ มีสัดส่วนการลงทุนตามประกาศฉบับดังกล่าวมาโดยตลอด ซึ่งการลงทุนในหุ้นจะไม่เกิน 30% ส่วนเป้าหมายของการเพิ่มหลักทรัพย์ลงทุน บริษัทฯ จะลงทุนในหลักทรัพย์ให้สอดคล้องกับสถานะตลาด ณ ขณะนั้น โดยที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้มีการปรับสัดส่วนหลักทรัพย์ลงทุนจากตลาดทุนเป็นตลาดเงินมากขึ้น เนื่องจากลักษณะตลาดเงินมีความผันผวนน้อยกว่าตลาดทุน อย่างไรก็ตามอัตราผลตอบแทนจะขึ้นอยู่กับความเสี่ยงและความผันผวนของหลักทรัพย์เช่นกัน

คุณนิธภูมิ ครุวงศ์วัฒนา จากสถานการณ์ COVID – 19 บริษัทฯ ได้รับผลกระทบทั้งทางบวกและทางลบอย่างไรบ้าง

ประธานฯ จากสถานการณ์ COVID – 19 ที่เกิดขึ้น มีผลกระทบทั้งทางด้านบวกและด้านลบ คือ ด้วยวิธมาตรการต่างๆ ของภาครัฐและเอกชน ทำให้มีจำนวนประชาชนที่เดินทางลดน้อยลง รวมทั้งมีการจำกัดพื้นที่เดินทาง ส่งผลให้จำนวนอุบัติเหตุรถยนต์ลดลง ทำให้ค่าสินไหมทดแทน ทั้งค่าซ่อม และค่าสินไหมจ่ายค่ารักษาพยาบาลหรือค่าปลงศพมีจำนวนลดลงเช่นกัน จึงเป็นส่วนหนึ่งทำให้บริษัทฯ มีผลกำไรจากการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา ส่วนผลกระทบด้านลบ จะกระทบต่อสถานการณ์การลงทุน ที่ทำให้ไม่เอื้อต่อการลงทุนในตลาดทุนเท่าที่ควร

คุณปวีณา ไวหาร ผู้รับมอบฉันทะจากชมรมอาสาพิทักษ์สิทธิ์ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย เนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจ ทำให้ผู้เอาประกันภัยอาจจะยกเลิกกรมธรรม์ได้ จึงอยากทราบว่า ในปี 2563 มีผู้เอาประกันภัยที่ยกเลิกกรมธรรม์มาน้อยเพียงใด และการคาดการณ์ถึงการยกเลิกกรมธรรม์ในปี 2564

ประธานฯ อัตราการยกเลิกกรมธรรม์ของบริษัทฯ อยู่ในระดับที่ไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีสัดส่วนของกลุ่มผู้เอาประกันภัยที่อยู่ในภาคอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบเชิงลบอย่างรุนแรงจนจำเป็นต้องหยุดประกอบกิจการจากสถานการณ์ COVID-19 มากนัก เช่น ผู้ประกอบการรถโดยสาร หรือรถตู้ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจท่องเที่ยว เป็นต้น อย่างไรก็ตาม จากการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ คือ ในสถานะที่เศรษฐกิจจะลดตัว อัตรา GDP ลดลง ทำให้ผู้บริโภคลดการใช้จ่าย บริษัทฯ ได้สังเกตเห็นถึงความสำคัญและผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว จึงได้มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ที่จะตอบโจทย์การบริโภคของผู้เอาประกันภัยมากขึ้น คือ ประกันรถเปิดปิด แบบ Top-Up โดยเป็นการประกันภัยรถยนต์ที่ผู้เอาประกันภัยจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยตามระยะเวลาที่ชำระจริง ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งที่ช่วยประหยัดค่าใช้จ่ายให้กับผู้เอาประกันภัยได้ แต่ผู้เอาประกันภัยยังคงได้รับความคุ้มครองเช่นเดิม ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก



ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ครั้งที่ 28/2564 นี้ ได้ดำเนินการมาครบทุกระเบียบวาระแล้ว เมื่อไม่มีคำถามและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม และได้ให้ข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์กับบริษัทฯ

ปิดประชุมเวลา 15.44 น.

ลงชื่อ



(นายจिरพันธ์ อัสวชนกุล)

ประธานที่ประชุม

ขอรับรองว่าถูกต้อง



(นางสุเมย์ ธีรวิทยางกูร)

กรรมการและเลขานุการบริษัท



ประกันภัย
ไทยวิวัฒน์