

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26/2562
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2562 ณ ห้องประชุมชั้น 6 บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมดังนี้

เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง	22	ท่าน นับเป็นจำนวนหุ้นได้	41,286,107	หุ้น
ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม	21	ท่าน นับเป็นจำนวนหุ้นได้	202,114,048	หุ้น
รวมจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ	43	ท่าน รวมจำนวนหุ้นได้	243,400,155	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 80.33 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 303,000,000 หุ้น ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 29 ซึ่งจะต้องมีผู้เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน นับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด เริ่มประชุมเวลา 15.12 น.

นายชลอ เพ็ญอารมย์ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

เลขที่ประชุมได้แจ้งต่อที่ประชุมถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยประธานจะเป็นผู้สอบถามความเห็นจากที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ให้ยกมือ จะมีเจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและดำเนินการตรวจนับผลคะแนน โดยจะหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงดังกล่าวออกจากจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด และจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทันที หากไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดยกมือ จะถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบกับวาระที่นำเสนอ

สำหรับผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งผู้มอบฉันทะกำหนดการออกเสียงไว้ล่วงหน้าแล้ว บริษัทฯ จะบันทึกคะแนนเสียงตามที่ผู้มอบฉันทะกำหนด

ที่ประชุมรับทราบวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนแล้ว

ประธานกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26/2562 และคุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ได้แนะนำคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ดังรายนามต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม 8 ท่าน จาก 9 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 89 ได้แก่

1. นายชลอ เพ็ญอารมย์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการลงทุน
2. นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นางปราณี ภาษีผล กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการลงทุน
4. นางสุภาภรณ์ บุรพกุลศรี กรรมการอิสระ
5. นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และ กรรมการลงทุน
6. นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ กรรมการ และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
7. นางสุเทพี อัสวะธนกุล กรรมการผู้อำนวยการ, CFO และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
8. นางสุณิษฐ์ ชีราวิทย์ทางกูร กรรมการ และ เลขานุการบริษัท

คณะผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 5 ท่าน ได้แก่

1. นายประพิทย์ ธีระประยูติ รองกรรมการผู้อำนวยการ
2. นายสุรพงษ์ ธีรวิฑิตยกุล รองกรรมการผู้อำนวยการ
3. นางสาวเจนจิรา อิศวะชนกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
4. นายเทพพันธ์ อิศวะชนกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
5. นางสาวสรีพร แสงศิริตระกูล ผู้จัดการฝ่ายบัญชี

ตัวแทนจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

1. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม หัวหน้า
2. นายพีรวิชญ์ บุญศิริวิทย์ ผู้จัดการ

จากนั้นประธานจึงได้ดำเนินการประชุมภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุมตามลำดับดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25 ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 25/2561 ประชุมเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ซึ่งรายละเอียดได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมรายงานการประชุมแล้ว

จึงขอให้ที่ประชุมรับรองรายงานประชุมฯ พร้อมกับเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย 243,400,155 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -
- งดออกเสียง - ไม่มี -
- บัตรเสีย - ไม่มี -

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2561

ท่านประธาน ได้แจ้งกับที่ประชุมว่า ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา มีรายละเอียดเป็นไปตามรายงานประจำปี ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น ซึ่งได้แนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอให้คุณจิรพันธ์ อิศวะชนกุล กล่าวสรุปผลการดำเนินการของบริษัทฯ

คุณจิรพันธ์ อิศวะชนกุล ได้สรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2561 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลงร้อยละ
	2561	2560	
รายได้จากการรับประกันภัย	3,219.83	2,737.64	17.61
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(2,633.42)	(2,378.68)	10.71
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินการ	586.41	358.96	63.37

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(480.98)	(426.21)	12.85
กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย	105.43	(67.25)	256.78
รายได้จากการลงทุน	23.22	92.73	-74.96
รายได้อื่น	7.30	6.30	15.87
กำไรจากการดำเนินงาน	135.95	31.78	327.78
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(25.27)	0.34	7,532.35
กำไรสำหรับปี	110.68	32.12	244.58

ในปี 2561 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้จากการรับประกันภัย 3,219.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 482.19 ล้านบาท คิดเป็น 17.61% ประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ และรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อ โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากงานรถยนต์ ซึ่งเป็น Port หลักของกลุ่มบริษัท ซึ่งมีจำนวน 536.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ประมาณ 24.22% ในส่วนของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เพิ่มขึ้น 254.74 ล้านบาท หรือ 10.71% โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากงานรถยนต์ ซึ่งมีจำนวน 301.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 14.90% ส่งผลให้ในปี 2561 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 586.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 63.37% เนื่องมาจากการที่บริษัทฯ นำนวัตกรรมใหม่ๆ มาใช้ในการคิดค้นออกแบบผลิตภัณฑ์ เพื่อให้อำนวยความสะดวกและตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกันภัย ควบคู่ไปกับกิจกรรมส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง ทำให้บริษัทมีผลกำไรจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ในปี 2561 เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ประมาณ 54.77 ล้านบาท คิดเป็น 12.85% ส่งผลให้บริษัทและบริษัทย่อย มีกำไรจากการรับประกันภัยทั้งสิ้น เพิ่มขึ้น 172.68 ล้านบาท หรือ 256.78%

บริษัทและบริษัทย่อย มีรายได้จากการลงทุนซึ่งถือเป็นรายได้หลักอีกทางหนึ่งนอกจากรายได้จากการรับประกันภัย โดยมีสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามประกาศการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยในปี 2561 มีรายได้จากการลงทุน 23.22 ล้านบาท ลดลง 74.96% เนื่องจากในระหว่างปี บริษัทได้มีการขายเงินลงทุนบางรายการที่มีผลการดำเนินงานไม่ค่อยดีมากนัก หลักๆคือหน่วยลงทุน รวมทั้งการปรับมูลค่าเงินลงทุน ของหลักทรัพย์ที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า ให้ปรับเป็นมูลค่ายุติธรรมตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาดการลงทุนในประเทศไทย โดย ณ สิ้นปีที่ผ่านมา ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ 1,548.37 จุด ลดลงจากปี 2560 ที่ 1,753.71 จุด

รายได้อื่น ปี 2561 เพิ่มขึ้น 15.87% เนื่องจากในปี 2560 บริษัทมีผลขาดทุนจากการแปลงอัตราแลกเปลี่ยนของเงินฝักรักษาการในประเทศลาว ซึ่งเป็นช่วงของการเตรียมความพร้อมในการจัดตั้งบริษัทในลาวร่วมกับผู้ถือหุ้นในประเทศลาว โดยมีผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนประมาณ 3.20 ล้านบาท นอกจากนี้ ในปี 2561 บริษัทมีรายได้ค่าบริการจากบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยลดลง 3.34 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทกลางฯ มีการปรับอัตราการจ่ายต่อกรมธรรม์ให้กับบริษัทประกันวินาศภัยทั้งหมดลดลงจากปีก่อนๆ

จากรายการเปลี่ยนแปลงของรายได้และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่นที่เกิดขึ้นในปี 2561 ส่งผลให้บริษัท และบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานในปี 2561 ทั้งสิ้น 135.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 104.17 ล้านบาท พร้อมทั้งมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลในปี 2561 ประมาณ 25.27

ล้านบาท ในขณะที่ปี 2560 บริษัทมีรายได้ทางภาษี 0.34 ล้านบาท ทำให้ในปีปัจจุบัน มีค่าใช้จ่ายทางภาษีเพิ่มขึ้น 25.61 ล้านบาท

ดังนั้น ในปี 2561 บริษัทและบริษัทย่อย มีกำไรสุทธิสำหรับปี 110.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ประมาณ 78.56 ล้านบาท

ในปี 2561 บริษัทฯ ได้รับรางวัล ดังนี้

1. รางวัลสร้างสรรค์นวัตกรรมเทคโนโลยีประกันภัยดีเด่น จากสำนักงาน คปภ ในงานสัปดาห์ประกันภัย ประจำปี 2561
2. องค์กรนวัตกรรมยอดเยี่ยม ประจำปี 2561 จากโครงการส่งเสริมความสามารถทางนวัตกรรมสำหรับผู้ประกอบการในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยสำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ (องค์กรมหาชน) จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบและมีมติรับทราบและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

ปี 2560 ขาดทุนจากการรับประกันภัย 67.25 ล้านบาท เกิดจากอะไร

คุณจิรพันธ์ อิศวะธนกกุล

ในปี 2560 การขาดทุนจากการรับประกันภัย เป็นผลต่อเนื่องมาจากการรับประกันภัยบางประเภท ที่มีค่าสินไหมสูง ซึ่งบริษัทฯ ทราบปัญหามาตั้งแต่ปี 2559 ต่อเนื่องมาในปี 2560 ซึ่งทำให้บริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยลดลง ปี 2560 บริษัทฯ จึงได้นำข้อมูลต่างๆ มาพิจารณาเพื่อทำการปรับ port การรับประกันภัย โดยเฉพาะประกันภัยรถยนต์บางประเภท ซึ่งส่งผลให้ปี 2561 บริษัทฯ มีกำไรเพิ่มมากขึ้น

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

รายได้จากการลงทุน ปี 2561 คิดเป็น 23.22 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2560 คิดเป็น 92.73 ล้านบาท มีความแตกต่างมากเกิดจากอะไร

คุณจิรพันธ์ อิศวะธนกกุล

เกิดจากการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิโดยให้สะท้อนราคาตลาดที่เป็นธรรม หรือการ mark to market โดยเฉพาะในไตรมาส 4 ของปี 2561 จะเห็นว่ามูลค่าหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ลดลง ทำให้บริษัทฯ ต้อง mark to market ตามมาตรฐานบัญชีทำให้กำไรจากการลงทุนหายไป โดยเมื่อเทียบกับ ไตรมาส 4 ของปี 2560 ราคาหลักทรัพย์ในตลาดไม่ได้หายไปมากเท่ากับปี 2561 โดยสรุปกำไรจากการลงทุนที่ลดน้อยลง เกิดจากการ mark to market

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

การรับประกันภัยประเภทอื่นนอกจากรถยนต์ของบริษัทฯ มีสัดส่วนเป็นเปอร์เซ็นต์เท่าไร บริษัทฯ ควรปรับสัดส่วนการรับประกันภัย non motor ให้มากขึ้นหรือไม่ เพื่อที่บริษัทฯ จะได้มีผลประกอบการที่ดียิ่งขึ้น

คุณจิรพันธ์ อิศวะธนกกุล

สัดส่วนการรับประกันภัยประเภทอื่นๆ นอกจากรถยนต์ของบริษัทฯ อยู่ที่ประมาณ ร้อยละ 20 ถึง 25 ซึ่งถือเป็นสัดส่วนการรับประกันภัยรถยนต์ที่อาจจะมากกว่าภาคอุตสาหกรรม เล็กน้อย เนื่องจากในตลาด สัดส่วนการรับประกันภัยรถยนต์จะอยู่ที่ประมาณร้อยละ 60 – 65

หลังจากปี 2554 อัตราเบี้ยประกันภัย non motor มีการปรับลดลงค่อนข้างมาก ทำให้มีกำไรเหลือไม่มากนัก จึงต้องเลือกประเภทการรับประกันภัยโดยพิจารณาจาก

ความสามารถของบริษัทฯ และในปี 2560 อาจมีการรับประกันภัย non motor บางส่วนที่มีผลกระทบต่อภาคอุตสาหกรรม ซึ่งบริษัทฯ ไม่ได้เข้าไปมีส่วนในการรับประกันภัยประเภทนั้นมากนัก

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

หากดูผลประกอบการย้อนหลัง บริษัทฯ ไม่ได้มีเบี้ยประกันภัยรับที่เติบโตมาก และหากมองย้อนกลับไป 3-5 ปี บริษัทฯ ก็มีหน้าที่ขาดทุนจากการรับประกันภัย แต่ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีรายได้จากการรับประกันที่เติบโตขึ้นถึง 17 เปอร์เซ็นต์ อะไรเป็นสาเหตุให้กำไรจากการรับประกันภัยเพิ่มมากขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

คุณจิรพันธ์ อัคระธนกุล

การเติบโตของกำไรจากการรับประกันภัยของบริษัทฯ ไม่ได้เกิดขึ้นภายในปีเดียว แต่เป็นการดำเนินงานที่สะสมมา โดยบริษัทฯ ได้นำเอาข้อมูลสถิติการรับประกันภัยมาวิเคราะห์และเลือกตลาดและช่องทางการรับประกันภัยที่เหมาะสม

ส่วนในปี 2561 บริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัยเพิ่มมากขึ้นนั้น ส่วนแรกเกิดจากบริษัทฯ มีการออกผลิตภัณฑ์นวัตกรรม ซึ่งทำให้บริษัทฯ ได้รับรางวัลด้านนวัตกรรม โดยผลิตภัณฑ์ดังกล่าวเป็นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ต่อเนื่องมาจากปี 2560 ทำให้มีแบ่งทางการตลาดมากขึ้น และบริษัทฯ สามารถเลือกรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงภัยที่ดีเข้ามาใน port การรับประกันภัยของบริษัทฯ มากขึ้น อีกส่วนหนึ่งคือบริษัทฯ สามารถวิเคราะห์ตลาดที่มีผลตอบแทนการประกันวินาศภัยที่ดี และใช้กลยุทธ์ เข้าไปเจาะตลาดในส่วนนั้น ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวก็ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน แต่อย่างไรก็ตามบริษัทฯ จะพยายามรักษาสัดส่วนของการรับประกันภัยที่ทำให้บริษัทฯ มีผลตอบแทนที่ดีต่อไป

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับ และการควบคุม loss ratio ที่ค่อนข้างต่ำ ในปีนี้บริษัทฯ จะสามารถรักษาเกณฑ์ดังกล่าวไว้ได้ต่อไปหรือไม่

คุณจิรพันธ์ อัคระธนกุล

การเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับ และการควบคุม loss ratio ให้ต่ำถือเป็นนโยบายของทุกบริษัทประกันวินาศภัย บริษัทฯ ก็พยายามอย่างเต็มที่ ที่จะรักษาเกณฑ์ดังกล่าวไว้ โดยใช้กลยุทธ์ และการวิเคราะห์ข้อมูลเป็นสำคัญ

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

รายได้จากการลงทุนในปี 2561 ที่ลดลงมาก นอกจากเหตุผลจากภาวะความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์แล้ว มีสาเหตุมาจากอะไรอีกที่ทำให้ผลตอบแทนต่ำกว่าปกติมาก

คุณจิรพันธ์ อัคระธนกุล

สาเหตุที่ทำให้เห็นว่าสัดส่วนรายได้จากการลงทุนลดน้อยลงมีเหตุผลมาจาก 2 ส่วน ส่วนแรกเกิดจากสัดส่วนการเติบโตของรายได้จากการรับประกันภัยในปีที่ผ่านมาเพิ่มขึ้นกว่าปีก่อนๆ ทำให้เมื่อเทียบเคียงแล้วจะเห็นว่าเป็นสัดส่วนรายได้จากการลงทุน เทียบเคียงกับรายได้จากการรับประกันภัยที่น้อยลงกว่าปีก่อน อีกส่วนหนึ่งเกิดจากการ mark to market ในช่วงปลายปีตามมาตรฐานทางบัญชี ที่ทำให้เห็นว่ารายได้จากการลงทุนลดลง ทั้งๆที่บริษัทฯ ไม่ได้มีการขายสินทรัพย์ ซึ่งการ mark to market ถือเป็น

อาสาพิทักษ์สิทธิ์

สาเหตุสำคัญที่ทำให้เห็นว่ารายได้จากการลงทุนของบริษัทฯ มากขึ้นหรือน้อยลงในแต่ละปี

คุณจิรพันธ์ อัครวชนกุล

รายได้จากจากประกันภัยทางทะเล ลดลงกว่าร้อยละ 20 สาเหตุเกิดจากอะไร จะมีวิธีการแก้ไขหรือไม่

อาสาพิทักษ์สิทธิ์

ในปี 2561 เบี้ยประกันภัยประกันภัยทางทะเลลดน้อยลง ในขณะที่กำไรจากการรับประกันภัยทางทะเลเพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทฯ ไม่สามารถรับประกันภัยบางงานได้ เนื่องจากการแข่งขันทางเบี้ยประกันภัย ทำให้เบี้ยประกันภัยลดลง แต่ บริษัทฯ ได้เลือกที่จะรับประกันภัยบางรายที่ทำให้บริษัทฯ เกิดกำไรมากขึ้น

คุณจิรพันธ์ อัครวชนกุล

Retention ratio หมายถึงอะไร เหตุใดในปี 2561 ถึงอยู่ที่ร้อยละ 78.49

อาสาพิทักษ์สิทธิ์

Retention ratio เป็นสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัทเทียบกับการรับประกันภัยต่อ สาเหตุที่ลดลงเนื่องจากในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทฯ มีความสามารถที่จะรับเสี่ยงภัยได้มากขึ้น จึงมีการทำประกันภัยต่อลดลงเล็กน้อย

คุณจิรพันธ์ อัครวชนกุล

รายได้จากการลงทุนที่ลดลง สาเหตุหลักเกิดจากการ mark to market ของหน่วยลงทุนบริษัทฯ สามารถปรับสัดส่วนการลงทุนในหน่วยลงทุนได้หรือไม่ จะได้มีความผันผวนลดน้อยลง

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน ของบริษัทฯ ในรอบปี 2561 ตามที่เสนอ

หมายเหตุ ในระหว่างวาระนี้มีผู้เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่ม 2 ท่าน จำนวนหุ้น 727,800 หุ้น

วาระที่ 3 พิจารณาและอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนปี 2561 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ท่านประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯแล้ว และได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้

คุณจิรพันธ์ อัครวชนกุล ได้กล่าวสรุปฐานะการเงิน ณ 31 ธันวาคม ตามงบแสดงฐานะการเงินที่ได้รับการรับรองจากผู้สอบบัญชี โดยมีรายละเอียดดังนี้



ประกันภัย

ไทยววัฒน

(หน่วย : ล้านบาท)

ฐานะการเงิน	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลงร้อยละ
	ปี 2561	ปี 2560	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	229.77	240.64	-4.52
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	523.28	483.83	8.15
สินทรัพย์และลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	623.58	527.96	18.11
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	3,269.46	3,040.24	7.54
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	317.22	292.11	8.60
อื่นๆ	686.13	636.88	7.73
รวมสินทรัพย์	5,649.44	5,221.66	8.19
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	506.56	507.55	-0.20
สำรองและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	1,171.20	1,168.30	0.25
สำรองเบี้ยประกันภัย	1,964.52	1,657.14	18.55
อื่นๆ	754.51	705.92	6.88
รวมหนี้สิน	4,396.79	4,038.91	8.86
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,252.65	1,182.75	5.91

บริษัทและบริษัทย่อย มีสินทรัพย์ 5,649.44 ล้านบาท มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 229.77 ล้านบาท คิดเป็น 4.07% มีสินทรัพย์ลงทุนซึ่งประกอบด้วย เงินฝากธนาคาร ตราสารหนี้ ตราสารทุน พันธบัตร เงินลงทุนในบริษัทย่อย และเงินลงทุนอื่น จำนวน 3,269.46 ล้านบาท คิดเป็น 57.87% สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และเบี้ยประกันภัยค้ำรับจำนวน 1,146.86 ล้านบาท คิดเป็น 20.30% ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ และทรัพย์สินอื่นจำนวน 1,003.35 ล้านบาท คิดเป็น 17.76%

ด้านหนี้สิน บริษัทและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม 4,396.79 ล้านบาท รายการที่สำคัญเป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัยจำนวน 3,135.72 ล้านบาท นอกจากนี้ยังมีรายการหนี้สินจากการประกันภัยต่อและหนี้สินอื่นจำนวน 1,261.07 ล้านบาท

บริษัทและบริษัทย่อยมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,252.65 ล้านบาท บริษัทมีกำไรจากการดำเนินงาน 110.68 ล้านบาท และมีผลต่างจากการแปลงมูลค่างบการเงิน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย รวมทั้งจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย จำนวนทั้งสิ้น (19.58) ล้านบาท โดยมีส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย 16.16 ล้านบาท

บริษัทฯ มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เท่ากับร้อยละ 403.03 ซึ่งเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้เท่ากับร้อยละ 140 คิดเป็นประมาณ 2.88 เท่า

ด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ในปี 2562 บริษัทฯ ครอบคลุมต้องยื่นขอทบทวนการรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

การลงทุนในบริษัท ลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด มีผลการดำเนินงานเป็นอย่างไร

คุณจิรพันธ์ อัคระธนกุล

บริษัท ลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด เป็นบริษัทประกันวินาศภัย ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 70 ได้เริ่มดำเนินการแล้วโดยมีพื้นที่การบริการในเวียงจันทน์เป็นหลัก โดยในปี 2561 บริษัท ลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด มีสัดส่วนการรับประกันภัย คือ ประกันภัยรถยนต์ 55% ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ได้แก่ IAR, ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยการเดินทาง 41% ประกันอัคคีภัย 5%

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

ที่ผ่านมาผลประกอบการของบริษัท ลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด ยังขาดทุนอยู่ บริษัทฯ จะมีจุดคุ้มทุนเมื่อไร

คุณจิรพันธ์ อัคระธนกุล

บริษัท ลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด เพิ่งเริ่มดำเนินกิจการในช่วงกลางปี 2560 ดังนั้นในปี 2561 บริษัทฯ จึงมีผลขาดทุนจากการดำเนินงาน 4.7 ล้านบาท โดยมีรายได้จากการรับประกันภัย 2.8 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ และรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ซึ่งมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (ไม่รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน) 3.5 ล้านบาท ส่งผลให้มีผลขาดทุนก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 0.7 ล้านบาท และเมื่อพิจารณารวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานซึ่งส่วนใหญ่เป็นค่าเสื่อมราคาแล้วนั้น บริษัทฯ มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย 7.6 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทฯ มีรายได้หลักส่วนหนึ่งมาจากการลงทุน โดยในปี 2561 บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุน 3.0 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคาร

การที่จะมีจุดคุ้มทุนของ บริษัท ลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด อาจทำได้ไม่รวดเร็วนัก เนื่องจากบริษัทฯ ต้องมีการบริหารความเสี่ยงหลายด้าน บริษัทฯ จึงเน้นที่จะใช้ บริษัท ลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด เป็นการให้บริการลูกค้าของ บริษัทฯ ที่เดินทางไปยังประเทศไทย เพื่อให้มีมาตรฐานในการบริการแบบเดียวกันและสามารถตรวจสอบการให้บริการได้

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ ของบริษัทฯ มีเท่าไรบ้าง

คุณจิรพันธ์ อัคระธนกุล

สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ ของบริษัทฯ เป็นไปตามประกาศการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของสำนักงาน คปภ. โดยในปี 2018 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ลงทุนทั้งสิ้น 3,269 ล้านบาท โดยในจำนวนดังกล่าวแบ่งเป็นเงินฝากธนาคาร 6.2% พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ 21.0% ตราสารหนี้ 13.3% ตราสารทุน 10.6% หน่วยลงทุน 48.7% และเงินให้กู้ยืม 0.2% อย่างไรก็ตามหากพิจารณากลุ่มสินทรัพย์ลงทุนทั้งหมด ด้วยการพิจารณาจัดกลุ่มหน่วยลงทุนร่วมด้วย แบ่งเป็น เงินฝากธนาคาร 14.9%, พันธบัตรรัฐบาล



และรัฐวิสาหกิจ 30.1%, ตราสารหนี้ 29.0% ตราสารทุน 25.7% และเงินให้กู้ยืม 0.3%

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน ประจำปี 2561 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 244,127,955 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -
งดออกเสียง - ไม่มี -
บัตรเสีย - ไม่มี -

วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และ อนุมัติเงินปันผล

คุณจิรพันธ์ อัครชนกุล ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯข้อที่ 34 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนซึ่งบริษัทฯ ได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายไว้เรียบร้อยแล้วเป็นเงิน 30.3 ล้านบาท คณะกรรมการของบริษัทฯจึงมีมติเสนอว่า เนื่องจากเงินทุนสำรองของบริษัทฯมีเท่ากับจำนวนที่กำหนดตามข้อบังคับ จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรอง

บริษัทฯมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล โดยในรอบปี 2561 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ประมาณ 115.37 ล้านบาท จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้จ่ายปันผล จากผลการดำเนินงานในปี 2561 ในอัตราหุ้นละยี่สิบสตางค์ รวมมูลค่าทั้งสิ้น 60,600,000 บาท (หกสิบล้านหกแสนบาทถ้วน) ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลในอัตราตามที่ระบุไว้ข้างต้น คิดเป็นร้อยละ 52.53 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ ซึ่งเป็นอัตราที่เกินกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ กำหนดให้วันที่ 14 พฤษภาคม 2562 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 28 พฤษภาคม 2562

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ครั้งที่ 26/2562 (ปี2561)	ครั้งที่ 25/2561 (ปี2560)	ครั้งที่ 24/2560 (ปี 2559)
กำไรสุทธิ (บาท)	115,370,517	34,249,425	25,097,051
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.38	0.11	0.08
จำนวนหุ้น (หุ้น)	303,000,000	303,000,000	303,000,000
จำนวนเงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)	0.20	0.07	0.05
รวม จำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	60,600,000	21,210,000	15,150,000
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	52.53%	61.93%	60.37%

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม



ประกันภัย
ไทยวัฒน์

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติไม่จัดสรรเงินกำไรเป็นทุนสำรอง และอนุมัติจ่ายเงินปันผล หุ้นละ 0.20 บาท (ยี่สิบสตางค์) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 244,127,955 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -
 งดออกเสียง - ไม่มี -
 บัตรเสีย - ไม่มี -

วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

คุณสุเทพี อัครชนกุล กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า บริษัทฯมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาค่าตอบแทน โดยให้พิจารณาตามความจำเป็นและสมควร ให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติตามความต้องการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเสนอให้นำเงินจำนวนจำนวน 4,120,000 บาท มาจ่ายเป็นค่าบำเหน็จกรรมการ โดยจำนวน 3,480,000 เป็นค่าบำเหน็จกรรมการ และ จำนวน 640,000 บาท เป็นค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ โดยไม่รวมค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชดเชยสำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุม

ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
1. ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท/คณะ)	3,480,000	3,480,000	3,480,000
จำนวนกรรมการ	9	9	9
2. ค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ (บาท/คณะ)	640,000	640,000	640,000
จำนวนกรรมการ	3	3	3
3.ค่าบำเหน็จกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน (บาท/คณะ)	-	-	-
จำนวนกรรมการ	4	4	4
4. ค่าบำเหน็จกรรมการลงทุน (บาท/คณะ)	-	-	-
จำนวนกรรมการ	3	3	3
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท/ครั้ง/คน)			
1 คณะกรรมการบริษัทฯ			
- ประธานกรรมการ นายชโล เพื่ออารมย์	30,000	30,000	20,000
- กรรมการ มีจำนวนทั้งสิ้น 8 ท่าน	20,000	20,000	15,000
2 คณะกรรมการตรวจสอบ			



- ประธานกรรมการ นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์	20,000	20,000	15,000
- กรรมการ นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ นางปราณี ภาย์ผล	20,000	20,000	15,000
3 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน			
- ประธานกรรมการ นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์	20,000	20,000	15,000
- กรรมการ นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ นายถวัลย์ วิจารณ์นท์ นางสุเทพี อัสวะชนกุล	20,000	20,000	15,000
4 คณะกรรมการลงทุน			
- ประธานกรรมการ นายชลอ เพ็ญอารมย์	20,000	20,000	15,000
- กรรมการ นางปราณี ภาย์ผล นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล	20,000	20,000	15,000

* ไม่มีคำตอบแทนอื่น

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าบำเหน็จกรรมการจำนวน 4,120,000 บาท โดยแยกเป็น จำนวน 3,480,000 เป็นค่าบำเหน็จกรรมการ และ จำนวน 640,000 บาท เป็นค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ โดยไม่รวมค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยสำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย 244,127,955 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง - ไม่มี -

บัตรเสีย - ไม่มี -

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

คุณถวัลย์ วิจารณ์นท์ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน แดงต่อที่ประชุมว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งกรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งในปี 2562 มีกรรมการครบกำหนดที่จะต้องออกตามวาระ 3 ท่าน โดยกรรมการ 1 ท่านเป็นกรรมการอิสระ ได้แก่

1. นายพิศิษฐ เศรษฐวงค์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นางสุเทพี อัสวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นางสุณีย์ ชีราวิทยางกูร กรรมการและเลขานุการบริษัท

ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ ตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2561 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2562 ซึ่งบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯแต่อย่างใด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จึงได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯต่อไป โดยคณะกรรมการได้พิจารณาถึงคุณสมบัติประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงผลการปฏิบัติงาน เห็นสมควรพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี ปรากฏในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 4

สำหรับการเสนอชื่อ นายพิศิษฐ เศรษฐวงค์ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทฯ ต่อไปอีกวาระหนึ่งแม้จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาเกิน 9 ปีแล้วก็ตาม เนื่องจากคณะกรรมการเห็นว่า นายพิศิษฐ เศรษฐวงค์ เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์หลากหลาย ซึ่งจะมีส่วนสำคัญในการช่วยพัฒนาและทำให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย ประกอบกับการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการอิสระที่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

เนื่องจากคุณสุเทพี อัสวะชนกุล เป็นกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี ถือหุ้นในบริษัท 4,725,384 หุ้นและคุณสุณีย์ ชีราวิทยางกูร เป็นกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี ถือหุ้นในบริษัท 18,000 หุ้น เพื่อความโปร่งใสในวาระนี้จึงขอออกเสียง

ท่านประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว กลับเข้าเป็นกรรมการอีกหนึ่งวาระเป็นรายบุคคล พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสดังกล่าว

ก่อนทำการลงคะแนนเสียงได้เชิญกรรมการที่ครบวาระทั้ง 3 ท่านออกจากห้องประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง เป็นรายบุคคลด้วยคะแนนเสียงดังนี้

นายพิศิษฐ เศรษฐวงค์	
เห็นด้วย	244,127,755 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9999 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	200 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0001 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	- ไม่มี -
บัตรเสีย	- ไม่มี -

นางสุเทพี อัสวะชนกุล

เห็นด้วย 239,402,571 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.0643 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียง
ลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง 4,725,384 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.9357 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียง
ลงคะแนน

บัตรเสีย - ไม่มี -

นางสุณีย์ ชีราวิททางกูร

เห็นด้วย 244,109,955 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9926 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียง
ลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง 18,000 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0074 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียง
ลงคะแนน

บัตรเสีย - ไม่มี -

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

คุณปราณี ภาณีผล กรรมการตรวจสอบ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 25 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ ประจำปี 2561 ซึ่งบัดนี้ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2562 โดยเสนอให้

- 1) นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 หรือ
- 2) นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 หรือ
- 3) นางสาวณิรสา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 หรือ
- 4) นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 5315 หรือ
- 5) นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172

แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ อีกวาระหนึ่งโดยมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท ฯ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้มอบหมายผู้สอบบัญชีท่านอื่นทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัท แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

ตามประกาศของคณะกรรมการ กต. กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรายเดิมทำหน้าที่ครบ 7 รอบปีบัญชีติดต่อกัน บริษัทจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมได้เมื่อพ้นระยะเวลาอย่างน้อย 5 รอบปีบัญชีติดต่อกัน

และขอเรียนให้ทราบเพิ่มเติมว่าผู้สอบบัญชีจากสำนักงานอีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ และ บริษัทย่อย โดยประวัติของผู้สอบบัญชีทั้ง 5 ท่านได้นำส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกันหนังสือเชิญประชุมแล้ว มีรายละเอียดดังนี้



ผู้สอบบัญชีรับผิดชอบ	ทะเบียนเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทฯ
นางสาวสมใจ คุณปสุต	4499	4
นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วิวัฒน์	4951	- ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ -
นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ	4812	- ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ -
นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	5315	- ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ -
นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	4172	5

นอกจากนี้ขอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562 เป็นจำนวนเงิน 2,690,000.-บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

หน่วย : บาท

	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่มขึ้น
1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	1,260,000	1,095,000	165,000
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสของบริษัทฯ (3 ไตรมาส)	900,000	765,000	135,000
3. ค่าสอบทานรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 30 มิถุนายน	160,000	160,000	-
4. ค่าสอบทานรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 31 ธันวาคม	370,000	370,000	-
รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน	2,690,000	2,390,000	300,000

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลงานของผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีการปฏิบัติงานมีคุณภาพ มีความรอบรู้ในธุรกิจ ให้ข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในเรื่องระบบงานบัญชีกับบริษัท และไม่มี ความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับ บุคคลดังกล่าว จึงมีความอิสระในการปฏิบัติงาน ซึ่งค่าสอบบัญชีในปี 2562 ที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 300,000.- บาท เนื่องจากบริษัท มีการออกผลิตภัณฑ์ ที่มีการใช้นวัตกรรมใหม่ๆ และธุรกรรมของบริษัทฯ ที่เพิ่มมากขึ้น ประกอบกับมาตรฐานบัญชีใหม่ รวมทั้งกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เพิ่มมากขึ้นทำให้ผู้สอบบัญชีต้องปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานบัญชีและ กฎเกณฑ์ที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้ชั่วโมงการทำงานของผู้สอบบัญชีเพิ่มมากขึ้น ดังนั้นจึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม และขอเสนอต่อที่ ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ทั้ง 5 ท่าน ด้วยค่าตอบแทน 2,690,000 บาท

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

ค่าสอบบัญชีของสำนักงาน อีวาย สูงเกินไปหรือไม่

คุณสมใจ คุณปสุต

สำนักงานอวิวาย กำหนดค่าสอบบัญชีจากจำนวนชั่วโมงการทำงาน รวมทั้งมีมาตรฐานบัญชีใหม่ และกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เพิ่มมากขึ้นทำให้ ชั่วโมงการทำงานของผู้สอบบัญชีเพิ่มมากขึ้น อัตราค่าสอบบัญชีจึงต้องเพิ่มมากขึ้น ไปด้วย

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อวิวาย จำกัด คือ นางสาวสมใจ คุณปสุต หรือ นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์ หรือ นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ หรือ นางสาวรณวิไล เพชรสร้าง หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย เป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัทฯ ในปี 2562 โดยคิดค่าสอบบัญชีเป็นเงินทั้งสิ้น 2,690,000.-บาท (สองล้านหกแสนเก้าหมื่นบาทถ้วน) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 244,090,195 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9845 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียง
ลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย 37,760 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0155 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียง
ลงคะแนน

งดออกเสียง - ไม่มี -

บัตรเสีย - ไม่มี -

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ท่านประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก จึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

คุณจิรพันธ์ อัสวระธนกุล

บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้งานหรือไม่ หากมี มีแผนพัฒนาอย่างไร ตาม พรบ.ประกันวินาศภัย บริษัทฯ จะถือครองอสังหาริมทรัพย์ได้ก็เพื่อประกอบธุรกิจของบริษัท หรือเพื่อสวัสดิการของลูกจ้างพนักงาน หรือเพื่อการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นตามที่ สำนักงาน คปภ.กำหนดเท่านั้น ซึ่งบริษัทฯ ได้ใช้ประโยชน์ในอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. จึงไม่มีสินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ประโยชน์

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

คุณจิรพันธ์ อัสวระธนกุล

บริษัทมีแผนในการทำ M&A เช่นเดียวกันบริษัทอื่นๆ ในธุรกิจเดียวกันหรือไม่ การควบรวมกิจการขึ้นอยู่กับจังหวะและโอกาสที่จะเข้ามา หากจะดำเนินการจะต้องพิจารณาถึงความเหมาะสมและประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ อยู่ในอันดับที่เท่าไรของธุรกิจประกันวินาศภัย ในปี 2018 บริษัทฯ อยู่ในอันดับที่ 15 ของภาคธุรกิจ และส่วนการรับประกันภัยรถยนต์อยู่ในอันดับที่ 12 และเป็นบริษัทที่มีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยอยู่ในระดับ 6

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

คุณจิรพันธ์ อัสวระธนกุล

ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการเติบโตค่อนข้างดี ในปีนี้ทิศทางของบริษัทจะเป็นอย่างไร จะรักษาระดับการเติบโตไว้ได้หรือไม่ สภาพการแข่งขันในธุรกิจเป็นอย่างไร

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล

บริษัทฯ พยายามที่จะรักษาระดับการเติบโตให้ได้เหมือนกับปีที่ผ่านมา แต่เนื่องจากฐานที่ใหญ่ขึ้นจึงอาจทำให้การเติบโตไม่เท่ากับปีที่ผ่านมา ด้านการแข่งขันบริษัทฯ เน้นที่จะมีความแตกต่างด้านผลิตภัณฑ์ เพื่อสร้างความได้เปรียบ

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล

ค่าขาดประโยชน์จากการใช้รถ มีผลกระทบต่อ loss ratio ของบริษัทฯ หรือไม่
ค่าขาดประโยชน์จากการใช้รถ ไม่ได้มีผลกระทบต่อ loss ratio มากนัก เนื่องจากก่อนที่สำนักงาน คปภ.จะมีคำสั่งนายทะเบียนที่ 70/2561 เรื่อง ให้แก้ไขแบบ ข้อความกรมธรรม์ประกันภัย และเอกสารแนบท้ายของกรมธรรม์ประกันภัย ที่มีการกำหนดค่าขาดประโยชน์จากการใช้รถ บริษัทประกันวินาศภัยก็มีการจ่ายค่าขาดประโยชน์ให้กับรถคู่กรณีอยู่แล้ว เพียงแต่ไม่ได้มีการกำหนดอัตราโดยแบ่งประเภทรถที่ชัดเจนเช่นเดียวกับในคำสั่งนายทะเบียนฉบับดังกล่าว

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

อายุเฉลี่ยของพนักงานบริษัทฯ อยู่ที่เท่าไร สามารถรองรับการทำงานของผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ได้หรือไม่ มีความจำเป็นที่จะต้องปรับโครงสร้างบริษัทฯ เพื่อรองรับรูปแบบการทำงานและผลิตภัณฑ์หรือไม่

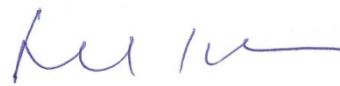
คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล

อายุเฉลี่ยของพนักงานบริษัทฯ อยู่ที่ 40 ปี ซึ่งอายุของพนักงานมีการผสมผสานหลายช่วงอายุ บริษัทฯ มีความพยายามที่จะให้พนักงานทุกคนมีการทำงานร่วมกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ท่านประธานได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26/2562 นี้ ได้ดำเนินการมาครบทุกระเบียบวาระแล้ว เมื่อไม่มีคำถามและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้น ประธานจึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม และได้ให้ข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์กับบริษัทฯ

ปิดประชุมเวลา 16.53 น.

ลงชื่อ



(นายชวลอ เพ็องอารมย์)

ประธานกรรมการ



ขอรับรองว่าถูกต้อง

(นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่



ประกันภัย

ไทยวัฒน์