

- เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 27/2563
- เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)
- สิ่งที่ส่งมาด้วย (1) สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26/2562  
 (2) งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562  
 (3) รายการข้อมูลประจำปี, รายงานและงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ในรูปแบบ QR code  
 (4) ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ (ประกอบการพิจารณา วาระที่ 6)  
 (5) ประวัติผู้สอบบัญชีที่เสนอให้เลือกตั้ง (ประกอบการพิจารณา วาระที่ 7)  
 (6) คำนิยามกรรมการอิสระ  
 (7) คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงคะแนน การแสดงเอกสารเข้าประชุม และการออกเสียงลงคะแนน  
 (8) ข้อมูลกรรมการอิสระที่ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ  
 (9) ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุม  
 (10) ข้อบังคับบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น  
 (11) แผนที่สถานที่จัดประชุม  
 (12) หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. และ แบบ ข.

ด้วยคณะกรรมการบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 27 ประจำปี 2563 ในวันศุกร์ ที่ 24 เมษายน 2563 เวลา 15:00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 6 อาคารประกันภัยไทยวิวัฒน์ เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 เพื่อพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1. รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26 ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2562

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทฯ จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2562 และได้จัดทำรายงานการประชุมภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้ส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว โดยมีรายละเอียดของรายงานการประชุมตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 1

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่ารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26/2562 ที่ประชุมเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2562 รายละเอียดตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 1 ได้รับการบันทึกไว้โดยถูกต้องตามความเป็นจริง จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว คณะณเสียงสำหรับการอนุมัติ เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2. พิจารณารับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2562

ข้อเท็จจริงและเหตุผล รายงานผลการดำเนินการของบริษัท ประจำปี 2562 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี ในรูปแบบ QR code ตามรายละเอียดในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3 ดังสรุปสาระสำคัญดังนี้

( หน่วย : ล้านบาท )

	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลงร้อยละ
	2562	2561	
รายได้จากการรับประกันภัย	3,736.28	3,219.83	16.04
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(3,209.21)	(2,633.42)	21.86
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินการ	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

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2562

คะแนนเสียงสำหรับการอนุมัติ เนื่องจากเป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงคะแนนเสียง

### วาระที่ 3. พิจารณาและอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนปี 2562

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตาม มาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และข้อบังคับบริษัทฯ ข้อ 37 ได้กำหนดให้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุล และงบกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีภายนอกเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังกล่าว ในการนี้บริษัทฯ ได้จัดทำงบดุลและงบกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีภายนอก และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้วว่าถูกต้อง ดังปรากฏอยู่ในงบการเงินประจำปี 2562 ที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี ตามรายละเอียดในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุล และ งบกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีภายนอก และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว



คะแนนเสียงสำหรับการอนุมัติ เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 4. พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และอนุมัติเงินปันผล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 34 กำหนดให้บริษัทฯ จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายไว้เรียบร้อยแล้วเป็นเงิน 30.3 ล้านบาท จึงเห็นควรไม่จัดสรรทุนสำรอง

นโยบายการจ่ายเงินปันผล บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล

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 จำนวนปันผลจ่าย (บาท)	60,600,000	60,600,000	21,210,000
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	52.20%	52.53%	61.93%

ความเห็นคณะกรรมการ ในรอบปี 2562 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ 116,088,489 บาท บริษัทฯ เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้จ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท (ยี่สิบสตางค์) รวมมูลค่าทั้งสิ้น 60,600,000 บาท ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลในอัตรตามที่ระบุไว้ข้างต้น คิดเป็นร้อยละ 52.20% ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ ซึ่งเป็นอัตราที่ เกินกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้แสดงรายละเอียดการจ่ายเงินปันผล พร้อมด้วยอัตรการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 3 ปี เพื่อผู้ถือหุ้นจะได้ใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา โดยบริษัทฯ กำหนดให้วันที่ 5 พฤษภาคม 2563 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 พฤษภาคม 2563

คะแนนเสียงสำหรับการอนุมัติ เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรมเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อกำหนดค่าตอบแทนกรรมการตามอัตราที่เสนอ โดยขอให้จ่ายเงินจำนวนไม่เกิน 5,000,000 บาท มาจ่ายเป็นค่าบำเหน็จโดยแยกเป็นค่าบำเหน็จคณะกรรมการ 4,000,000 บาท และ ค่าบำเหน็จคณะกรรมการตรวจสอบ 1,000,000 บาท และนอกจากนั้นขออนุมัติค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชดเชยสำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมโดยมีรายละเอียด 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	3	3
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท/ครั้ง/คน)			
1 คณะกรรมการบริษัทฯ			
- ประธานกรรมการ นายชลอ เพื่ออารมย์	30,000	30,000	30,000
- กรรมการ มีจำนวนทั้งสิ้น 8 ท่าน	20,000	20,000	20,000
2 คณะกรรมการตรวจสอบ			
- ประธานกรรมการ นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ นางปราณี ภายิผล	20,000	20,000	20,000
3 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน			
- ประธานกรรมการ นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ นางสุเทพี อัคระธนกุล	20,000	20,000	20,000
4 คณะกรรมการลงทุน			
- ประธานกรรมการ นายชลอ เพื่ออารมย์	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ นางปราณี ภายิผล นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล	20,000	20,000	20,000
5 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
- ประธานกรรมการ นางปราณี ภายิผล	20,000	-	-
- กรรมการ นางสุภาภรณ์ นุรพุกุลศรี นายอลังค์ วิจารณ์นท์	20,000	-	-

\* ไม่มีค่าตอบแทนอื่น



ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ  
ค่าตอบแทนคณะกรรมการตามเสนอ  
คะแนนเสียงสำหรับการอนุมัติ คะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 6. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามข้อบังคับบริษัทฯ ข้อที่ 14 กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งเนื่องจากครบวาระ  
เป็นจำนวนหนึ่งในสามในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของทุกปี ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วน  
ไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวอาจได้รับ  
เลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้ ในปี 2563 มีกรรมการที่จะครบวาระการดำรงตำแหน่งจำนวนสามท่าน มีผู้ที่มี  
คุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ จำนวนสองท่าน ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดค่านियามกรรมการอิสระไว้เท่ากับ  
ข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังปรากฏในเอกสาร สิ่งที่ส่งมา  
ด้วยหมายเลข 6 กรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้งสามท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

1. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นางสุภาภรณ์ บุรพุกสวัสดิ์ กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. นายจิรพันธ์ อัสวะชนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการลงทุน

ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคล  
เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ ตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31  
มกราคม 2563 ซึ่งบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น  
ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ แต่  
อย่างไร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน พิจารณาตามหลักเกณฑ์การสรรหาโดยพิจารณาจากคุณสมบัติและเห็น  
ว่ากรรมการซึ่งครบกำหนดออกตามวาระในปีนี้อย่างน้อยท่านหนึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน  
จำกัด พ.ศ.2535 และมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ คณะกรรมการ  
สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงได้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ว่าเห็นสมควรพิจารณาเสนอชื่อกรรมการ  
ซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้งสามท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ประวัติของกรรมการ  
ที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ปรากฏในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 4

สำหรับการเสนอชื่อ นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ  
อิสระของบริษัทฯ ต่อไปอีกวาระหนึ่งแม้จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาเกิน 9 ปีแล้วก็ตาม เนื่องจากคณะกรรมการ  
เห็นว่า นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และมีความรู้  
ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความเชี่ยวชาญด้านการตรวจสอบ ซึ่งจะมีส่วนสำคัญในการช่วยพัฒนาและทำให้การ  
ดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย และมีการสอบทานการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ  
ประกอบกับการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการอิสระที่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์  
ที่เกี่ยวข้อง



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัท ได้ผ่านกระบวนการพิจารณาและถกแถลงแล้วเห็นว่า กรรมการ ทั้งสามท่านมีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา แต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจาก ตำแหน่งตามวาระทั้งสามท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง คณะกรรมการเห็นว่า การอนุมัติ เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 7. พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ผ่านการพิจารณาแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2562 ซึ่งบัดนี้ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2563 โดยเสนอให้

- 1) นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ
- 2) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วิวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ
- 3) นางสาวณิศา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 และ/หรือ
- 4) นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 5315

แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง (รายละเอียดประวัติของผู้สอบบัญชีตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 5) โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ นอกจากนี้ ขอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563 เป็นจำนวนเงิน 2,950,000.-บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

	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. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 30 มิถุนายน	180,000	160,000	20,000	1.25
4. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 31 ธันวาคม	380,000	370,000	10,000	2.70
รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน	2,950,000	2,690,000	260,000	9.67

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเปรียบเทียบผลงานของผู้สอบบัญชีปี 2562 กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่น ๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีประสิทธิภาพในการตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่ง เป็นที่ยอมรับทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งจะช่วยให้มาตรฐานการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ อยู่ในระดับสากล ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งค่าสอบบัญชีในปี 2563 ที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 260,000.- บาท หรือประมาณร้อยละ 9.67 นี้ ถือเป็นราคาที่เหมาะสม และเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดังรายนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ



ผู้สอบบัญชีรับผิดชอบ	ทะเบียนเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
นางสาวสมใจ คุณปสุต	4499	6
นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วิวัฒน์ชัย	4951	ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความ คิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท
นางสาวณิศา ไซยสุวรรณ	4812	ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความ คิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท
นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	5315	ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความ คิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท

ข้อมูลเกี่ยวกับประสบการณ์ทำงานและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีแต่ละรายปรากฏตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 5

ตามประกาศของคณะกรรมการ กต. กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี หากผู้สอบบัญชีรายเดิมได้ปฏิบัติหน้าที่สอบทาน/ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทมาแล้ว 7 รอบปีบัญชีติดต่อกัน และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรายเดิมทำหน้าที่ครบ 7 รอบปีบัญชีติดต่อกัน บริษัทจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมได้เมื่อพ้นระยะเวลาอย่างน้อย 5 รอบปีบัญชีติดต่อกัน

อนึ่ง ผู้สอบบัญชีจากสำนักงานอิวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และ บริษัทย่อย

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2563 อีกวาระหนึ่ง โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวน 2,950,000.- บาท เพิ่มขึ้น ร้อยละ 9.67 ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อิวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

คะแนนเสียงสำหรับการอนุมัติ เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 8. พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ในวันที่ 16 มีนาคม 2563 พร้อมกันนี้บริษัทฯ ได้แนบเอกสารตามรายการสิ่งที่ส่งมาด้วยมายังท่านเพื่อทราบและพิจารณา โดยได้จัดทำรายงานข้อมูลประจำปี รายงานและงบการเงินปี 2562 ในรูปแบบ QR code ซึ่งหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะรับรายงานข้อมูลประจำปี รายงานและงบการเงินในรูปแบบเอกสาร สามารถติดต่อขอรับได้ที่ นักลงทุนสัมพันธ์ โทรศัพท์ 02-6950800 ต่อ 5938 โทรสาร 02-6950808 หรือ Email: [Nantawan\\_aru@thaivivat.co.th](mailto:Nantawan_aru@thaivivat.co.th)

จึงขอเชิญท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านเข้าประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ ดังได้ระบุไว้ข้างต้นโดยพร้อมเพรียงกัน หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง กรุณาแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมตามหนังสือมอบฉันทะที่ได้แนบมาด้วยนี้

ขอแสดงความนับถือ



( นายจิรพันธ์ อิศวะธนกกุล )

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่



ประกันภัย  
ไทยวิวัฒน์

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26/2562  
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันจันทร์ที่ 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.

นายชโล เพื่ออารมย์ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

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

สำหรับผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งผู้มอบฉันทะกำหนดการออกเสียงไว้ล่วงหน้าแล้ว บริษัทฯ จะบันทึกคะแนนเสียงตามที่ผู้มอบฉันทะกำหนด

ที่ประชุมรับทราบวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนแล้ว

ประธานกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26/2562 และคุณจิรพันธ์ อิศวะชนกุล ได้แนะนำคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ดังรายนามต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม 8 จาก 9 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 89 ได้แก่

1. นายชโล เพื่ออารมย์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการลงทุน
2. นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ  
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นางปราณี ภาษีผล กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการลงทุน
4. นางสุภาภรณ์ บุรพุกศลศรี กรรมการอิสระ
5. นายจิรพันธ์ อิศวะชนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และ กรรมการลงทุน
6. นายถวัลย์ วิรานนท์ กรรมการ และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
7. นางสุเทพี อิศวะชนกุล กรรมการผู้อำนวยการ, CFO และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
8. นางสุนิษย์ ชีราวิทยากูร กรรมการ และ เลขานุการบริษัท





คณะผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 5 ท่าน ได้แก่

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

ตัวแทนจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

- 1.นางสาวสมใจ คุณปสุต หุ้นส่วน
- 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 อัสวะชนกุล กล่าวสรุปผลการดำเนินการของบริษัทฯ

คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล 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
กำไรเงินได้นิติบุคคล	(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 ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาดการลงทุนในประเทศไทย โดย ณ สิ้นปีที่ผ่านมา ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ 1,548.37 จุด ลดลงจากปี 2560 ที่ 1,753.71 จุด

รายได้อื่น ปี 2561 เพิ่มขึ้น 15.87% เนื่องจากในปี 2560 บริษัทมีผลขาดทุนจากการแปลงอัตราแลกเปลี่ยนของเงินฝากธนาคารในประเทศลาว 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 (องค์การมหาชน) จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบและมีมติรับทราบและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง	ปี 2560 ขาดทุนจากการรับประกันภัย 67.25 ล้านบาท เกิดจากอะไร
คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล	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 อัสวะชนกุล	เกิดจากการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ โดยให้สะท้อนราคาตลาดที่เป็นธรรม 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 อัสวะชนกุล	สัดส่วนการรับประกันภัยประเภทอื่นๆ นอกจากรถยนต์ของบริษัทฯ อยู่ที่ประมาณ ร้อยละ 20 ถึง 25 ซึ่งถือเป็นสัดส่วนการรับประกันภัยที่อาจจะมากกว่าภาคอุตสาหกรรมเล็กน้อย เนื่องจากในตลาด สัดส่วนการรับประกันภัยรถยนต์จะอยู่ที่ประมาณร้อยละ 60 – 65
	หลังจากปี 2554 อัตราเบี้ยประกันภัย non motor มีการปรับลดลงค่อนข้างมาก ทำให้มีกำไรเหลือไม่มากเท่าไรนัก จึงต้องเลือกประเภทการรับประกันภัยโดยพิจารณาจาก



	<p>ความสามารถของบริษัทฯ และในปี 2560 อาจมีการรับประกันภัย non motor บางส่วนที่มีผลกระทบต่อภาคอุตสาหกรรม ซึ่งบริษัทฯ ไม่ได้เข้าไปมีส่วนในการรับประกันภัยประเภทนั้นมากนัก</p>
<p>ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง</p>	<p>หากดูผลประกอบการย้อนหลัง บริษัทฯ ไม่ได้มีเบี้ยประกันภัยรับที่เติบโตมาก และหากมองย้อนกลับไป 3-5 ปี บริษัทฯ ก็มีหน้าที่ขาดทุนจากการรับประกันภัย แต่ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีรายได้จากการรับประกันที่เติบโตขึ้นถึง 17 เปอร์เซ็นต์ อะไรเป็นสาเหตุให้กำไรจากการรับประกันภัยเพิ่มมากขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ</p>
<p>คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล</p>	<p>การเติบโตของกำไรจากการรับประกันภัยของบริษัทฯ ไม่ได้เกิดขึ้นภายในปีเดียว แต่เป็นการดำเนินงานที่สะสมมา โดยบริษัทฯ ได้นำเอาข้อมูลสถิติการรับประกันภัยมาวิเคราะห์และเลือกตลาดและช่องทางการรับประกันภัยที่เหมาะสม</p> <p>ส่วนในปี 2561 บริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัยเพิ่มมากขึ้นนั้น ส่วนแรกเกิดจากบริษัทฯ มีการออกผลิตภัณฑ์นวัตกรรม ซึ่งทำให้บริษัทฯ ได้รับรางวัลด้านนวัตกรรม โดยผลิตภัณฑ์ดังกล่าวเป็นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ต่อเนื่องมาจากปี 2560 ทำให้มีส่วนแบ่งทางการตลาดมากขึ้น และบริษัทฯ สามารถเลือกรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงภัยที่ดีเข้ามาใน port การรับประกันภัยของบริษัทฯ มากขึ้น อีกส่วนหนึ่งคือบริษัทฯ สามารถวิเคราะห์ตลาดที่มีผลตอบแทนการประกันวินาศภัยที่ดี และใช้กลยุทธ์ เข้าไปเจาะตลาดในส่วนนั้น ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวก็ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน แต่อย่างไรก็ตามบริษัทฯ จะพยายามรักษาสัดส่วนของการรับประกันภัยที่ทำให้บริษัทฯ มีผลตอบแทนที่ดีต่อไป</p>
<p>ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง</p>	<p>ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับ และการควบคุม loss ratio ที่ค่อนข้างต่ำ ในปีนี้บริษัทฯ จะสามารถรักษาเกณฑ์ดังกล่าวไว้ได้ต่อไปหรือไม่</p>
<p>คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล</p>	<p>การเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับ และการควบคุม loss ratio ให้ต่ำถือเป็นนโยบายของทุกบริษัทประกันวินาศภัย บริษัทฯ ก็พยายามอย่างเต็มที่ ที่จะรักษาเกณฑ์ดังกล่าวไว้ โดยใช้กลยุทธ์ และการวิเคราะห์ข้อมูลเป็นสำคัญ</p>
<p>ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง</p>	<p>รายได้จากการลงทุนในปี 2561 ที่ลดลงมาก นอกจากเหตุผลจากสภาวะความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์แล้ว มีสาเหตุมาจากอะไรอีกที่ทำให้ผลตอบแทนต่ำกว่าปกติมาก</p>
<p>คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล</p>	<p>สาเหตุที่ทำให้เห็นว่าสัดส่วนรายได้จากการลงทุนลดน้อยลงมีเหตุผลมาจาก 2 ส่วน ส่วนแรกเกิดจากสัดส่วนการเติบโตของรายได้จากการรับประกันภัยในปีที่ผ่านมาเพิ่มขึ้นกว่าปีก่อนๆ ทำให้เมื่อเทียบเคียงแล้วจะเห็นว่าเป็นสัดส่วนรายได้จากการลงทุนเทียบเคียงกับรายได้จากการรับประกันภัยที่น้อยลงกว่าปีก่อน อีกส่วนหนึ่งเกิดจากการ mark to market ในช่วงปลายปีตามมาตรฐานทางบัญชี ที่ทำให้เห็นว่ารายได้จากการลงทุนลดลง ทั้งๆ ที่บริษัทฯ ไม่ได้มีการขายสินทรัพย์ ซึ่งการ mark to market ถือเป็น</p>



	สาเหตุสำคัญที่ทำให้เห็นว่ารายได้จากการลงทุนของบริษัทฯ มากขึ้นหรือน้อยลงในแต่ละปี
อาสาพิทักษ์สิทธิ์	รายได้จากจากประกันภัยทางทะเล ลดลงกว่าร้อยละ 20 สาเหตุเกิดจากอะไร จะมีวิธีการแก้ไขหรือไม่
คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล	ในปี 2561 เบี้ยประกันภัยประกันภัยทางทะเลลดน้อยลง ในขณะที่กำไรจากการรับประกันภัยทางทะเลเพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทฯ ไม่สามารถรับประกันภัยบางงานได้ เนื่องจากการแข่งขันทางเบี้ยประกันภัย ทำให้เบี้ยประกันภัยลดลง แต่บริษัทฯ ได้เลือกที่จะรับประกันภัยบางรายที่ทำให้บริษัทฯ เกิดกำไรมากขึ้น
อาสาพิทักษ์สิทธิ์	Retention ratio หมายถึงอะไร เหตุใดในปี 2561 ถึงอยู่ที่ร้อยละ 78.49
คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล	Retention ratio เป็นสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับ โดยตรงของบริษัทเทียบเคียงกับการรับประกันภัยต่อ สาเหตุที่ลดลงเนื่องจากในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทฯ มีความสามารถที่จะรับเสี่ยงภัยได้มากขึ้น จึงมีการทำประกันภัยต่อลดลงเล็กน้อย
อาสาพิทักษ์สิทธิ์	รายได้จากการลงทุนที่ลดลง สาเหตุหลักเกิดจากการ mark to market ของหน่วยลงทุนบริษัทฯ สามารถปรับสัดส่วนการลงทุนในหน่วยลงทุนได้หรือไม่ จะได้มีความผันผวนลดน้อยลง
คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล	รายได้หลักของธุรกิจประกันภัยมาจากการลงทุน บริษัทฯ เล็งเห็นว่าความเป็นไปได้ในการปรับอัตราดอกเบี้ยมีไม่มาก จึงหาช่องทางในการสร้างรายได้ในการลงทุนในหลักทรัพย์ของตลาดทุน แต่เนื่องจากบริษัทฯ อาจไม่มีความชำนาญมากพอจึงเลือกที่จะลงทุนในหน่วยลงทุน โดยเห็นว่าผู้บริหารหน่วยลงทุนน่าจะมีประสบการณ์ด้านการลงทุนมากกว่าบริษัทฯ แต่ก็มีความเสี่ยงเรื่องความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์ฯ ด้วย อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การลงทุนของ สำนักงาน คปภ. ที่ให้ลงทุนในประเภทต่างๆ ตามสัดส่วนที่กำหนด

**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 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ แล้ว และได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ได้กล่าวสรุปฐานะการเงิน ณ 31 ธันวาคม ตามงบแสดงฐานะการเงินที่ได้รับการรับรองจากผู้สอบบัญชี โดยมีรายละเอียดดังนี้



ประกันภัย  
**ไทยวิวัฒน์**

(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
สำรองและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย	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 รวมทั้งจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานค้ำจ่าย 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 อัสวะธนกุล

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

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

ที่ผ่านมาผลประกอบการในบริษัท ลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด ยังขาดทุนอยู่ บริษัทฯ จะมีจุดคุ้มทุนเมื่อไร

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล

บริษัท ลาววิวัฒน์ประกันภัย จำกัด เพิ่งเริ่มดำเนินการในช่วงกลางปี 2560 ดังนั้นในปี 2561 บริษัทฯจึงมีผลขาดทุนจากการดำเนินงาน 4.7 ล้านบาท โดยมีรายได้จากการรับประกันภัย 2.8 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ และรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ซึ่งมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (ไม่รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน) 3.5 ล้านบาท ส่งผลให้มีผลขาดทุนก่อนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 0.7 ล้านบาท และเมื่อพิจารณารวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานซึ่งส่วนใหญ่เป็นค่าเสื่อมราคาแล้วนั้น บริษัทฯมีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย 7.6 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทฯมีรายได้หลักส่วนหนึ่งมาจากการลงทุน โดยในปี 2561 บริษัทฯมีรายได้จากการลงทุน 3.0 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคาร

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

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ ของบริษัทฯ มีเท่าไรบ้าง

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล

สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ ของบริษัทฯ เป็นไปตามประกาศการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของสำนักงาน คปภ. โดยในปี 2018 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ลงทุนทั้งสิ้น 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 อัสวาทกุล ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 34 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้มีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนซึ่งบริษัทฯ ได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายไว้เรียบร้อยแล้วเป็นเงิน 30.3 ล้านบาท คณะกรรมการของบริษัทฯ จึงมีมติเสนอว่า เนื่องจากเงินทุนสำรองของบริษัทฯ มีเท่ากับจำนวนที่กำหนดตามข้อบังคับ จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรอง

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา 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 จำนวนปันผลจ่าย (บาท)	60,600,000	21,210,000	15,150,000
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	52.53%	61.93%	60.37%

ท่านประธาน ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม





**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติไม่จัดสรรเงินกำไรเป็นทุนสำรอง และอนุมัติจ่ายเงินปันผล หุ้นละ 0.20 บาท (ยี่สิบสตางค์) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

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

**วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ**

คุณสุเทพี อัสวะธนกุล 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 นายชลอ เพ็ญอารมย์	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 ภาณีผล	20,000	20,000	15,000
3 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน			
- ประธานกรรมการ นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์	20,000	20,000	15,000
- กรรมการ นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ นายถวัลย์ วิจารณ์ท์ นางสุเทพี อัคระชนกุล	20,000	20,000	15,000
4 คณะกรรมการลงทุน			
- ประธานกรรมการ นายชโล เพื่ออารมย์	20,000	20,000	15,000
- กรรมการ นางปราณี ภาณีผล นายจิรพันธ์ อัคระชนกุล	20,000	20,000	15,000

\* ไม่มีคำตอบแทนอื่น

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม  
มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าบำเหน็จกรรมการจำนวน 4,120,000 บาท โดยแยกเป็น จำนวน 3,480,000 เป็นค่า  
บำเหน็จกรรมการ และ จำนวน 640,000 บาท เป็นค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ โดยไม่รวมค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการและ  
คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมด้วยคะแนนเสียง ดังนี้  
เห็นด้วย 244,127,955 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

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

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

คุณถวัลย์ วิจารณ์ท์ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ  
กำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งที่กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม ของกรรมการ  
ทั้งหมด ซึ่งในปี 2562 มีกรรมการครบกำหนดที่จะต้องออกตามวาระ 3 ท่าน โดยกรรมการ 1 ท่านเป็นกรรมการอิสระ ได้แก่



ประกันภัย  
ไทยวิวัฒน์

1. นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์ 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 ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ แต่อย่างใด

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

สำหรับการเสนอชื่อ นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทฯ ไปอีกวาระหนึ่งแม้จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาเกิน 9 ปีแล้วก็ตาม เนื่องจากคณะกรรมการเห็นว่า นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์ เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์หลากหลาย ซึ่งจะมีส่วนสำคัญในการช่วยพัฒนาและทำให้การดำเนินงานของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย ประกอบกับการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการอิสระที่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

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

ท่านประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว กลับเข้าเป็นกรรมการอีกหนึ่งวาระเป็นรายบุคคล พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

ก่อนทำการลงคะแนนเสียงได้เชิญกรรมการที่ครบวาระทั้ง 3 ท่านออกจากห้องประชุม  
มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง เป็นรายบุคคลด้วย  
คะแนนเสียงดังนี้

นายพิศิษฐ เศรษฐวงษ์	
เห็นด้วย	244,127,755 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9999 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียง ลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	200 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0001 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียง ลงคะแนน
งดออกเสียง	- ไม่มี -
บัตรเสีย	- ไม่มี -



นางสุเทพี อิศวะธนกุล

เห็นด้วย 239,402,571 เสี่ยง คิดเป็นร้อยละ 98.0643 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียง  
ลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง 4,725,384 เสี่ยง คิดเป็นร้อยละ 1.9357 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียง  
ลงคะแนน

บัตรเสีย - ไม่มี -

นางศุณิย์ ธีราวิทย์ทางกูร

เห็นด้วย 244,109,955 เสี่ยง คิดเป็นร้อยละ 99.9926 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียง  
ลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง 18,000 เสี่ยง คิดเป็นร้อยละ 0.0074 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียง  
ลงคะแนน

บัตรเสีย - ไม่มี -

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

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

- 1) นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 หรือ
- 2) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 หรือ
- 3) นางสาวนริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 หรือ
- 4) นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 5315 หรือ
- 5) นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172

แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ อีกวาระหนึ่งโดยมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท ฯ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้มอบหมายผู้สอบบัญชีท่านอื่นทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

ตามประกาศของคณะกรรมการ กสค. กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรายเดิมทำหน้าที่ครบ 7 รอบปีบัญชีติดต่อกัน บริษัทจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมได้เมื่อพ้นระยะเวลาอย่างน้อย 5 รอบปีบัญชีติดต่อกัน

และขอเรียนให้ทราบเพิ่มเติมว่าผู้สอบบัญชีจากสำนักงานอีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ และ บริษัทย่อย โดยประวัติของผู้สอบบัญชีทั้ง 5 ท่านได้นำส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกันหนังสือเชิญประชุมแล้ว มีรายละเอียดดังนี้



ผู้สอบบัญชีรับผิดชอบ	ทะเบียนเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทฯ
นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	4499	5
นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์	4951	- ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ -
นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ	4812	- ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ -
นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	5315	- ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ -
นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	4172	5

นอกจากนี้ขอให้ที่ประชุมพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี 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/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว จึงมีความอิสระในการปฏิบัติงาน ซึ่งค่าสอบบัญชีในปี 2562 ที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 300,000.- บาท เนื่องจากบริษัทฯ มีการออกผลิตภัณฑ์ ที่มีการใช้นวัตกรรมใหม่ๆ และธุรกรรมของบริษัทฯ ที่เพิ่มมากขึ้น ประกอบกับมาตรฐานบัญชีใหม่ รวมทั้งกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เพิ่มมากขึ้นทำให้ผู้สอบบัญชีต้องปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานบัญชีและกฎเกณฑ์ที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้ชั่วโมงการทำงานของผู้สอบบัญชีเพิ่มมากขึ้น ดังนั้นจึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม และขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ทั้ง 5 ท่าน ด้วยค่าตอบแทน 2,690,000 บาท

จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

ค่าสอบบัญชีของสำนักงาน อีวาย สูงเกินไปหรือไม่

คุณสมใจ คุณปศุศ

สำนักงานอวิวาย กำหนดค่าสอบบัญชีจากจำนวนชั่วโมงการทำงาน รวมทั้งมีมาตรฐานบัญชีใหม่ และกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เพิ่มมากขึ้นทำให้ชั่วโมงการทำงานของผู้สอบบัญชีเพิ่มมากขึ้น อัตราค่าสอบบัญชีจึงต้องเพิ่มมากขึ้นไปด้วย

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อวิวาย จำกัด คือ นางสาวสมใจ คุณปศุศ หรือ นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วิวัฒน์ 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 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย 37,760 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0155 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

งดออกเสียง - ไม่มี -

บัตรเสีย - ไม่มี -

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ท่านประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก จึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้งานหรือไม่ หากมี มีแผนพัฒนาอย่างไร

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล

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

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

บริษัทมีแผนในการทำ M&A เช่นเดียวกับบริษัทอื่นๆ ในธุรกิจเดียวกันหรือไม่

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล

การควบรวมกิจการขึ้นอยู่กับจังหวะและโอกาสที่จะเข้ามา หากจะดำเนินการจะต้องพิจารณาถึงความเหมาะสมและประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ อยู่ในอันดับที่เท่าไรของธุรกิจประกันวินาศภัย

คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล

ในปี 2018 บริษัทฯ อยู่ในอันดับที่ 15 ของภาคธุรกิจ และส่วนการรับประกันภัยรถยนต์อยู่ในอันดับที่ 12 และเป็นบริษัทที่มีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยอยู่ในระดับ 6

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการเติบโตค่อนข้างดี ในปีนี้ทิศทางของบริษัทจะเป็นอย่างไร จะรักษาระดับการเติบโตไว้ได้หรือไม่ สภาพการแข่งขันในธุรกิจเป็นอย่างไร



คุณจิรพันธ์ อัสวะธกุล

บริษัทฯ พยายามที่จะรักษาระดับการเติบโตให้ได้เหมือนกับปีที่ผ่านมา แต่เนื่องจากฐานที่ใหญ่ขึ้นจึงอาจทำให้การเติบโตไม่เท่ากับปีที่ผ่านมา ด้านการแข่งขันบริษัทฯ เน้นที่จะมีความแตกต่างด้านผลิตภัณฑ์ เพื่อสร้างความได้เปรียบ

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

คุณจิรพันธ์ อัสวะธกุล

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

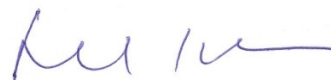
คุณจิรพันธ์ อัสวะธกุล

อายุเฉลี่ยของพนักงานบริษัทฯ อยู่ที่ 40 ปี ซึ่งอายุของพนักงานมีการผสมผสานหลายช่วงอายุ บริษัทฯ มีความพยายามที่จะให้พนักงานทุกคนมีการทำงานร่วมกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ท่านประธานได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26/2562 นี้ ได้ดำเนินการมาครบทุกระเบียบวาระแล้ว เมื่อไม่มีคำถามและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้น ประธานจึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม และได้ให้ข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์กับบริษัทฯ

ปิดประชุมเวลา 16.53 น.

ลงชื่อ



(นายชลอ เพื่ออารมย์)  
ประธานกรรมการ

ขอรับรองว่าถูกต้อง



(นายจิรพันธ์ อัสวะธกุล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	
<b>สินทรัพย์</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	225,295,248	229,766,928	224,224,888	227,320,041
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	7	610,378,090	523,277,518	610,196,971	523,143,844
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		12,103,543	12,040,139	5,409,833	7,306,365
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	8	527,108,655	408,451,103	527,108,655	408,451,103
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	9	149,908,416	215,132,383	151,801,003	215,937,578
<b>สินทรัพย์ลงทุน</b>					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	10	3,778,639,103	3,262,293,511	3,737,657,770	3,216,490,844
เงินให้กู้ยืม	11	7,698,362	7,168,090	7,698,362	7,168,090
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	12	-	-	67,200,000	67,200,000
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	13	327,892,411	317,223,243	325,866,086	312,882,797
ค่าความนิยม	12	16,320,000	18,240,000	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - โปรแกรมคอมพิวเตอร์	14	10,024,009	10,199,695	10,014,112	10,087,936
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี	15	116,754,455	91,702,016	116,754,455	91,702,016
สินทรัพย์อื่น	16	748,596,970	553,947,851	749,438,168	554,393,839
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>6,530,719,262</b>	<b>5,649,442,477</b>	<b>6,533,370,303</b>	<b>5,642,084,453</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

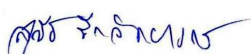
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
<b>หนี้สิน</b>					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	17	3,828,683,263	3,135,720,447	3,825,739,637	3,133,927,643
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	18	470,390,892	506,562,790	470,390,892	506,562,790
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		12,727,431	15,420,600	12,727,431	15,420,600
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	19	122,473,024	91,215,706	122,473,024	91,215,706
หนี้สินอื่น	20	782,871,589	647,871,888	781,991,597	647,203,550
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>5,217,146,199</b>	<b>4,396,791,431</b>	<b>5,213,322,581</b>	<b>4,394,330,289</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>					
<b>ทุนจดทะเบียน</b>					
หุ้นสามัญ 303,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		303,000,000	303,000,000	303,000,000	303,000,000
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>					
หุ้นสามัญ 303,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		303,000,000	303,000,000	303,000,000	303,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		163,800,007	163,800,007	163,800,007	163,800,007
<b>กำไรสะสม</b>					
จัดสรรแล้ว - สํารองตามกฎหมาย	21	30,300,000	30,300,000	30,300,000	30,300,000
ยังไม่ได้จัดสรร		666,821,079	621,258,591	674,335,746	626,021,433
<b>องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น</b>					
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	10.3	148,611,969	124,632,724	148,611,969	124,632,724
ผลต่างจากการแปลงค่าเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		(12,281,594)	(6,497,341)	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		1,300,251,461	1,236,493,981	1,320,047,722	1,247,754,164
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ		13,321,602	16,157,065	-	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>1,313,573,063</b>	<b>1,252,651,046</b>	<b>1,320,047,722</b>	<b>1,247,754,164</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>6,530,719,262</b>	<b>5,649,442,477</b>	<b>6,533,370,303</b>	<b>5,642,084,453</b>
		-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





กรรมการ



กรรมการ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
<b>กำไรหรือขาดทุน:</b>				
<b>รายได้</b>				
เบี้ยประกันภัยรับ	4,809,543,733	4,155,144,164	4,806,271,867	4,152,256,441
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(984,809,807)	(893,260,258)	(984,809,807)	(893,260,258)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	3,824,733,926	3,261,883,906	3,821,462,060	3,258,996,183
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มจากปีก่อน	(358,140,199)	(284,067,127)	(357,458,942)	(283,682,774)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	3,466,593,727	2,977,816,779	3,464,003,118	2,975,313,409
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	269,682,980	242,016,544	269,682,980	242,016,544
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	82,227,469	69,638,622	79,606,485	66,664,408
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	37,082,739	(16,496,961)	37,082,739	(16,496,961)
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าสุทธิของเงินลงทุน	17,415,831	(29,919,537)	17,415,831	(29,919,537)
รายได้อื่น	14,536,176	7,296,269	14,550,576	7,371,102
<b>รวมรายได้</b>	<b>3,887,538,922</b>	<b>3,250,351,716</b>	<b>3,882,341,729</b>	<b>3,244,948,965</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>				
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	2,824,319,461	2,102,671,175	2,821,264,555	2,099,902,669
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(750,886,817)	(412,611,029)	(750,886,817)	(412,611,029)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	771,669,316	675,857,746	771,198,910	675,538,334
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	364,102,676	267,490,735	363,868,396	267,321,699
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	542,194,271	480,984,031	536,825,491	474,160,366
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>3,751,398,907</b>	<b>3,114,392,658</b>	<b>3,742,270,535</b>	<b>3,104,312,039</b>
กำไรก่อนภาษีเงินได้	136,140,015	135,959,058	140,071,194	140,636,926
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(23,982,705)	(25,266,409)	(23,982,705)	(25,266,409)
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>112,157,310</b>	<b>110,692,649</b>	<b>116,088,489</b>	<b>115,370,517</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:</b>				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน				
ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ขาดทุน)	(7,440,362)	(2,219,058)	-	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	29,974,056	(24,398,316)	29,974,056	(24,398,316)
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	15.2 (5,994,811)	4,879,663	(5,994,811)	4,879,663
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษี (ขาดทุน)	16,538,883	(21,737,711)	23,979,245	(19,518,653)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(8,967,720)	2,691,256	(8,967,720)	2,691,256
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	15.2 1,793,544	(538,251)	1,793,544	(538,251)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(7,174,176)	2,153,005	(7,174,176)	2,153,005
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)</b>	<b>9,364,707</b>	<b>(19,584,706)</b>	<b>16,805,069</b>	<b>(17,365,648)</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>121,522,017</b>	<b>91,107,943</b>	<b>132,893,558</b>	<b>98,004,869</b>
<b>การแบ่งปันกำไรสำหรับปี</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	113,336,664	112,096,010	116,088,489	115,370,517
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย (ขาดทุน)	(1,179,354)	(1,403,361)		
	112,157,310	110,692,649		
<b>การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	124,357,480	93,033,021	132,893,558	98,004,869
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย (ขาดทุน)	(2,835,463)	(1,925,078)		
	121,522,017	91,107,943		
<b>กำไรต่อหุ้น</b>				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	0.37	0.37	0.38	0.38

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
<b>กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	4,750,562,325	4,107,218,019	4,744,554,273	4,103,004,567
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(40,944,483)	(311,270,129)	(40,249,910)	(310,641,258)
ดอกเบี้ยรับ	30,984,911	30,301,833	30,822,155	30,015,376
เงินปันผลรับ	50,794,962	36,214,700	50,794,962	36,214,700
รายได้จากการลงทุนอื่น	2,238,390	2,736,620	2,238,390	2,736,620
รายได้อื่น	11,979,600	4,244,257	11,988,850	4,295,871
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(2,541,349,378)	(2,124,209,226)	(2,538,691,228)	(2,121,534,387)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(52,330,351)	(41,818,025)	(52,292,555)	(41,767,021)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(765,821,463)	(665,951,149)	(764,884,073)	(665,456,175)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(361,998,100)	(266,426,855)	(361,763,820)	(266,257,820)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(458,547,823)	(390,531,386)	(456,177,108)	(387,143,630)
ภาษีเงินได้	(55,929,580)	(20,931,039)	(55,929,580)	(20,931,039)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(618,505,688)	(243,182,646)	(618,505,688)	(243,182,646)
เงินให้กู้ยืม	(530,272)	(1,453,528)	(530,272)	(1,453,528)
เงินฝากสถาบันการเงิน	142,945,572	(48,101,544)	142,945,572	(50,837,544)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>93,548,622</b>	<b>66,839,902</b>	<b>94,319,968</b>	<b>67,062,086</b>
<b>กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน</b>				
ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(35,425,513)	(49,000,230)	(35,056,622)	(48,690,619)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,967,763)	(7,780,836)	(1,967,763)	(7,593,213)
ขายอุปกรณ์	230,541	372,044	209,264	372,044
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(37,162,735)</b>	<b>(56,409,022)</b>	<b>(36,815,121)</b>	<b>(55,911,788)</b>
<b>กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินปันผลจ่าย	(60,600,000)	(21,209,944)	(60,600,000)	(21,209,944)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(60,600,000)</b>	<b>(21,209,944)</b>	<b>(60,600,000)</b>	<b>(21,209,944)</b>
<b>ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินลดลง</b>	<b>(257,567)</b>	<b>(98,148)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ</b>	<b>(4,471,680)</b>	<b>(10,877,212)</b>	<b>(3,095,153)</b>	<b>(10,059,646)</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	229,766,928	240,644,140	227,320,041	237,379,687
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี</b>	<b>225,295,248</b>	<b>229,766,928</b>	<b>224,224,888</b>	<b>227,320,041</b>
	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม								
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ								
	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		รวมส่วนของ ผู้ถือหุ้น ของบริษัทฯ	ส่วนของผู้ มีส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม ของบริษัทย่อย	รวมส่วนของ เจ้าของ
			จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนเกินทุน จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	ผลต่างจากการแปลงค่า งบการเงินที่เป็น เงินตราต่างประเทศ			
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561</b>	303,000,000	163,800,007	30,300,000	528,219,520	144,151,377	(4,800,000)	1,164,670,904	18,082,143	1,182,753,047
กำไรสำหรับปี	-	-	-	112,096,010	-	-	112,096,010	(1,403,361)	110,692,649
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	2,153,005	(19,518,653)	(1,697,341)	(19,062,989)	(521,717)	(19,584,706)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	114,249,015	(19,518,653)	(1,697,341)	93,033,021	(1,925,078)	91,107,943
เงินปันผลจ่ายระหว่างปี (หมายเหตุ 26)	-	-	-	(21,209,944)	-	-	(21,209,944)	-	(21,209,944)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561</b>	<b>303,000,000</b>	<b>163,800,007</b>	<b>30,300,000</b>	<b>621,258,591</b>	<b>124,632,724</b>	<b>(6,497,341)</b>	<b>1,236,493,981</b>	<b>16,157,065</b>	<b>1,252,651,046</b>
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562</b>	<b>303,000,000</b>	<b>163,800,007</b>	<b>30,300,000</b>	<b>621,258,591</b>	<b>124,632,724</b>	<b>(6,497,341)</b>	<b>1,236,493,981</b>	<b>16,157,065</b>	<b>1,252,651,046</b>
กำไรสำหรับปี	-	-	-	113,336,664	-	-	113,336,664	(1,179,354)	112,157,310
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	(7,174,176)	23,979,245	(5,784,253)	11,020,816	(1,656,109)	9,364,707
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	106,162,488	23,979,245	(5,784,253)	124,357,480	(2,835,463)	121,522,017
เงินปันผลจ่ายระหว่างปี (หมายเหตุ 26)	-	-	-	(60,600,000)	-	-	(60,600,000)	-	(60,600,000)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562</b>	<b>303,000,000</b>	<b>163,800,007</b>	<b>30,300,000</b>	<b>666,821,079</b>	<b>148,611,969</b>	<b>(12,281,594)</b>	<b>1,300,251,461</b>	<b>13,321,602</b>	<b>1,313,573,063</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				องค์ประกอบอื่น	
	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		ของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุน	
			จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561</b>	303,000,000	163,800,007	30,300,000	529,707,855	144,151,377	1,170,959,239
กำไรสำหรับปี	-	-	-	115,370,517	-	115,370,517
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	2,153,005	(19,518,653)	(17,365,648)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	117,523,522	(19,518,653)	98,004,869
เงินปันผลจ่ายระหว่างปี (หมายเหตุ 26)	-	-	-	(21,209,944)	-	(21,209,944)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561</b>	<b>303,000,000</b>	<b>163,800,007</b>	<b>30,300,000</b>	<b>626,021,433</b>	<b>124,632,724</b>	<b>1,247,754,164</b>
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562</b>	<b>303,000,000</b>	<b>163,800,007</b>	<b>30,300,000</b>	<b>626,021,433</b>	<b>124,632,724</b>	<b>1,247,754,164</b>
กำไรสำหรับปี	-	-	-	116,088,489	-	116,088,489
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	(7,174,176)	23,979,245	16,805,069
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	108,914,313	23,979,245	132,893,558
เงินปันผลจ่ายระหว่างปี (หมายเหตุ 26)	-	-	-	(60,600,000)	-	(60,600,000)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562</b>	<b>303,000,000</b>	<b>163,800,007</b>	<b>30,300,000</b>	<b>674,335,746</b>	<b>148,611,969</b>	<b>1,320,047,722</b>
	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ  
(ประกอบการพิจารณาวาระที่ 6)

รายนามกรรมการที่ต้องออกตามวาระ ได้แก่

- 1.นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นางสุภาภรณ์ บุรพกุลศรี กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และ กรรมการลงทุน

คณะกรรมการบริษัทฯ ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 3 ท่าน  
ดังกล่าว ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง โดยมีรายละเอียดประวัติกรรมการโดยสังเขป ดังต่อไปนี้



ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ  
(ประกอบการพิจารณาวาระที่ 6)



นางไพไล เปี่ยมพงศ์สานต์

ที่อยู่ปัจจุบัน 77 ซ.จรัญสนิทวงศ์63 ถ.จรัญสนิทวงศ์ แขวงบางบำหรุ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700  
วัน/เดือน/ปีเกิด 2 เมษายน 2479  
อายุ 84 ปี  
สัญชาติ ไทย  
อาชีพ/ตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน  
ประวัติการศึกษา/อบรม

ปริญญาตรีการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต CPA Thailand (CPA. No 2336)

Certified Internal Auditor กิตติมศักดิ์ จาก Institute of Internal Auditors (CIA No.30861)

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

ผู้ช่วยผู้จัดการบัญชี-การเงิน การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย

กรรมการกำกับบริษัทธุรกิจในเครือ บริษัทผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)

กรรมการตรวจสอบ บริษัท เมโทรสตาร์พรีอเพอร์ดี จำกัด (มหาชน)

ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ฝ้าจิบ จำกัด (มหาชน)

ประธานบริษัทออดิต แอนด์ แมเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ

กรรมการอิสระ (ตามคำนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด)

(แต่งตั้ง เมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2542 – ปัจจุบัน )

กรรมการตรวจสอบ

(แต่งตั้ง เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2552 – ปัจจุบัน )

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

(แต่งตั้ง เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 – ปัจจุบัน)

- ตำแหน่งด้านบริหาร

ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 21 ปี

การถือหุ้นในบริษัท ไม่มี





ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ

บริษัทจดทะเบียน

- ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ฝาจิบ จำกัด (มหาชน)

บริษัททั่วไป

- ประธานบริษัทออดิต แอนด์ แมเนจเม้นท์ คอนซัลแตนท์ จำกัด

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหาร ในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

ไม่มี

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

ไม่เป็นญาติสนิท (เช่น บิดา มารดา คู่สมรส บุตร พี่น้อง ลุง ป้า น้า อา รวมทั้งคู่สมรสของบุคคลดังกล่าว) กับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

ความสัมพันธ์กับบริษัท/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกันในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ

ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย

ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ

การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 10 เมษายน 2560)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2560	5	6
ปี 2561	5	6
ปี 2562	5	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 2 มิถุนายน 2560)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2560	6	6
ปี 2561	5	5
ปี 2562	7	7

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 11 สิงหาคม 2562)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2560	1	1
ปี 2561	1	1
ปี 2562	1	1



ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ  
(ประกอบการพิจารณา วาระที่ 6)



นางสุภาภรณ์ บุรพุกศลศรี

ที่อยู่ปัจจุบัน	31 ซ.หมู่บ้านเสรีวิลล่า แยก 4 แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250
วัน/เดือน/ปีเกิด	28 กุมภาพันธ์ 2496
อายุ	67 ปี
สัญชาติ	ไทย
อาชีพ/ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ และ กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
สถานที่ทำงาน	บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการศึกษา/อบรม

- บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Certified Public Accountant (CPA), หมายเลข 2800
- หลักสูตร การบริหารเศรษฐกิจสาธารณะ สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 7 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 172/2013
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 87/2011
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee Program (RCC) รุ่นที่ 13/2011
- วิทยาลัยการทัพอากาศ รุ่นที่ 35 (วทอ.35) กองทัพอากาศ
- หลักสูตร Chief Financial Officer Certification Program รุ่นที่ 4 สภาวิชาชีพบัญชี
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง
- หลักสูตร Strategic Airport Development ประเทศเยอรมนี
- หลักสูตร Airport Management Commercial ประเทศสิงคโปร์
- หลักสูตร Advance Audit Committee (AACP23/2016) IOD

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

- 2551 – 2556 รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่สายงานแผนงานและการเงิน (CFO) บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)
- 2551 – 2555 กรรมการ บริษัท โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ จำกัด
- 2558 – 2558 กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ชีวพืช จำกัด
- 2558 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ, ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน, กรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท ชีวพืช จำกัด (มหาชน)



ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

- ตำแหน่ง
- ตำแหน่งด้านกรรมการ  
กรรมการอิสระ (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2559 – ปัจจุบัน )  
กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (แต่งตั้ง – เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562 – ปัจจุบัน )
  - ตำแหน่งด้านบริหาร  
ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 3 ปี 5 เดือน

การถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ

บริษัทจดทะเบียน

กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ, ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการสรรหาและพิจารณา  
ค่าตอบแทน, กรรมการกำกับดูแลกิจการ - บริษัท ชีวาทัย จำกัด (มหาชน)

บริษัททั่วไป ไม่มี

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ ไม่มี

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย ไม่มี

การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 10 เมษายน 2560)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2560	6	6
ปี 2561	6	6
ปี 2562	6	6



ประวัติกรรมการที่เสนอให้ดำรงตำแหน่งอีก 1 วาระ  
(ประกอบการพิจารณาวาระที่ 6)



นายจිරพันธ์ อัครชนกุล

ที่อยู่ปัจจุบัน	94/1 ซอยสุขุมวิท 53 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ
วัน/เดือน/ปีเกิด	9 สิงหาคม 2502
อายุ	60 ปี
สัญชาติ	ไทย
อาชีพ/ตำแหน่ง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่, กรรมการลงทุน
สถานที่ทำงาน	บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการศึกษา/อบรม

- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโทการบัญชี University Of Texas At Austin, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาบัตร วปอ. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 56
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 1 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 8 สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (IOD)
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 22

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

- 2544 - 2552 เลขานุการสมาคมประกันวินาศภัย
- 2552 – 2556 และ 2560 – 2562 นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย
- 2557 - 2558 ดำรงตำแหน่งกรรมการ บมจ.ไทยประกันชีวิต
- 2552 – 2562 ดำรงตำแหน่ง กรรมการ บจ.ที.ไอ.ไอ.(สถาบันประกันภัยไทย)
- 2536 – ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
- 2544 – ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง รองประธานกรรมการและประธานกรรมการลงทุน บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
- 2556 – ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการสภาธุรกิจประกันภัยไทย
- 2560 – ปัจจุบัน กรรมการกองทุนประกันวินาศภัย
- 2562 - ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง กรรมการและกรรมการที่ปรึกษาคณะกรรมการบัญชีและการลงทุน สมาคมประกันวินาศภัยไทย
- 2558 – 2560 ดำรงตำแหน่ง กรรมการเหรียญก หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- 2560 - 2562 ดำรงตำแหน่ง กรรมการเลขานุการ หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- 2562 – ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง รองประธานกรรมการ หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- 2559 – ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บมจ.วิจิตรภัณฑ์ ปาล์มออยล์



ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

- ตำแหน่ง
- ตำแหน่งด้านกรรมการ
    - กรรมการ (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2529 – ปัจจุบัน )
    - กรรมการลงทุน (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 – ปัจจุบัน)
  - ตำแหน่งด้านบริหาร
    - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 34 ปี

การถือหุ้นในบริษัท 151,461,632 หุ้น (ตนเอง 1,081,128 หุ้น /คู่สมรส 4,725,384 หุ้น/นิติบุคคลที่มีอำนาจควบคุมกิจการ 145,655,120 หุ้น)

คิดเป็นสัดส่วนการถือครองหุ้น 49.99%

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ

บริษัทจดทะเบียน กรรมการ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน - บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน - บมจ.วิจิตรภัณฑ์ ปาล์มออยล์

บริษัททั่วไป รองประธานกรรมการและประธานกรรมการลงทุน - บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

กิจการอื่น รองประธานกรรมการ - หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

กรรมการ - สภาธุรกิจประกันภัยไทย

กรรมการ - กองทุนประกันวินาศภัย

กรรมการและกรรมการที่ปรึกษาคณะกรรมการบัญชีและการลงทุน - สมาคมประกันวินาศภัยไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

กรรมการ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ

รองประธานกรรมการและประธานกรรมการลงทุน บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

สามีนางสุเทพี อัสวะชนกุล (กรรมการผู้อำนวยการ)

น้องเขยนางสุณีย์ ชีรวาทยางกูร (กรรมการและเลขานุการบริษัท)

การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 10 เมษายน 2560)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2560	6	6
ปี 2561	6	6
ปี 2562	6	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการลงทุน (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 12 พฤษภาคม 2562)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2560	2	2
ปี 2561	2	2
ปี 2562	2	2



## ประวัติผู้สอบบัญชีที่เสนอเข้ารับเลือกตั้ง

( ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 7 )

ชื่อ:	นางสาวสมใจ คุณปลื้ม
อายุ:	49 ปี
วุฒิการศึกษา:	บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ตำแหน่งของผู้สอบบัญชีในสำนักงาน:	หุ้นส่วน
ประสบการณ์การตรวจสอบ:	<ul style="list-style-type: none"><li>- บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)</li><li>- บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)</li><li>- บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)</li><li>- บริษัท หลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)</li><li>- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด</li><li>- บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</li><li>- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)</li><li>- บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)</li><li>- บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)</li><li>- บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)</li><li>- บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)</li><li>- บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)</li><li>- บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</li><li>- ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)</li><li>- บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</li></ul>
การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท	ไม่มี
บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว	



## ประวัติผู้สอบบัญชีที่เสนอเข้ารับเลือกตั้ง

( ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 7 )

ชื่อ:

นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

อายุ:

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951

49 ปี

วุฒิการศึกษา:

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

วิทยาศาสตรมหาบัณฑิตด้านการเงิน

มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ตำแหน่งของผู้สอบบัญชีในสำนักงาน:

หุ้นส่วน

ประสบการณ์การตรวจสอบ:

- บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
- บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- บริษัท อินทราประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท  
บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่  
หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

ไม่มี



## ประวัติผู้สอบบัญชีที่เสนอเข้ารับเลือกตั้ง

( ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 7 )

ชื่อ:

นางสาวณริตรา ไชยสุวรรณ

อายุ:

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4812  
48 ปี

วุฒิการศึกษา:

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ตำแหน่งของผู้สอบบัญชีในสำนักงาน:

หุ้นส่วน

ประสบการณ์การตรวจสอบ:

- บริษัท กรุงเทพประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
- บริษัท ชมโปะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ทูนประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท  
บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

ไม่มี





## ประวัติผู้สอบบัญชีที่เสนอเข้ารับเลือกตั้ง

( ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 7 )

ชื่อ:

นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง

อายุ:

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315

48 ปี

วุฒิการศึกษา:

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ตำแหน่งของผู้สอบบัญชีในสำนักงาน:

หุ้นส่วน

ประสบการณ์การตรวจสอบ:

- ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ทูมธนชาติ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
- บริษัท เดชกนิ ฟอ์ อีทีเอ คอนแทรคท์ จำกัด
- บริษัท สคิป เซอร์วิส จำกัด
- บริษัท ธนชาติ เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
- บริษัท ธนชาติ แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด
- บริษัท เนชั่นแนล ลีชิ่ง จำกัด
- บริษัท ทับละมู รีสอร์ท ดีเวลลอปเม้นท์ส จำกัด
- บริษัท ไมซ์ว รีสอร์ท ดีเวลลอปเม้นท์ส จำกัด
- บริษัท สัตหีบ ดีเวลลอปเม้นท์ส จำกัด
- บริษัท แม่พิมพ์ รีสอร์ท ดีเวลลอปเม้นท์ส จำกัด
- ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์อิมแพ็คโกรท
- บริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิสเช็ส จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้  
เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความ  
ขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท  
บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่  
หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

ไม่มี



นิยามกรรมการอิสระ

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เท่ากับหลักเกณฑ์ขั้นต่ำของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 4/2552 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทตั้งก่อกำเนิดแล้ว เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วม บริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

เอกสารหลักฐานประกอบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น  
วิธีการมอบฉันทะ วิธีการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น  
และขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

1. วิธีการมอบฉันทะ

บริษัทได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะ ตามที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้กำหนดไว้ให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 27/2563 ของบริษัท ได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะได้โดยดำเนินการดังนี้

- 1) มอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น หรือเลือกฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทบุคคลใดคนหนึ่ง โดยให้ระบุชื่อพร้อมรายละเอียดของบุคคลที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะ โดยเลือกเพียงท่านเดียวให้เป็นผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมดังกล่าว
- 2) ปิดอากรแสตมป์ จำนวน 20 บาท พร้อมทั้งขีดฆ่าลงวันที่ทำหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว เพื่อให้ถูกต้องและมีผลผูกพันตามกฎหมาย
- 3) ส่งคืนมายังสำนักงานบริษัท ภายในวันที่ 20 เมษายน 2563 หรือ ก่อนเวลาเริ่มการประชุมอย่างน้อยครึ่งชั่วโมง เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทได้มีเวลาตรวจสอบเอกสารและให้ทันเวลาเริ่มประชุม ทั้งนี้ ไม่ว่าผู้ถือหุ้นจะถือหุ้นของบริษัทจำนวนเท่าใด จะแบ่งการมอบฉันทะเป็นหนังสือหลายฉบับ หรือให้แก่ผู้รับมอบฉันทะหลายคนไม่ได้

2. การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

บริษัทจะเริ่มรับลงทะเบียนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนเริ่มการประชุม ไม่น้อยกว่า

1 ชั่วโมง หรือ ตั้งแต่เวลา 14.00 น. เป็นต้นไป ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร ตามแผนที่สถานที่จัดประชุมที่ปรากฏอยู่ในสิ่งที่ส่งมาด้วย

3. การแสดงเอกสารก่อนเข้าร่วมประชุม

ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแสดงเอกสารดังต่อไปนี้ก่อนเข้าร่วมประชุม (แล้วแต่กรณีใดกรณีหนึ่ง) ต่อไปนี้

3.1 กรณีบุคคลธรรมดา

3.1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ที่ยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ ใบขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง และหากมีการเปลี่ยนชื่อ-นามสกุล ให้ยื่นหลักฐานประกอบด้วย

3.1.2 กรณีมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

- (1) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือนัดประชุม (แบบใดแบบหนึ่ง) ลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
- (2) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ผู้ถือหุ้น ตามข้อ 3.1.1 และผู้ถือหุ้นได้ลงชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง (ไม่ต้องแสดงบัตรตัวจริง)
- (3) แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ เช่นเดียวกับ ข้อ 3.1.1

3.2 กรณีนิติบุคคล

3.2.1 กรณีผู้แทนของผู้ถือหุ้น (กรรมการ) เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

- (1) แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้แทนนิติบุคคลเช่นเดียวกับกรณีบุคคลธรรมดา ข้อ 3.1.1
- (2) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล (กรรมการ) และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคล ซึ่งเป็นผู้เข้าร่วมประชุมมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น

3.2.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

- (1) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือนัดประชุม (แบบใดแบบหนึ่ง) ลายมือชื่อของผู้แทนนิติบุคคล(กรรมการ) ซึ่งเป็นผู้มอบฉันทะ และผู้รับมอบฉันทะ
- (2) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล (กรรมการ) และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น
- (3) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้แทนนิติบุคคล (กรรมการ) ซึ่งเป็นผู้มอบฉันทะตาม ข้อ 3.1.1 และลงชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
- (4) แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ เช่นเดียวกับกรณีบุคคลธรรมดา ข้อ 3.1.1

### 3.3 ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

ให้เตรียมเอกสารและแสดงเอกสารเช่นเดียวกับกรณีข้างต้น โดยเอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

## 4. การออกเสียงลงคะแนน

### 4.1 กฎข้อบังคับการลงคะแนนเสียง

(1) ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ โดยให้นับหุ้นหนึ่งหุ้นมีเสียงหนึ่งเสียงเพียง อย่างใดอย่างหนึ่ง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง และไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน

(2) การออกเสียงลงคะแนนในกรณีมอบฉันทะ ผู้รับมอบฉันทะจะต้องออกเสียงลงคะแนนตามที่ผู้มอบฉันทะระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะเท่านั้น กรณีผู้มอบฉันทะไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะ หรือระบุไว้ไม่ชัดเจน ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทน

(3) มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

ก) กรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม

ข) กรณีอื่น ๆ ซึ่งมีกฎหมาย หรือข้อบังคับบริษัทกำหนดไว้แตกต่างจากกรณีปกติ ก็จะดำเนินการให้เป็นไปตามที่กำหนดนั้น โดยประธานในที่ประชุมหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมรับทราบก่อนการลงคะแนนในแต่ละวาระดังกล่าว

(4) หากคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงหากเป็นเสียงข้างมาก

(5) ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงในเรื่องนั้น และประธานในที่ประชุมอาจจะเชิญให้ผู้ถือหุ้นนั้นออกนอกที่ประชุมชั่วคราวก็ได้

(6) การลงคะแนนลับ อาจทำได้เมื่อมีผู้ถือหุ้นในที่ประชุมอย่างน้อย 5 คนร้องขอ และที่ประชุมลงมติให้มีการลงคะแนนลับดังกล่าว โดยประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนดวิธีการลงคะแนนลับนั้น และแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบก่อนการออกเสียงลงคะแนนลับดังกล่าว

### 4.2 วิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ

ประธานหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายจะเป็นผู้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงด้วยวิธีชুমือในแต่ละวาระ โดยจะมีการสอบถามจากที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามวิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียง ดังนี้

(1) กรณีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

หากผู้ถือหุ้นท่านใด ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ผู้ถือหุ้นชুমือขึ้นและเลือกกาเครื่องหมายว่า ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในบัตรขึ้นชันทะการลงคะแนนที่ได้แจกไว้ให้แก่ผู้ถือหุ้นในขณะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งเซ็นชื่อกำกับไว้และเจ้าหน้าที่ของบริษัทจะเดินเข้าไปเพื่อขอรับบัตรขึ้นชันทะการลงคะแนนดังกล่าวในแต่ละวาระเพื่อทำการรวบรวมคะแนนต่อไป

สำหรับท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ชুমือในที่ประชุม ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นได้ลงคะแนนเสียงเห็นด้วยตามที่คณะกรรมการได้เสนอ

(2) กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

ก) ให้ถือการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระที่ผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะตามที่ผู้รับมอบฉันทะได้ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทในขณะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเป็นคะแนนเสียงที่ใช้ นับเป็นมติที่ประชุม โดยไม่ต้องออกเสียงลงในบัตรขึ้นชันทะการลงคะแนนอีก

ข) กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะหรือระบุไว้ไม่ชัดเจน ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทน โดยปฏิบัติตามวิธีการในข้อ 4.2 (1)

### 4.3 การนับคะแนนเสียงและประกาศผล

ในการประชุมแต่ละวาระ จะทำการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระด้วยวิธีการหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงออกจากจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นผู้รับมอบฉันทะที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง และประกาศผลการนับคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบว่า ในแต่ละวาระการประชุมมีผู้เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงกี่เสียง

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุม



ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงษ์

ที่อยู่ปัจจุบัน 31 ซอยอินทามระ 24 แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ  
วัน/เดือน/ปีเกิด 18 มีนาคม 2488  
อายุ 75 ปี  
สัญชาติ ไทย  
อาชีพ/ตำแหน่ง กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน  
สถานที่ทำงาน บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการศึกษา/อบรม

ปริญญาตรี พานิชยศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  
ปริญญาโท และปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยมิชิแกนสเตท สหรัฐอเมริกา  
ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

รองปลัดกระทรวงพาณิชย์  
อธิบดีกรมการค้าภายใน  
ที่ปรึกษา บริษัท อิน โนวชั่น เซ็นเตอร์ จำกัด  
ที่ปรึกษาคณะกรรมการ ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้า

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่ง - ตำแหน่งด้านกรรมการ  
กรรมการอิสระ (ตามคำนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด)  
(แต่งตั้ง เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2548 – ปัจจุบัน)  
ประธานกรรมการตรวจสอบ  
(แต่งตั้ง เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555 – ปัจจุบัน)  
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน  
(แต่งตั้ง เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 – ปัจจุบัน)  
- ตำแหน่งด้านบริหาร  
ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 14 ปี 5 เดือน

การถือหุ้นในบริษัท - ไม่มี

ข้อพิพาททางกฎหมาย ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ ไม่มี

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ ไม่มี

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

ไม่เป็นญาติสนิท (เช่น บิดา มารดา คู่สมรส บุตร พี่น้อง ลุง ป้า น้า อา รวมทั้งคู่สมรสของบุคคลดังกล่าว) กับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

ความสัมพันธ์กับบริษัท/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกันในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ

ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย

ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ

การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 29 เมษายน 2562)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2560	6	6
ปี 2561	6	6
ปี 2562	6	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 2 มิถุนายน 2560)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2560	6	6
ปี 2561	5	5
ปี 2562	7	7

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 11 สิงหาคม 2562 – ปัจจุบัน)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2560	1	1
ปี 2561	1	1
ปี 2562	1	1

การมีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งที่ 27/2563

กรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะนี้ไม่มีส่วนได้เสียพิเศษที่แตกต่างจากกรรมการคนอื่นๆในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้แต่อย่างใด เว้นแต่ในวาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าบำเหน็จกรรมการ

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุม



นางปราณี ภาษีผล

ที่อยู่ปัจจุบัน 44 ถนนดิวานนท์ 40 ตำบลท่าทราย อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000  
วัน/เดือน/ปีเกิด 13 ตุลาคม 2492  
อายุ 70 ปี  
สัญชาติ ไทย  
อาชีพ/ตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการลงทุน และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี  
ประวัติการศึกษา/อบรม

บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ปริญญาบัตรหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชนประจำปีการศึกษา 2546-2547

ประกาศนียบัตรกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 9 - มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และสำนักงานกฤษฎีกา

หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์รุ่นที่ 2 - สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง หลักสูตรที่ 1 รุ่นที่ 30 - สำนักงาน ก.พ.

ประกาศนียบัตร Change Management จาก Ripa International ประเทศอังกฤษ

ประกาศนียบัตร Distance Learning Course for Insurance Supervisors (Module 2) World Bank

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

การอบรมหลักสูตร DCP รุ่น 10/2001 DCPU รุ่น 3/2015, ACP รุ่น 20/2010 - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่ง/ประสบการณ์ทำงาน

2543 รองอธิบดีกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์

2547 รองอธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

2549 ที่ปรึกษาการพาณิชย์ กระทรวงพาณิชย์

2550-2553 หัวหน้าผู้ตรวจราชการ กระทรวงพาณิชย์

2550 – 2561 กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาล บมจ.คูดิธานี

คณะกรรมการพิจารณาการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว กระทรวงพาณิชย์

กรรมการกองทุนประกันชีวิต - กองทุนประกันชีวิต

อนุกรรมการตรวจสอบและประเมินผล ศูนย์ศิลปาชีพเพื่อการส่งออก

กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และ ประธานอนุกรรมการกำหนดจรรยาบรรณวิชาชีพบัญชี สภาวิชาชีพนักบัญชีฯ

ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) - ตำแหน่งด้านกรรมการ

กรรมการอิสระ (ตามคำนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด) (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 – ปัจจุบัน )

กรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 – ปัจจุบัน )

กรรมการลงทุน (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 – ปัจจุบัน )

ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562 – ปัจจุบัน )

ตำแหน่งด้านบริหาร - ไม่มี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 5 ปี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นๆ - กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ - บมจ.คูสิตธานี

- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

บมจ. เอสซี ไอ อีเลคตริก

- ที่ปรึกษาคณะกรรมการ, คณะอนุกรรมการชุดต่างๆ – สภาวิชาชีพนักบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์

- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิสาขาการเงินและการบัญชี สำนักงาน ก.พ.

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

ไม่มี

การถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี

ข้อพิพาททางกฎหมาย

ไม่มีข้อพิพาทในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย (เช่น บิดา มารดา คู่สมรส บุตร พี่น้อง ลุง ป้า น้า อา รวมทั้งคู่สมรสของบุคคลดังกล่าว) กับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย

การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 20 เมษายน 2561)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2560	6	6
ปี 2561	6	6
ปี 2562	5	6

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 2 มิถุนายน 2560)

	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2560	6	6
ปี 2561	5	5
ปี 2562	7	7

การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการลงทุน (แต่งตั้ง – ต่อวาระ – เมื่อ 12 พฤษภาคม 2562)

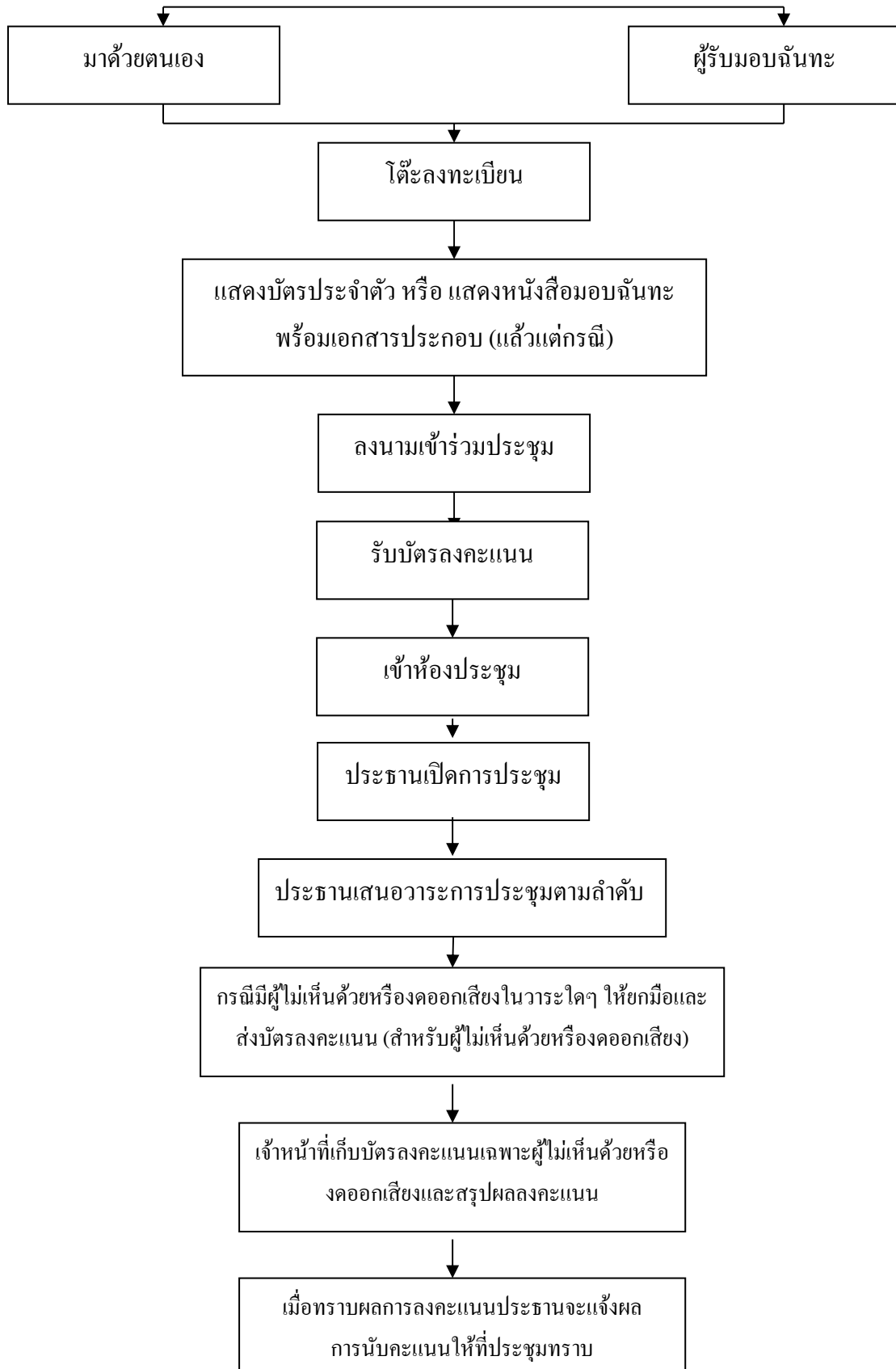
	การเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)
ปี 2560	2	2
ปี 2561	2	2
ปี 2562	2	2

การมีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งที่ 27/2563

กรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะนี้ไม่มีส่วนได้เสียพิเศษที่แตกต่างจากกรรมการคนอื่นๆ ในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้แต่อย่างใด เว้นแต่ในวาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ



ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น



## หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อที่ 27 คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวมาแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ที่สุดแต่จะเห็นสมควรหรือ ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามที่ผู้ถือหุ้นร้องขอ ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลา ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นจัดประชุมและผู้ถือหุ้นมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมให้ผู้ถือหุ้นที่จัดประชุมรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมดังกล่าว

ข้อที่ 28. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุมระบุ สถานที่ วันเวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบเพื่ออนุมัติ เพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเป็นธรรมของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจะจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทราบไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมและโฆษณาบอกกล่าวประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุม ไม่น้อยกว่า 3 วัน

ข้อที่ 29. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดและต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะจัดเป็นองค์ประชุม

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเมื่อผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นการระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอให้นัดประชุมใหญ่ และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าต้องครบองค์ประชุม

ข้อที่ 30. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนลับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด

เอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 10

ข้อที่ 31. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีปกติ ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

(2) ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

(ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญแก่บุคคลอื่น

(ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น หรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท

(ค) การทำ แก้วใจ หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

ข้อที่ 32. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีต่อไปนี้

(1) พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุมแสดงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

(2) พิจารณาและอนุมัติงบดุล

(3) พิจารณาจัดสรรเงินกำไร

(4) เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

(5) เลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี

(6) กิจการอื่นๆ

