

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ครั้งที่ 29/2565
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

วันและเวลาประชุม วันพฤหัสบดีที่ 28 เมษายน 2565 เวลา 14.00 น.

สถานที่ประชุม ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ด้วยระบบ DAP e-Shareholder Meeting และ Webex ถ่ายทอดจากห้องประชุม
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ ชั้น 11 เลขที่ 71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมขณะเปิดการประชุมดังนี้

เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง	5	ราย	นับเป็นจำนวนหุ้นได้	169,600	หุ้น
ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม	28	ราย	นับเป็นจำนวนหุ้นได้	237,791,436	หุ้น
รวมจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ	33	ราย	รวมจำนวนหุ้นได้	237,961,036	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 78.53 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 303,000,000 หุ้น ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 29 ซึ่งจะต้องมีผู้เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน นับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่จำหน่ายได้

การเข้าประชุม การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี บริษัทฯ จัดให้เป็นการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) โดยใช้ระบบ DAP e-Shareholder Meeting ของบริษัท ดิจิทัล แอคเซส แพลตฟอร์ม จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเป็นผู้ให้บริการระบบงาน e-Services

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

คณะกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม 7 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 87.5 ได้แก่

- นายพิศิษฐ เสรยฐวงษ์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน
- นางปราณี ภาษีผล กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการลงทุน และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น
- นางสุภาภรณ์ บุรพุกศลศรี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการลงทุน และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น
- นายจิรพันธ์ อัครวณิชกุล กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการลงทุน
- นายถวัลย์ วิจารณ์ดี กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี



- | | |
|----------------------------|---|
| 6. นางสาวสุเทพี อัสวะชนกุล | กรรมการผู้อำนวยการ ผู้บริหารสูงสุดด้านการบัญชีและการเงิน และกรรมการ
สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 7. นางสุณีย์ ชีราวิทยางกูร | กรรมการ และเลขานุการบริษัท
กรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมการประชุม |
| 1. นางพิไล เปี่ยมพงศ์สานต์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณา
ค่าตอบแทน เนื่องจากปัญหาสุขภาพ |

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

คณะผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

- | | |
|-----------------------------|----------------------------------|
| 1. นายประพิทย์ ชีระประยูติ | รองกรรมการผู้อำนวยการ |
| 2. นางสาวเจนจิรา อัสวะชนกุล | รองกรรมการผู้อำนวยการ |
| 3. นายเทพพันธ์ อัสวะชนกุล | รองกรรมการผู้อำนวยการ |
| 4. นายสุชีพ หลักทอง | ผู้จัดการฝ่ายบัญชี และ สมุหบัญชี |

ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

- | | |
|---------------------------------|----------------------|
| 1. นางสาวฉวีศรา ไชยสุวรรณ | หุ้นส่วน |
| 2. นางสาวกิตติยา วรุตตะ โมนันตะ | ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ |

ที่ปรึกษาในการปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมได้แก่

1. ผู้แทนจาก บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน) ที่ปรึกษาทางการเงิน เข้าร่วมประชุม จำนวน 5 ท่าน ได้แก่

1) นายรัฐชัย ชีระชนาวัดน์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม
2) นางสาวปิ่นมณี เมฆมณฑนา	กรรมการผู้จัดการอาวุโส
3) นายตระกูล เสงสกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
4) นางสาวเบญจพร นาราสุนทรกุล	ผู้อำนวยการ
5) นายชาคริต ศักดิ์ชลาร	ผู้ช่วยผู้จัดการ
2. ผู้แทนจาก บริษัท ที่ปรึกษากฎหมายธนาธิป แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด ที่ปรึกษากฎหมาย เข้าร่วมประชุม 4 ท่าน ได้แก่

1) นายธนาธิป พิเศษฐาณิชย์โชค	ทนายความหุ้นส่วนอาวุโส
2) นางสาวกรจันทร์ ตั้งกฤษณขจร	ทนายความหุ้นส่วน
3) นางสาวพบลอย วัฒนไกร	ทนายความ
4) นายภูมิรพี คงสตรี	ทนายความ



3. ผู้แทนจาก บริษัท เจย์ แคปิตอล แอคไวเซอร์ จำกัด ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

- 1) นางสาวจิริขง อนุมานราชชน กรรมการผู้จัดการ
- 2) นายชลิต อุคมพรวัฒนา ผู้อำนวยการ

ผู้ตรวจสอบการนับคะแนน บริษัทฯ ได้เชิญ นางสาวพพลอย วัฒนไกร ตัวแทนจากบริษัท ที่ปรึกษากฎหมายธนาริพ แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด ทำหน้าที่เป็นสักขีพยานและผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง

เริ่มการประชุม เวลา 14.05 น.

ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงศ์ ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและกล่าวเปิดประชุม สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 และได้มอบหมายให้คุณจิรพันธ์ อัครชนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดำเนินการประชุม และให้นางสาวนันทวัน อรุณพิริยะกุล เป็นเลขานุการที่ประชุม ดำเนินการแจ้งจำนวนองค์ประชุม แนะนำ คณะกรรมการ ผู้บริหารและที่ปรึกษาที่เข้าร่วมประชุม

เลขานุการที่ประชุม ได้แจ้งว่ามีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองจำนวน 5 ราย และด้วยการมอบฉันทะจำนวน 28 ราย รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 33 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 237,961,036 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 78.53 ของจำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ถือว่าครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ

เลขานุการที่ประชุม ได้กล่าวแนะนำกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษากฎหมายและที่ปรึกษาทางการเงินอิสระที่เข้าร่วมประชุม

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุมฯ เลขานุการที่ประชุม ได้เชิญให้ผู้ถือหุ้นรับชมวิดีโอ วิธีการใช้งานของระบบการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) และชี้แจงเพิ่มเติมถึงขั้นตอน วิธีการลงคะแนนเสียง วิธีการนับคะแนนเสียง วิธีการแจ้งผลการลงคะแนน และวิธีการถามคำถามในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) โดยมี รายละเอียดดังนี้

วิธีการออกเสียงลงคะแนน (E-Voting)

- การนับคะแนนเสียงจะนับ 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง
- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้น หรือ ผู้รับมอบฉันทะ สามารถลงคะแนน เห็นด้วย หรือ ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ได้เพียงอย่างใดอย่างหนึ่งเท่านั้น
- หากผู้ถือหุ้น ได้กำหนดการออกเสียงไว้ในหนังสือมอบฉันทะไว้ล่วงหน้าแล้ว บริษัทฯ จะลงคะแนนเสียงตามที่ระบุ ในหนังสือมอบฉันทะ

วิธีการนับคะแนนเสียง

- บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม ซึ่งลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และ งดออกเสียง และคะแนนเสียงที่ผู้มอบฉันทะได้ลงคะแนนเสียงในหนังสือมอบฉันทะ ซึ่งได้บันทึกคะแนนเสียงดังกล่าวไว้ล่วงหน้าใน ขั้นตอนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมแล้ว



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

- หากผู้ถือหุ้นมิได้กดปุ่มใดๆ เพื่อทำการลงคะแนน ระบบจะถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นด้วย
- เมื่อทำการปิดระบบในแต่ละวาระแล้ว จะไม่สามารถเปลี่ยนแปลงการลงคะแนนเสียงได้

การนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ

- กรณีใช้มติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน บริษัทฯ จะไม่นำคะแนนงออกเสียงมานับเป็นฐานคะแนน
- กรณีใช้มติสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมติสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม บริษัทฯจะนำคะแนน งออกเสียงมานับเป็นฐานคะแนน

วิธีแจ้งผลการลงคะแนน

- การแจ้งผลคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หลังจากนับคะแนนในแต่ละวาระเสร็จสิ้น บริษัทฯ จะแจ้งผลการออกเสียงลงคะแนนให้ที่ประชุมทราบ โดยระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และ งออกเสียง และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ
- กรณีมีเหตุให้การประมวลผลนานกว่าปกติบริษัทจะดำเนินการในวาระต่อไปเพื่อความรวดเร็ว และเมื่อ ได้ผลคะแนนของวาระก่อน จะรีบแจ้งที่ประชุมทราบโดยทันที
- ในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าร่วมประชุมล่าสุด ณ ขณะที่เปิดระบบประมวลผลคะแนนในแต่ละวาระ จำนวนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบพันธะและจำนวนคะแนนเสียงในแต่ละวาระอาจจะไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบพันธะ เข้าและ/หรือออกจากระบบการประชุมในช่วงระหว่างการประชุม

การถามคำถามในที่ประชุม

- ในแต่ละวาระ ที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือเสนอความคิดเห็น ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ ตามความเหมาะสม
- กรณีต้องการถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็น ดำเนินการโดย
 - กดปุ่ม “ส่งคำถาม”
 - เลือกวาระการประชุมที่ต้องการถามคำถาม
 - เลือกพิมพ์คำถามล่วงหน้า (Optional)
 - กดปุ่ม “ส่งคำถาม”
- หากคำถามใด ไม่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ บริษัทฯจะขอทำการรวบรวมและตอบคำถามหลังการลงมติครบทุกวาระแล้ว

เลขที่ประชุม ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า จากการทำที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามที่เกี่ยวกับการประชุมระเบียบวาระการประชุมและ/หรือการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการแต่งตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 19 พฤศจิกายน 2564 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2565 บริษัทฯ ขอแจ้งว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุมหรือการนำเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ



เลขที่ประชุม ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า บริษัทฯ ได้เชิญให้ นางสาวพบลอย วัฒนไกร ผู้แทนจากบริษัท ที่ปรึกษา
กฎหมายธานีป แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด ทำหน้าที่เป็นสักขีพยานและตรวจสอบการนับคะแนนให้เป็นไปอย่างถูกต้องและ
โปร่งใส จากนั้นที่ประชุมได้เริ่มพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 28/2564

เลขที่ประชุม เรียนเชิญ คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ รายงานต่อที่
ประชุม

คุณจิรพันธ์ รายงานต่อที่ประชุมว่า ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่
28/2564 ประชุมเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2564 ซึ่งรายละเอียดได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว
พร้อมกับเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

เลขที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มา
ประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน พร้อมกับเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 239,935,737 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง 80,000 ไม่นับเป็นฐานเสียง

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2564

เลขที่ประชุม เรียนเชิญ คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดำเนินการ
รายงานต่อที่ประชุม

คุณจิรพันธ์ รายงานต่อที่ประชุมว่า ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา มีรายละเอียดเป็นไปตามรายงาน
ประจำปี ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น ซึ่งได้แนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอสรุปผลการดำเนินการของบริษัทฯ
ในรอบปี 2564 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลงร้อยละ
	2564	2563	
รายได้จากการรับประกันภัย	5,544.72	4,680.68	18.46
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(4,376.91)	(3,996.59)	9.52
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินการ	1,167.81	684.09	70.71
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(786.68)	(597.77)	31.60



ไทยวิวัฒน์

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลงร้อยละ
	2564	2563	
กำไรจากการรับประกันภัย	381.13	86.31	86.32
รายได้จากการลงทุน	196.33	4.94	3,874.29
รายได้อื่น	13.10	8.02	63.34
ค่าใช้จ่ายอื่น	(0.79)	(3.26)	(75.77)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	589.77	96.02	514.22
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(117.77)	(18.35)	541.80
กำไรสำหรับปี	472.00	77.67	507.70

ในปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563 บริษัทฯ มีรายได้จากการรับประกันภัย 5,544.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 864.0 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.5 ขณะเดียวกันมีรายได้จากการลงทุน 196.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 191.4 ล้านบาท เนื่องจากสถานะตลาดมีการปรับตัวดีขึ้นทำให้ บริษัทฯ สามารถทำกำไรจากการลงทุนได้ดีขึ้น ในขณะที่เดียวกันบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 5,163.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 569.2 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.4 ซึ่งเพิ่มขึ้นในอัตราที่ต่ำกว่าการเติบโตของรายได้ ทำให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 472.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 394.3 ล้านบาท จากปีก่อน

บริษัทฯ มีรายได้จากการรับประกันภัย 5,544.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 864.0 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2563 คิดเป็นร้อยละ 18.5 โดยมาจากการขยายตัวของกลุ่มประกันภัยรถยนต์และประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทฯ มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง โดยการนำนวัตกรรมใหม่ๆ มาใช้ในการคิดค้นออกแบบผลิตภัณฑ์ให้อำนวยความสะดวกและสอดคล้องกับความต้องการของผู้เอาประกันภัยควบคู่ไปกับกิจกรรมส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง

ในส่วนของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 5,163.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 569.2 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.4 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยหลักจะเป็นค่าสินไหมทดแทน ในภาวะปกติค่าสินไหมทดแทนส่วนใหญ่จะเป็นค่าสินไหมทดแทนจากกรรมธรรม์ในกลุ่มรถยนต์ เมื่อสถานการณ์ COVID-19 ในปี 2564 ที่ยังคงรุนแรงต่อเนื่องทำให้เกิดการชะลอกิจกรรมทางเศรษฐกิจพร้อมทั้งนโยบายจากทางภาครัฐที่สนับสนุนให้ประชาชนงดการเดินทาง และให้ทำงานในลักษณะ Work from Home (WFH) ส่งผลให้อัตราค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) ในกลุ่มรถยนต์อยู่ที่ร้อยละ 56.3 ลดลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 59.5 อีกทั้งบริษัทฯ เน้นการนำ Big Data และนวัตกรรมเข้ามาปรับใช้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการ และความแม่นยำระบบคัดกรองความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้น

บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนซึ่งถือเป็นรายได้หลักอีกทางหนึ่งนอกจากรายได้จากการรับประกันภัย โดยมีสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามประกาศการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งสินทรัพย์ลงทุน ณ วันสิ้นปี 2564 ที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน บันทึกตามราคาตลาดมีจำนวนทั้งสิ้น 5,227.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 593.7 ล้านบาท จากปีก่อน



ในปี 2564 บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุน 196.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 191.4 ล้านบาท จากงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากเงินปันผลรับและดอกเบี้ยรับเพิ่มขึ้น 17.3 ล้านบาท และกำไรจากการขายเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 122.8 ล้านบาท เนื่องจากสถานะตลาดมีปรับตัวดีขึ้น ทำให้บริษัทฯ มีการตัดสินใจขายทำกำไรสินทรัพย์ลงทุนได้บางส่วน และมีกำไรจากการปรับมูลค่าสุทธิธรรมเพิ่มขึ้น 51.2 ล้านบาท

ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2564 โดยในวาระนี้ไม่มีการลงคะแนนเสียง เนื่องจากเป็นวาระแจ้งเพื่อทราบ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

มีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

คุณสุทธิรัตน์ อาชิตา ผู้บริหารมองแนวโน้มการเติบโตของรายได้ในปี 2565 อย่างไร

คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล ในปี 2565 คาดว่าเศรษฐกิจโลกน่าจะดีขึ้น และคาดว่ารายได้ของบริษัทฯ น่าจะเติบโตตามสถานะตลาดจากสถานะเศรษฐกิจโดยรวม ร่วมกับบริษัทมีการตั้งเป้าหมายว่า ในเวลาอีก 3 ปี บริษัทฯ จะต้องเป็นบริษัทที่มีเบี้ยประกันภัยรับ 10000 ล้านให้ได้ และปลายปี 2565 จะมีเบี้ยประกันภัยรับที่ 7000 ล้าน โดยการนำระบบ AI และเทคโนโลยีต่างๆ มาใช้ประกอบในการดำเนินงานเพื่อเร่งอำนวยความสะดวกให้กับผู้เอาประกันและในขณะเดียวกันก็เป็นการลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทฯ ด้วย

คุณสุทธิรัตน์ อาชิตา ปริมาณการเคลมในช่วง 4 เดือนแรกของปี 2565 สูงขึ้นอย่างไรเทียบกับปีที่ผ่านมา และก่อนเกิดการแพร่ระบาดของ COVID-19 และบริษัทมีแนวทางการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างไร

คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ทำให้ผู้บริโภคโดยรวมมีความระมัดระวังมากขึ้น รวมถึงนโยบายของรัฐบาลที่จะป้องกันการเกิดอุบัติเหตุ ในช่วงสงกรานต์ที่ผ่านมาอัตราการเสียชีวิตลดลงค่อนข้างมาก ดังนั้นคิดว่าในปี 2565 และในปีถัดๆ ไป อัตราความเสียหายน่าจะดีขึ้น ถ้าเทียบกับช่วงการแพร่ระบาดของ COVID-19

คุณสุทธิรัตน์ อาชิตา พอร์ตการลงทุน ผลตอบแทนมีแนวโน้มเป็นอย่างไรภายใต้สถานการณ์ช่วงดอกเบี้ยขาขึ้นและความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก มีแนวทางในการรักษาผลตอบแทน/ปกป้องพอร์ตอย่างไร

คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล ภายใต้อัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น ซึ่งทุกสำนักก็คาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยในตลาดน่าจะมีแนวโน้มที่สูงขึ้น สำหรับธุรกิจประกันภัยทั้งวินาศภัยและประกันชีวิต ก็ได้รับอานิสงค์จากสถานการณ์นี้ด้วยเนื่องจากเป็นธุรกิจที่ระดมเงินฝากเป็นหลัก เป็นข่าวดีด้านบวกสำหรับธุรกิจ ในขณะที่เดียวกันการเจริญเติบโตของเศรษฐกิจตามการคาดการณ์ของทุกๆ สถาบันก็น่าจะเป็นผลบวกสำหรับการลงทุนของบริษัทฯ สำหรับบริษัทฯ เองเนื่องจากอยู่ในธุรกิจประกันภัย ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ. บริษัทฯ จึงมีระเบียบการลงทุนซึ่งค่อนข้างจะอนุรักษ์ จึงคิดว่าบริษัทฯ จะบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนได้ดี ซึ่งไม่ใช่แค่บริษัทฯ เท่านั้นรวมถึงทั้งภาคธุรกิจด้วย เนื่องจากสำนักงาน คปภ.เข้ามากำกับดูแลเรื่องการลงทุนของธุรกิจเป็นอย่างดี



คุณสุทธิรัตน์ อาชิดา คำถามเกี่ยวกับบริษัทย่อย MARS ความคืบหน้าเกี่ยวกับการพัฒนาธุรกิจ Insure tech AI ในตอนนี้เป็นอย่างไรร

คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล บริษัท มอเตอร์ เอไอ เรคคอกนิชัน โซลูชัน จำกัด หรือ เรียกสั้นๆ ว่า MARS มีดำเนินการอย่างไรต่อเนื่องด้วยดี สำหรับปี 2564 บริษัทฯ เริ่มจัดหาระบบ ในปี 2565 บริษัทฯ ได้เปิดตัวระบบ Motor Inspection ซึ่งเป็นระบบการตรวจรถยนต์ก่อนทำประกันภัย ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับผู้ทำประกันภัย โดยเฉพาะผู้ทำประกันภัยรถยนต์ ในการลดการสัมผัสและยังสามารถดำเนินการตรวจรถยนต์ได้ทุกเวลา เป็นระบบ AI ที่ใช้ระบบภาพ Imaging มา Matching ปัจจุบันเริ่มใช้งานแล้วอยู่ในขั้นตอนการดูแลตอบรับจากผู้บริโภค

คุณชนะกานต์ เหล่าธรรมานนท์ บริษัทฯ คิดว่า combined ratio ที่เหมาะสมของบริษัทฯ อยู่ที่เท่าใด

คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล ในแง่ของ Combined ratio ในธุรกิจประกันภัยรถยนต์ คิดว่า Combined ratio อาจจะมี margin อยู่ประมาณ 1-2% หรืออาจจะต่ำกว่า 1% ในบางช่วง โอกาส เนื่องจากขนาดของเบี้ยประกันภัยรับค่อนข้างใหญ่ ดังนั้นจึงเป็นรายได้ที่ยังดีอยู่ โดยส่วนตัวมั่นใจว่าผู้บริโภคมีความซับซ้อนและความฉลาดในการเลือกซื้อผลิตภัณฑ์มากขึ้น ดังนั้นจึงมีความจำเป็นที่จะต้องลดอัตราเบี้ยประกันภัยเพื่อที่จะสามารถตอบสนองผู้บริโภคให้ได้ ในขณะที่เดียวกันก็ต้องควบคุมค่าใช้จ่ายในการทำงานเพื่อลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลงให้ได้ ซึ่งเป็นสิ่งที่บริษัทฯ พยายามทำตลอดเวลา

คุณชนะกานต์ เหล่าธรรมานนท์ สัดส่วนของประกันเปิดปิดใน 1-3 ปีข้างหน้าเป็นอย่างไรร

คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล การประกันภัยเปิดปิดถือเป็นผลิตภัณฑ์หลักของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทฯ แรกที่ให้บริการประกันภัยรถยนต์ที่ตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคในการนำเทคโนโลยีหรือนวัตกรรมเข้ามาใช้ ซึ่งในปัจจุบันผู้บริโภคเริ่มให้ความสำคัญกับเรื่องเช่นนี้มาก โดยเฉพาะอย่างยิ่งสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมาทำให้ผู้บริโภคให้ความสำคัญในการใช้จ่าย ทำให้ประกันเปิดปิดตอบใจของผู้บริโภค

คุณชนะกานต์ เหล่าธรรมานนท์ สัดส่วนของประกันเปิดปิดคิดเป็นกี่เปอร์เซ็นต์ของพอร์ตประกันรถยนต์

คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล ปัจจุบันสัดส่วนการเจริญเติบโตของประกันภัยเปิดปิดค่อนข้างจะดีมาก มีการเจริญเติบโตเป็นสองเท่ามาตลอดในแต่ละปีหรือแทบจะทุกไตรมาส แต่ก็มีบางช่วงเช่นสงกรานต์ที่ผ่านมาที่มีการใช้รถมากขึ้น ก็ส่งผลให้กรรมธรรม์เติบโตมากขึ้น เนื่องจากเป็นกรรมธรรม์ที่คิดเบี้ยประกันภัยเฉพาะช่วงที่ใช้รถ ซึ่งถือว่าเป็น flagship ของบริษัทฯ

คุณชนะกานต์ เหล่าธรรมานนท์ Combined ratio ของประกันเปิดปิด ต่ำกว่าประกันแบบปกติ เท่าไหร่

คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล Combined ration ของประกันภัยรถยนต์เปิดปิด อาจจะไม่ได้อีกต่ำว่า combined ratio ของประกันภัยรถยนต์แบบปกติเท่าไร สาเหตุมาจาก combined ratio ประกอบด้วย 3 ส่วนคือ ค่าสินไหม ค่าคอมมิชชั่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งหากดูในภาพรวมจะไม่ต่างกันมาก แต่เมื่อเข้าไปดูค่าใช้จ่ายในแต่ละตัว สำหรับประกันภัยเปิดปิด loss ratio ค่อนข้างต่ำเนื่องจากการเลือกผู้บริโภคกลุ่มที่รู้จักบริหารความเสี่ยง ดูได้จากการที่มีความระมัดระวังในการใช้จ่ายใช้สอยการบริหารความเสี่ยงจึงค่อนข้างดีกว่าทำให้ loss ratio ค่อนข้างดี แต่สาเหตุที่ทำให้ combined ratio ไม่ต่างกันมาก สาเหตุมาจากการที่บริษัทฯ จำเป็นต้องสื่อสารให้ผู้บริโภคทราบว่าผลิตภัณฑ์ ประเภทนี้อยู่ในตลาด ซึ่งถือเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่ง



คิดว่าจะเป็นในระยะสั้น หากเมื่อใดผู้บริโภครับรู้และมีความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ ผู้บริโภคก็จะมาเลือกซื้อประกันภัยเปิดปิดมากขึ้น

คุณชนะกานต์ เหล่าธรรมานนท์ บริษัทฯ ตั้งเป้าหมาย Yield ของพอร์ตลงทุนเท่าใด

คุณจิรพันธ์ อัคระธนกุล บริษัทฯ ตั้ง return on investment ไว้ที่ประมาณ 2-3% ขึ้นอยู่กับสถานการณ์

คุณชนะกานต์ เหล่าธรรมานนท์ ใน 1-3 ปีข้างหน้าในช่วงดอกเบี้ยขาขึ้น บริษัทฯ เน้นลงทุนในส่วนใดมากขึ้น เช่น หุ้น
ทุน หรือ fixed income เช่น REIT หรือ bond (สั้นหรือยาว) มากกว่า

คุณจิรพันธ์ อัคระธนกุล ในช่วงดอกเบี้ยขาขึ้นเป็นอานิสงค์ของธุรกิจประกันภัยซึ่งเป็นธุรกิจระดมเงินออมเป็นหลัก สำหรับสัดส่วนมีการกำหนดอย่างชัดเจนจากระเบียบการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของสำนักงาน คปภ. ทำให้แนวทางในการลงทุนของทุกบริษัทประกันภัยก็จะไม่ต่างกัน ซึ่งบริษัทประกันภัยจะมีเรื่องค่าสินไหมสำรองค้างจ่าย สำรองค่าสินไหมสำรองเบี้ยประกันภัย โดยเฉพาะธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นกรรมธรรม์ระยะสั้น คือ 1 ปี ดังนั้นสัดส่วนการลงทุนก็ต้องเน้นการ matching กับสภาพคล่องที่ต้องจ่าย บริษัทฯ เน้นที่การลงทุนในตลาดเงินฝาก

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2564 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

เลขที่ประชุม เรียงเชิญ คุณจิรพันธ์ อัคระธนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดำเนินการรายงานต่อที่ประชุม

คุณจิรพันธ์ รายงานต่อที่ประชุมว่า ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ แล้ว และได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้ และได้กล่าวสรุปฐานะการเงิน ณ 31 ธันวาคม ตามงบแสดงฐานะการเงินที่ได้รับการรับรองจากผู้สอบบัญชี โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ฐานะการเงิน	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลงร้อยละ
	2564	2563	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	745.84	332.68	124.19
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	947.14	754.29	25.57
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	432.90	606.26	(28.59)
สินทรัพย์ลงทุน	5,140.75	4,567.05	12.56
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	326.55	332.45	(1.77)
อื่นๆ	1,251.87	1,252.57	(0.06)

รวมสินทรัพย์	8,845.05	7,845.30	12.74
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	5,461.60	5,023.16	8.73
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	355.75	459.78	(22.63)
อื่นๆ	1,226.85	1,016.60	20.68
รวมหนี้สิน	7,044.20	6,499.54	8.38
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,800.85	1,345.76	33.82

บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2564 จำนวน 8,845.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 999.8 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.7 จากปี 2563 รายการสินทรัพย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ คือ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 745.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 413.1 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยค้างรับ 947.1 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 192.8 ล้านบาท จากงานกรมธรรม์ประกันภัยทั่วไปที่ส่วนใหญ่ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ และสินทรัพย์ลงทุนมีจำนวน 5,140.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 573.7 ล้านบาท จากสินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ที่เพิ่มขึ้น 515.1 ล้านบาท

บริษัทฯ มีหนี้สินรวม ณ สิ้นปี 2564 จำนวน 7,044.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 544.7 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.4 จากปีก่อน รายการหนี้สินที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ คือ หนี้สินจากสัญญาประกันภัย 5,461.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 438.4 ล้านบาท เป็นผลมาจากสำรองสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย 2,123.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 150.7 ล้านบาท และสำรองเบี้ยประกันภัย 3,338.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 287.7 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวประกันภัยกลุ่มประกันภัยรถยนต์

บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2564 จำนวน 1,800.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 455.1 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 33.8 จากปีก่อน โดยมีรายการส่วนของผู้ถือหุ้นเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ คือ มีกำไรสะสมเพิ่มขึ้น 435.6 ล้านบาท มาจากกำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 483.8 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลระหว่างปี 60.6 ล้านบาท อีกส่วนหนึ่งมาจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุนและตราสารหนี้เพิ่มขึ้น 36.2 ล้านบาท เนื่องจากสภาวะตลาดมีปรับตัวดีขึ้น

บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่กำหนด และใช้เป็นมาตรการสำคัญในการกำกับดูแลธุรกิจขององค์กร เพื่อให้การประกอบธุรกิจดำเนินไปอย่างมั่นคง และมีประสิทธิภาพ โดยมีอัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ ร้อยละ 332.40 ซึ่งเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้เท่ากับร้อยละ 120 หรือคิดเป็นประมาณ 2.77 เท่า

ในด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ ได้ยื่นขอต่ออายุการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เป็นครั้งที่ 2 ในเดือน มีนาคม 2565

คุณจิรพันธ์ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินของบริษัทฯ ประจำปี 2564 พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม



เลขที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน พร้อมกับเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินของบริษัทฯ ประจำปี 2564 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 240,015,737 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -
งดออกเสียง - ไม่มี -

วาระที่ 4 พิจารณามติการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผล

เลขที่ประชุม เรือนเจริญ คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดำเนินการรายงานต่อที่ประชุม

คุณจิรพันธ์ รายงานต่อที่ประชุมว่าตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 34 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายไว้แล้วเป็นเงิน 30.3 ล้านบาท คณะกรรมการของบริษัทฯ จึงมีมติเสนอว่า เนื่องจากเงินทุนสำรองของบริษัทฯ มีเท่ากับจำนวนที่กำหนดตามข้อบังคับ จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรอง

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลในรอบปี 2564 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้จำนวน 484,631,685 บาท โดยไม่มีขาดทุนสะสมยกมา บริษัทฯ เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณามติให้จ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2564 ในอัตราร้อยละ 0.70 บาท (เจ็ดสิบลบาท) รวมมูลค่าทั้งสิ้น 212,100,000 บาท โดยเงินปันผลดังกล่าวจ่ายจากกำไรสุทธิในส่วนที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถนำไปเครดิตภาษีเงินปันผลได้ตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลในอัตราตามที่ระบุไว้ข้างต้น คิดเป็นร้อยละ 43.77 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ ซึ่งเป็นอัตราที่ **เกินกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผล** ที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้แสดงรายละเอียดการจ่ายเงินปันผล พร้อมด้วยอัตราการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 3 ปี เพื่อผู้ถือหุ้นจะได้ใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา โดยบริษัทฯ กำหนดให้วันที่ 9 พฤษภาคม 2565 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 25 พฤษภาคม 2565



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ครั้งที่ 29/2565 (ปี 2564)	ครั้งที่ 28/2564 (ปี2563)	ครั้งที่ 27/2563 (ปี2562)
กำไรสุทธิ (บาท)	484,631,685	78,439,615	116,088,489
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	1.60	0.26	0.38
จำนวนหุ้น (หุ้น)	303,000,000	303,000,000	303,000,000
จำนวนเงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)	0.70	0.20	0.20
รวม จำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	212,100,000	60,600,000	60,600,000
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	43.77%	77.26%	52.20%

คุณจิรพันธ์ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการไม่จัดสรรกำไรเป็นทุนสำรอง และอนุมัติจ่ายเงินปันผล พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านในซักถาม

เลขที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน พร้อมกับเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติไม่จัดสรรเงินกำไรเป็นทุนสำรอง และอนุมัติจ่ายเงินปันผล หุ้นละ 0.70 บาท (เจ็ดสิบสตางค์) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 240,015,737 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง - ไม่มี -

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

เลขที่ประชุม เรียงเชิญ คุณจิรพันธ์ อัครชนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดำเนินการรายงานต่อที่ประชุม

คุณจิรพันธ์ รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปี ทุกครั้งกรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งในปี 2565 มีกรรมการครบกำหนดที่จะต้องออกตามวาระ 3 ท่าน โดยกรรมการ 1 ท่านเป็นกรรมการอิสระ ได้แก่

1. ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงศ์ กรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นางสุเทพี อัครชนกุล กรรมการ
3. นางสุณิษา ธีราวิทยางกูร กรรมการ



คณะกรรมการบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ตั้งแต่วันที่ 19 พฤศจิกายน 2564 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2565

ซึ่งบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้นปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ แต่อย่างใด

คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาตามหลักเกณฑ์การสรรหาโดยพิจารณาจากคุณสมบัติและเห็นว่ากรรมการซึ่งครบกำหนดออกตามวาระในปีนี้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทจึงได้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ว่าเห็นสมควรพิจารณาเสนอชื่อกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้งสามท่านกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ อีกวาระหนึ่ง ดังมีรายนามต่อไปนี้

1. ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงษ์ กรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นางสุเทพี อัสวะธนกุล กรรมการ
3. นางสุณีย์ ชีราวิทขางกูร กรรมการ

ทั้งนี้ มีกรรมการหนึ่งท่านมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดค่านิยามกรรมการอิสระไว้เท่ากับข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นกรรมการอิสระที่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องดังปรากฏในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 6 โดยประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ปรากฏในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3

สำหรับการเสนอชื่อ ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงษ์ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทฯ ต่อไปอีกวาระหนึ่งแม้จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาแล้วเป็นเวลา 16 ปี 6 เดือน หากได้รับเลือกตั้งในครั้งนี้จะมีการรวม 19 ปี 6 เดือนนั้น เนื่องจาก ดร.พิศิษฐ เศรษฐวงษ์ เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์หลากหลาย ซึ่งจะมีส่วนสำคัญในการช่วยพัฒนาและทำให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย ประกอบกับมีการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการอิสระที่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ผ่านกระบวนการพิจารณาและกลั่นกรองแล้วเห็นว่า กรรมการทั้ง 3 ท่านมีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

เนื่องจากคุณสุเทพี อัสวะธนกุล ถือหุ้นในบริษัทฯ 4,725,384 หุ้น และคุณสุณีย์ ชีราวิทขางกูร ถือหุ้นในบริษัทฯ 18,000 หุ้น เพื่อความโปร่งใสในวาระนี้จึงขอออกเสียง

คุณจิรพันธ์ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว กลับเข้าเป็นกรรมการอีกหนึ่งวาระให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดชักถาม

เลขที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน พร้อมทั้งเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการกลับเข้าดำรงตำแหน่งตามวาระเป็นรายบุคคล

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง เป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

ดร.พิศิษฐ์ เศรษฐวงศ์

เห็นด้วย 240,009,437 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.99992 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย 200 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00008 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

งดออกเสียง - ไม่มี -

นางสุเทพี อัสวะธนกุล

เห็นด้วย 222,749,353 เสียง คิดเป็นร้อยละ 94.67 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย 12,534,900 เสียง คิดเป็นร้อยละ 5.43 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง 4,725,384 เสียง ไม่นับเป็นฐานเสียง

นางสุณีย์ ธีรวิทย์กานกุล

เห็นด้วย 239,991,637 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง 18,000 เสียง ไม่นับเป็นฐานเสียง

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งกรรมการอิสระใหม่เข้าแทนตำแหน่งกรรมการอิสระเดิม

เลขที่ประชุม เรียงเชิญ คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดำเนินการรายงานต่อที่ประชุม

คุณจิรพันธ์ รายงานต่อที่ประชุมว่าตามที่นายชลอ เฟื่องอารมย์ อดีตกรรมการอิสระและประธานกรรมการของบริษัทฯ ได้ครบวาระและแจ้งไม่ประสงค์ต่อวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 28/2564 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2564 และบริษัทฯ ยังไม่ได้มีการแต่งตั้งผู้ใดดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระแทนนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการและกรรมการอิสระใหม่แทน



ตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระที่ว่างลง และพิจารณาแล้วเห็นว่า นางพูนทรัพย์ สุกณี เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ อีกทั้งมีความรู้ความเชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์ ในธุรกิจที่ต่างออกไป ซึ่งจะช่วยส่งเสริมให้คณะกรรมการประกอบด้วยผู้มีความรู้ที่หลากหลาย สร้างมุมมองที่แตกต่าง สร้างประสิทธิภาพในการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทได้เป็นอย่างดี จึงเสนอต่อที่ประชุม คณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง นางพูนทรัพย์ สุกณี เป็นกรรมการและกรรมการอิสระของบริษัทฯ แทนนายชลอ เพื่ออรรถประโยชน์ โดยประวัติของกรรมการและกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้ง นี้ ปรากฏในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 4

บริษัทฯ ได้กำหนดคำนิยามกรรมการอิสระไว้เท่ากับข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ เป็นกรรมการอิสระที่สามารถให้ความเห็น ได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องดัง ปรากฏในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 6

คณะกรรมการบริษัทได้ผ่านกระบวนการพิจารณาและกลั่นกรองแล้วเห็นว่านางพูนทรัพย์ สุกณี มีคุณสมบัติเหมาะสม กับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งนางพูนทรัพย์ สุกณี เข้าเป็น กรรมการอิสระของบริษัทฯ

คุณจิรพันธ์ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งนางพูนทรัพย์ สุกณี เข้าเป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ พร้อมทั้งเปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

เลขที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน พร้อมกับเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งนางพูนทรัพย์ สุกณี เข้าเป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 240,009,637 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง - ไม่มี -

วาระที่ 7 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2565

เลขที่ประชุม เรียนเชิญ คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดำเนินการรายงาน ต่อที่ประชุม

คุณจิรพันธ์ รายงานต่อที่ประชุมว่า กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาค่าตอบแทน โดยให้พิจารณาตามความจำเป็นและสมควร ให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มี คุณสมบัติตามความต้องการของบริษัทฯ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเสนอให้นำเงินจำนวน 5,000,000



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

บาท มาจ่ายเป็นค่าบำเหน็จกรรมการ โดยจำนวน 4,000,000 เป็นค่าบำเหน็จกรรมการ และ จำนวน 1,000,000 บาท เป็นค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ โดยไม่รวมค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชด้อยสำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุม

คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
1. ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท/คณะ)	4,000,000	4,000,000	4,000,000
จำนวนกรรมการ	9	8	9
2. ค่าบำเหน็จกรรมการตรวจสอบ (บาท/คณะ)	1,000,000	1,000,000	1,000,000
จำนวนกรรมการ	3	3	4
3. ค่าบำเหน็จกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (บาท/คณะ)	-	-	-
จำนวนกรรมการ	3	3	4
4. ค่าบำเหน็จกรรมการลงทุน (บาท/คณะ)	-	-	-
จำนวนกรรมการ	3	3	3
5. ค่าบำเหน็จกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (บาท/คณะ)	-	-	-
จำนวนกรรมการ	3	3	3
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท/ครั้ง/คน)			
1. คณะกรรมการบริษัท			
- ประธานกรรมการ	30,000	30,000	30,000
- กรรมการ	20,000	20,000	20,000
2. คณะกรรมการตรวจสอบ			
- ประธานกรรมการ	30,000	20,000	20,000
- กรรมการ	20,000	20,000	20,000
3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน			
- ประธานกรรมการ	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ	20,000	20,000	20,000
4. คณะกรรมการลงทุน			
- ประธานกรรมการ	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ	20,000	20,000	20,000
5. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
- ประธานกรรมการ	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ	20,000	20,000	20,000

* ไม่มีค่าตอบแทนอื่น

คุณจิรพันธ์ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติค่าบำเหน็จกรรมการ และค่าเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการและกรรมการชด้อยที่เข้าร่วมการประชุม พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม



ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

เลขที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน พร้อมกับเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน

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

เห็นด้วย 240,009,637 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 8 พิจารณามติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี

เลขที่ประชุม เรียนเชิญ คุณปราณี ภาษีผล กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ ดำเนินการรายงานต่อที่ประชุม

คุณปราณี รายงานต่อที่ประชุมว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ผ่านการพิจารณา แต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 28 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2564 ซึ่งบัดนี้ครบกำหนดเวลาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2565 โดยเสนอให้

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

แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ อีกวาระหนึ่งโดยมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ โดยประวัติของผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้นำมาปรากฏในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 5

ตามประกาศของคณะกรรมการ กต. กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรายเดิมทำหน้าที่ครบ 7 รอบปีบัญชีติดต่อกัน บริษัทจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมได้เมื่อพ้นระยะเวลาอย่างน้อย 5 รอบปีบัญชีติดต่อกัน และขอเรียนให้ทราบเพิ่มเติมว่าผู้สอบบัญชีจากสำนักงานอีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยประวัติของผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านได้นำส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกันหนังสือเชิญประชุมแล้ว มีรายละเอียดดังนี้

ผู้สอบบัญชีรับผิดชอบ	ทะเบียนเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทฯ
นางสาวณิศา ไชยสุวรรณ	4812	1 ปี
นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์	4951	ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ



นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	5315	ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดง ความคิดเห็นและลงนามในงบการเงิน ของบริษัทฯ
--------------------------	------	---

นอกจากนี้ขอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2565 เป็นจำนวนเงิน 2,950,000 บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

หน่วย : บาท

	ปี 2565	ปี 2564	เพิ่มขึ้น	ร้อยละ
1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	1,370,000	1,370,000	-	-
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสของบริษัทฯ (3 ไตรมาส)	1,020,000	1,020,000	-	-
3. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 30 มิถุนายน	180,000	180,000	-	-
4. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ณ 31 ธันวาคม	380,000	380,000	-	-
รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน	2,950,000	2,950,000	-	-

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีปี 2564 แล้วเห็นว่าผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีผลงานที่มีประสิทธิภาพ สามารถให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท ประกอบกับมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่ง เป็นที่ยอมรับทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ อยู่ในระดับสากล ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งถือว่ามีความเป็นอิสระ โดยกำหนดค่าสอบบัญชีในปี 2565 จำนวน 2,950,000 บาท ถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม และเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดังรายนามข้างต้นเป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ

คุณปราณี ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

เลขที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน พร้อมกับเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน



มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด คือ นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ หรือ นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์ หรือ นางสาวรณวิไล เพชรสร้าง คนใดคนหนึ่งเป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัทฯ ในปี 2565 โดยกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีเป็นเงินทั้งสิ้น 2,950,000 บาท (สองล้านเก้าแสนห้าหมื่นบาทถ้วน) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 240,009,637 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -
งดออกเสียง - ไม่มี -

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติแผนการปรับโครงสร้างและการดำเนินการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ

เลขที่ประชุม เรียนเชิญ คุณจิรพันธ์ อัสวะธนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดำเนินการรายงานต่อที่ประชุม

คุณจิรพันธ์ รายงานต่อที่ประชุมว่า เนื่องจาก บริษัทฯ ประสงค์จะดำเนินการปรับ โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการตามแผนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามประกาศ ทจ. 34/2552 เรื่องหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่พร้อมกับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เดิมของบริษัทจดทะเบียนเพื่อปรับ โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) เพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการขยายธุรกิจ เพิ่มความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ และลดข้อจำกัดด้านการลงทุน สามารถแบ่งแยกขอบเขตและการบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจได้อย่างชัดเจน และเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

โดยที่วาระที่ 9.1 ถึงวาระที่ 9.4 เป็นวาระเกี่ยวเนื่องกันและเป็นเงื่อนไขซึ่งกันและกัน ดังนั้น หากวาระใดวาระหนึ่งไม่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในครั้งนี้ จะถือว่าวาระอื่นเป็นอันยกเลิก และจะไม่มีมติพิจารณาวาระอื่นๆ อีก

วาระที่ 9.1 พิจารณานุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ

เลขที่ประชุม เรียนเชิญ นางสาวปิ่นมณี เมฆมณฑนา กรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานพาณิชย์-ด้านตลาดทุน ผู้แทนจากบริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที (ประเทศไทย) จำกัด ที่ปรึกษาทางการเงิน นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นางสาวปิ่นมณี เมฆมณฑนา แจ้งต่อที่ประชุมว่า แผนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ และการดำเนินการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ อันได้แก่ การขออนุมัติแผนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ การขอเพิกถอนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) การทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ การจัดตั้งบริษัท โฮลดิ้งส์ขึ้นใหม่ และการนำหุ้นสามัญของบริษัท โฮลดิ้งส์ที่จัดตั้งขึ้นใหม่เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยสาระสำคัญของแผนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ ดังนี้

ภายใต้แผนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ ดังกล่าว บริษัทฯ จะดำเนินการจัดตั้งบริษัท โฮลดิ้งส์ในรูปแบบบริษัทมหาชนจำกัด ภายใต้ชื่อ “บริษัท ไทยวิวัฒน์ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)” (“บริษัท โฮลดิ้งส์”) เพื่อทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทฯ โดยบริษัท โฮลดิ้งส์จะออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อแลกกับหุ้นของบริษัทฯ



ในอัตรา 1 หุ้นสามัญของบริษัทฯ ต่อ 1 หุ้นสามัญของบริษัทโฮลดิ้งส์ และภายหลังจากทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เสร็จสิ้น บริษัทโฮลดิ้งส์จะดำเนินการยื่นขอনাหุ้นสามัญของบริษัทโฮลดิ้งส์เข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แทนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ซึ่งจะถูกเพิกถอนออกจากความเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในเวลาเดียวกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ ทจ. 34/2552 เรื่องหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่พร้อมกับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เดิมของบริษัทจดทะเบียนเพื่อปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

ทั้งนี้ การปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ ให้เป็นรูปแบบการประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

1. เพิ่มความคล่องตัวในการขยายธุรกิจ เพิ่มความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ และลดข้อจำกัดด้านการลงทุน

การปรับโครงสร้างบริษัทฯ ให้เป็นรูปแบบการประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) จะทำให้บริษัทโฮลดิ้งส์สามารถลงทุนโดยการถือหุ้นในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย และมีความคล่องตัวในการขยายการลงทุนในธุรกิจอื่นเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาวและเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของบริษัทโฮลดิ้งส์ โดยไม่ส่งผลกระทบต่ออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio : CAR) ของบริษัทฯ นอกจากนี้ การปรับโครงสร้างในลักษณะของบริษัทโฮลดิ้งส์เป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ร่วมทุนหรือพันธมิตรทางธุรกิจซึ่งเป็นบุคคล และ/หรือบริษัทที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะที่มีความสนใจในการลงทุนหรือมีความคล่องตัวในการเลือกลงทุนในธุรกิจของบริษัทโฮลดิ้งส์ อีกทั้ง การมีผู้ร่วมทุนหรือพันธมิตรทางธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญยังช่วยเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและลดความเสี่ยงจากการลงทุนของบริษัทโฮลดิ้งส์ได้ในระดับหนึ่ง

อนึ่ง การประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทฯ ในปัจจุบัน อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“สำนักงาน คปภ.”) โดยตามนัยประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ซึ่งมีข้อจำกัดต่าง ๆ อาทิเช่น บริษัทฯ ไม่สามารถลงทุนในตราสารทุนในประเทศที่ออกโดยบริษัทจำกัดได้เกินร้อยละ 10 ของจำนวนตราสารทุนที่ออกจำหน่ายทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น เว้นแต่การถือตราสารทุนเพื่อการประกอบธุรกิจอื่น และตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด บริษัทฯ ไม่สามารถลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศที่ออกโดยนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศแต่ละรายได้เกินร้อยละ 10 ของจำนวนตราสารทุนที่ออกจำหน่ายทั้งหมดของผู้ออกนั้น บริษัทฯ ไม่สามารถลงทุนในตราสารทุนในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งหมดเกินร้อยละ 30 ของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทฯ เว้นแต่จะเป็นไปตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังไม่สามารถลงทุนในสินทรัพย์บางประเภทตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด เช่น บริษัทฯ ไม่สามารถลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศหรือไม่ได้อยู่ระหว่างการดำเนินการระงับการถือหุ้นรายย่อยตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ รวมทั้งหมดได้เกินร้อยละ 5 ของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทฯ ส่งผลให้การขยายธุรกิจหรือการลงทุนของบริษัทฯ ในปัจจุบันเป็นไปอย่างจำกัด ดังนั้น การปรับโครงสร้างในลักษณะของบริษัทโฮลดิ้งส์จึงสามารถลดข้อจำกัดด้านการลงทุนดังกล่าวได้



2. สามารถแบ่งแยกขอบเขตและการบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจได้อย่างชัดเจนการปรับโครงสร้างในลักษณะของบริษัทโฮลดิ้งส์จะทำให้บริษัทโฮลดิ้งส์สามารถแบ่งแยกขอบเขตการดำเนินงานของแต่ละกลุ่มธุรกิจได้อย่างชัดเจน และสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม โดยไม่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ.

3. เพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

การปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจดังต่อไปนี้

- 3.1 บริษัทโฮลดิ้งส์สามารถบริหารจัดการและใช้ทรัพยากรและความเชี่ยวชาญที่มีอยู่ให้เกิดการประหยัดต่อขนาด (Economics of Scale) และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจ โดยตั้งหน่วยงานเพื่อให้การสนับสนุนแก่บริษัทอื่นในเครือ เช่น การให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การให้บริการด้านการบัญชีการเงิน การให้บริการสรรหาและพัฒนาบุคลากร เป็นต้น
- 3.2 เพิ่มความชัดเจนในการบริหารธุรกิจให้สามารถขยายและพัฒนาได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้การบริหารงานของผู้เชี่ยวชาญ ซึ่งจะส่งผลให้แต่ละธุรกิจสามารถเติบโตและเข้าถึงกลุ่มเป้าหมาย นำไปสู่ผลการดำเนินงานที่ดีให้กับบริษัทโฮลดิ้งส์ในอนาคต
- 3.3 เพิ่มศักยภาพของบุคลากรและผู้เชี่ยวชาญในแต่ละธุรกิจ เนื่องจากแต่ละธุรกิจสามารถกำหนดขอบเขต หน้าที่ ความรับผิดชอบของบุคลากรในแต่ละสายงานได้อย่างชัดเจน เช่น ผู้บริหารของบริษัทโฮลดิ้งส์มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและการบริหารกลุ่มธุรกิจโดยรวมและรับผิดชอบต่อผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจทั้งหมด อีกทั้ง โครงสร้างดังกล่าวยังช่วยให้มีการแบ่งแยกฐานะการเงินและผลการดำเนินงานแต่ละธุรกิจออกจากกัน ส่งผลให้ผู้บริหารสามารถวิเคราะห์ ประเมินผล และกำหนดกลยุทธ์ เพื่อให้การดำเนินงานและฐานะทางการเงินของแต่ละธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ชัดเจน และโปร่งใส

ขั้นตอนการดำเนินการที่สำคัญในการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ สามารถสรุปได้ดังนี้

1. บริษัทฯ จะดำเนินการจัดตั้งบริษัทโฮลดิ้งส์ในรูปแบบบริษัทมหาชนจำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรกจำนวน 10,000 บาท มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 10,000 หุ้น โดยมีกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นเริ่มแรกและมีสัดส่วนการถือหุ้นรวมกันร้อยละ 100 ทั้งนี้ บริษัทโฮลดิ้งส์ จะดำเนินการลดทุนจดทะเบียนเพื่อตัดหุ้นส่วนนี้ทั้งหมดเมื่อการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการแล้วเสร็จ
2. ภายหลังจากที่แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการได้รับอนุญาตเบื้องต้นจากตลาดหลักทรัพย์ฯ และบริษัทโฮลดิ้งส์ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้เสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่แล้ว บริษัทโฮลดิ้งส์จะทำการเพิ่มทุนจดทะเบียนให้มีโครงสร้างเดียวกับทุนจดทะเบียนปัจจุบันของบริษัทฯ และทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทฯ
3. ภายหลังจากสิ้นสุดระยะเวลารับซื้อหลักทรัพย์ บริษัทโฮลดิ้งส์จะดำเนินการยื่นขอจำหน่ายหุ้นสามัญของบริษัทโฮลดิ้งส์เข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แทนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ซึ่งจะถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในเวลาเดียวกัน



ทั้งนี้ การดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการข้างต้น จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในวาระที่สำคัญที่เกี่ยวข้อง และได้รับอนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. การปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการซึ่งรวมถึงการนำหุ้นสามัญของบริษัท โฮลดิ้งส์ จำกัด ความเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แทนหุ้นสามัญของบริษัทฯ โดยวาระนี้จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ ทจ. 34/2552
2. การขอเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ โดยวาระนี้จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง อย่างไรก็ตาม หากก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นมีการแก้ไขข้อบังคับหรือประกาศดังกล่าวในส่วนที่เกี่ยวข้องกับคะแนนเสียงที่จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จะดำเนินการให้การได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยคะแนนเสียงตามที่ข้อบังคับหรือประกาศฉบับแก้ไขเพิ่มเติมที่กำหนด ตามนัยประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง แนวทางการเพิกถอนหุ้นโดยสมัครใจ พ.ศ. 2564
3. บริษัทฯ จะต้องได้รับการอนุญาตเบื้องต้นจากตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ และเกี่ยวกับการที่หลักทรัพย์ของบริษัท โฮลดิ้งส์ ที่ยื่นขออนุญาตในครั้งนี้จะจดทะเบียนต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนแทนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ
4. บริษัทฯ จะต้องได้รับอนุมัติจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ให้เพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยภายหลังจากได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว บริษัทฯ จะดำเนินการยื่นคำขอเพิกถอนหุ้นจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ พิจารณาอนุมัติการเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ ต่อไป
5. บริษัท โฮลดิ้งส์ จะต้องได้รับอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ออกและเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ของบริษัท โฮลดิ้งส์ ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ที่มาตอบรับคำเสนอซื้อหุ้นของบริษัทฯ

ทั้งนี้ รายละเอียดของแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ ซึ่งรวมถึงการกำกับดูแลกิจการและการบริหารงาน และการดำเนินการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องปรากฏตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 8 ในกรณีนี้ เพื่อประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้จัดให้มีความเห็นของคณะกรรมการบริษัทต่อผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับผลที่อาจเกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการรายละเอียดปรากฏตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 9 และความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ และการเพิกถอนหลักทรัพย์จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของบริษัทฯ รายละเอียดปรากฏตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 10

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ เพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ เลขที่ประชุมได้เรียนเชิญ นางสาวจิริขง อนุมานราชชน กรรมการผู้อำนวยการ ผู้แทนจาก บริษัท เจย์ แคปิตอล แอ็ดไวเซอร์ จำกัด ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ รายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระต่อผู้ถือหุ้น

นางสาวจิริขง อนุมานราชชน แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ และการดำเนินการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ อันได้แก่ การขออนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ การขอเพิกถอนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ



การทำข้อเสนอซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ การจัดตั้งบริษัท โฮลดิ้งส์ขึ้นใหม่ และการนำหุ้นสามัญของบริษัท โฮลดิ้งส์ที่จัดตั้งขึ้นใหม่เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ (“รายการ”) เมื่อการเข้าทำรายการเสร็จสมบูรณ์แล้ว ผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ตอบรับคำเสนอซื้อจะเปลี่ยนไปถือหุ้นในบริษัท โฮลดิ้งส์ซึ่งจะมีสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แทนที่บริษัทฯ โดยภายหลังการเข้าทำรายการ บริษัท โฮลดิ้งส์จะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตามสัดส่วนที่มีการตอบรับคำเสนอซื้อ และบริษัท โฮลดิ้งส์จะประกอบธุรกิจ โดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น ทั้งนี้ บริษัท โฮลดิ้งส์วางแผนการดำเนินธุรกิจ โดยแบ่งเป็น 2 กลุ่มธุรกิจ ได้แก่ กลุ่มธุรกิจหลักที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย และกลุ่มธุรกิจอื่น

อย่างไรก็ดี เกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดสัดส่วนการลงทุนของ Holding Company ในกลุ่มบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักและกลุ่มธุรกิจอื่น โดยเทียบกับขนาดสินทรัพย์รวมของ Holding Company ดังนี้

1. กลุ่มธุรกิจหลัก

- ลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ถือหุ้น > 25% ซึ่งเป็นกลุ่มบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก ทุกบริษัทรวมกัน $\geq 75%$ ของสินทรัพย์รวมของ Holding Company
- ลงทุนในบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก ทุกบริษัทรวมกัน $\geq 25%$ ของสินทรัพย์รวมของ Holding Company

2. กลุ่มธุรกิจอื่น

ลงทุนในบริษัทอื่นๆ ซึ่งไม่ใช่ธุรกิจหลัก ทุกบริษัทรวมกัน < 25% ของสินทรัพย์รวมของ Holding Company สำหรับความเหมาะสมผลเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ ในส่วนผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นจากการเพิกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียน แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

1. กรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการเพิกถอนหลักทรัพย์

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ตอบรับคำเสนอซื้อ จะมีข้อดี ดังนี้

- ผู้ถือหุ้นยังคงถือหุ้นของกลุ่มบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่อไป
- มีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากผลการดำเนินงานตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในอนาคต ทั้งนี้ จะมีข้อดีอยู่ที่ผู้ถือหุ้นควรพิจารณา ได้แก่ มีความเสี่ยงหากผลการดำเนินงานของบริษัท โฮลดิ้งส์ไม่เป็นไปตามคาดการณ์

ตามคาดการณ์

อย่างไรก็ดี สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่ตอบรับคำเสนอซื้อ จะมีข้อดี ได้แก่ ไม่ได้รับความเสี่ยงจากผลการดำเนินงานของบริษัท โฮลดิ้งส์ อย่างไรก็ตาม จะมีข้อดีอยู่ที่ผู้ถือหุ้นควรพิจารณา ดังนี้

- ขาดสภาพคล่องในการซื้อขายหลักทรัพย์
- ข้อจำกัดในการได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน
- ไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี
- ได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ ลดลง

กรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นไม่อนุมัติการเพิกถอนหลักทรัพย์ จะไม่มีผลกระทบใดๆ ต่อผู้ถือหุ้น เนื่องจาก จะทำให้แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการดำเนินการอื่นๆ ไม่สามารถดำเนินการต่อได้ เนื่องจากเป็นวาระที่เกี่ยวข้องกัน อย่างไรก็ตาม ในกรณีนี้อาจจะทำให้ผู้ถือหุ้นอาจเสียโอกาสในการได้รับประโยชน์จากการขยายธุรกิจของบริษัท โฮลดิ้งส์ ซึ่งรวมถึงผลตอบแทนที่อาจเพิ่มขึ้นจากการขยายธุรกิจดังกล่าว รวมถึงบริษัทฯ อาจสูญเสียความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจในอนาคต



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

นอกจากนี้ ในส่วนของผลกระทบทางด้านภาษีต่อผู้ถือหุ้นนั้น ผู้ถือหุ้นจะไม่มีภาระภาษีที่เกิดจากการแลกหุ้น เนื่องจากเป็นการปรับโครงสร้างทางธุรกิจของบริษัทฯ และราคาในการแลกหุ้นเท่ากับราคาต้นทุนของผู้ถือหุ้นแต่ละราย อย่างไรก็ตาม หากบริษัทฯ ถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว ผู้ถือหุ้นที่ยังคงถือหุ้นของบริษัทฯ จะมีความเสี่ยงจากกำไรจากการขายหลักทรัพย์ (Capital Gain Tax)

สำหรับความเหมาะสมของอัตราและราคาของการแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ เนื่องจากบริษัท โฮลดิ้งส์เป็นบริษัทที่จัดตั้งใหม่เพื่อเข้าทำรายการในครั้งนี้ ด้วยเหตุนี้ ผลการดำเนินงานของบริษัท โฮลดิ้งส์ภายหลังจากการแลกหุ้นจะสามารถสะท้อนสถานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงบริษัทย่อยของบริษัทฯ ได้ทั้งหมด อัตราการแลกหุ้น จึงอยู่ที่อัตรา 1 หุ้นสามัญของบริษัทฯ ต่อ 1 หุ้นสามัญของบริษัท โฮลดิ้งส์ ผู้ถือหุ้นจะไม่มีภาระภาษีเพิ่มเติมจากการตอบรับข้อเสนอซื้อดังกล่าวเนื่องจากราคาเสนอซื้อจะเท่ากับราคาต้นทุนของผู้ถือหุ้นแต่ละราย ดังนั้น อัตราและราคาที่ใช้ในการแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์จึงมีความเหมาะสม

ดังนั้น ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเห็นว่าแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ และการเพิกถอนหลักทรัพย์จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในครั้งนี้มีความเหมาะสม เนื่องจาก

1. อัตราการแลกหุ้นและราคาในการแลกเปลี่ยนหุ้น มีความเหมาะสม
2. มีข้อดีจากแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น เช่น ลดข้อจำกัดในการลงทุนเพื่อการบริหารจัดการเงินสดส่วนเกิน ลดข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจอื่น นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ จะสามารถบริหารความเสี่ยงโดยแบ่งแยกตามกลุ่มธุรกิจได้อย่างชัดเจน
3. แม้ว่าบริษัทฯ จะสิ้นสุดการได้รับประโยชน์จากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่ยังคงมีช่องทางระดมทุนอื่น เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ คาดว่า TVI จะยังคงสามารถดำเนินธุรกิจตามแผนงานในอนาคตได้ต่อไป
4. ผู้ถือหุ้นที่ตอบรับข้อเสนอซื้อยังคงถือหุ้นของกลุ่มบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่อไป และมีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากผลการดำเนินงานตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในอนาคต

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นควรพิจารณาข้อดีและความเสี่ยงของการเข้าทำรายดังกล่าวประกอบการพิจารณา ดังนี้

1. มีขั้นตอนการบริหารงานภาระค่าใช้จ่ายและค่าใช้จ่ายในการเข้าทำรายการของกลุ่มบริษัท โฮลดิ้งส์ที่เพิ่มขึ้น
2. ความเสี่ยงจากผลการดำเนินงานของบริษัท โฮลดิ้งส์จากธุรกิจอื่นที่จะขยายการลงทุนในอนาคต
3. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ไม่ตอบรับข้อเสนอซื้อ อาจทำให้ผู้ถือหุ้น ขาดสภาพคล่องในการซื้อขายหลักทรัพย์ มีข้อจำกัดในการได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน ไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี และ ได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ ลดลง
4. ความเสี่ยงในการทำรายการไม่สำเร็จจากกระบวนการจดทะเบียนหลักทรัพย์และการเพิกถอนหลักทรัพย์

ด้วยเหตุผลที่กล่าวมาข้างต้น ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเห็นว่า ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ควรอนุมัติ แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ และการเพิกถอนหลักทรัพย์จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตอบรับข้อเสนอซื้อดังกล่าว อย่างไรก็ตาม การตัดสินใจสุดท้ายขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

คุณจิรพันธ์ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

มีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

คุณสุทธิรัตน์ อาชิตา เหตุใดจึงจำกัดขนาดของธุรกิจใหม่ที่ไม่เกิน 25% อยู่บนข้อจำกัดอะไร หากธุรกิจใหม่ที่เข้าลงทุนเป็นธุรกิจที่ดีมาก เติบโตสูง ทำให้ขนาดธุรกิจเกิน 25% จะเกิดอะไรขึ้น

คุณปิ่นมณี เมฆมณฑนา สัดส่วนร้อยละ 25 เป็นอัตราส่วนที่บริษัทกำหนดไว้เบื้องต้น ซึ่งตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ด. และตลาดหลักทรัพย์บริษัท โฮลคิงส์ สามารถลงทุนในบริษัทอื่นๆ ซึ่งไม่ใช่ธุรกิจหลักทุกบริษัทรวมกันไม่เกินร้อยละ 25 ของสินทรัพย์รวมของ Holding Company อย่างไรก็ดี หากบริษัทที่คาดว่าจะไปลงทุนเป็นธุรกิจที่ดี มีแนวโน้มเติบโต และสร้างผลตอบแทนที่ดี บริษัทก็สามารถลงทุนในอัตราส่วนที่มากกว่าร้อยละ 25 ได้ ซึ่งในอนาคตบริษัทดังกล่าวก็จะถูกนับรวมเป็นธุรกิจหลักของบริษัท โฮลคิงส์

คุณสุทธิรัตน์ อาชิตา กรุณาบอกตัวอย่างที่เป็นรูปธรรมให้เห็นถึงความจำเป็นในการปรับโครงสร้างครั้งนี้และธุรกิจใหม่ที่จะลงทุนภายใต้ Holding ที่ไม่สามารถลงทุนภายใต้โครงสร้างเดิมได้ และคาดหวังว่าธุรกิจดังกล่าวจะสร้างมูลค่าเพิ่มเท่าไร

คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล เนื่องจากธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคปภ. ดังนั้น ในการลงทุนต่างๆ ของบริษัทจึงอยู่ภายใต้ข้อกำหนด อาทิเช่น ไม่สามารถลงทุนในตราสารทุนในประเทศที่ออกโดยบริษัทจำกัดได้เกินร้อยละ 10 ของจำนวนตราสารทุนที่ออกจำหน่ายทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น หรือบริษัทฯ ไม่สามารถลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศที่ออกโดยนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศแต่ละรายได้เกินร้อยละ 10 ของจำนวนตราสารทุนที่ออกจำหน่ายทั้งหมดของผู้ออกนั้น เป็นต้น ส่งผลให้บริษัทมีข้อจำกัดด้านการลงทุน ดังนั้น การปรับโครงสร้างบริษัทให้เป็น Holding Company ในครั้งนี้จะช่วยลดข้อจำกัดด้านลงทุนและทำให้บริษัทมีความคล่องตัวในการเข้าลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประกันวินาศภัยและธุรกิจอื่นๆ โดยไม่กระทบต่อ CAR Ratio ของ TVI อย่างไรก็ดี เนื่องจากในช่วงระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า บริษัทยังไม่มีการลงทุนในธุรกิจใดๆ แต่การปรับโครงสร้างในครั้งนี้เป็นการเตรียมความพร้อม กรณีบริษัทมีโอกาสด้านการลงทุนที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตซึ่งจะทำให้บริษัทสามารถดำเนินการได้ทันทีโดยไม่เสียโอกาส ซึ่งการพิจารณาลงทุนในแต่ละครั้งจะมีการศึกษาความเป็นไปได้ด้านการลงทุนผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการของบริษัท ซึ่งธุรกิจที่บริษัทคาดว่าจะไปลงทุนจะสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับบริษัทอย่างแน่นอน และจะมุ่งเน้นการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องและสนับสนุนธุรกิจประกันภัยของบริษัท เนื่องจากเป็นธุรกิจที่บริษัทมีความเชี่ยวชาญ

คุณสุทธิรัตน์ อาชิตา ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการปรับโครงสร้างครั้งนี้ทั้งในส่วนของการจ้างที่ปรึกษาทางการเงินอิสระให้ความเห็น การทำคำเสนอซื้อ และค่าใช้จ่ายอื่นๆ คิดเป็นเงินเท่าไร หากเทียบกับค่าใช้จ่ายในการปรับ โครงสร้างแล้วมูลค่าเพิ่มจากธุรกิจใหม่คิดเป็นอัตราผลตอบแทนที่เปอร์เซ็นต์ ต่อปี

คุณจิรพันธ์ อัคระชนกุล การปรับโครงสร้างบริษัทในครั้งนี้จะมีค่าใช้จ่ายที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นประมาณปีละ 10 ล้านบาทซึ่งเป็นค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายด้านบุคลากร และค่าใช้จ่ายอื่นๆ แต่หากมองโอกาสทางธุรกิจภายหลังการปรับโครงสร้างเป็น Holding Company แล้ว บริษัทมีความมั่นใจว่ามูลค่าเพิ่มที่เกิดจากการลงทุนของบริษัท โฮลคิงส์และการบริหารกระแสเงิน



สัดส่วนเกินของบริษัทโฮลดิ้งส์ในอนาคต จะทำให้บริษัทโฮลดิ้งส์มีผลตอบแทนที่ดีและคุ้มกับค่าใช้จ่ายที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันทางบริษัทยังไม่สามารถประมาณการเป็นอัตราผลตอบแทนที่แน่นอนได้ เนื่องจากยังไม่มีแผนที่จะลงทุนในโครงการหรือธุรกิจใดในช่วงอีก 12 เดือนข้างหน้า ซึ่งหากการปรับโครงสร้างในครั้งนี้ประสบความสำเร็จ ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องแล้ว และบริษัทโฮลดิ้งส์สามารถเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แทน TVI ได้ตามแผนการปรับโครงสร้างในครั้งนี้ หากบริษัทโฮลดิ้งส์มีแผนการลงทุนที่แน่นอน ก็จะดำเนินการแจ้งเรื่องการลงทุนให้ผู้ถือหุ้นรับทราบทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างแน่นอน

เลขที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน พร้อมกับเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 240,014,337 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.99998 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย 56 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00002 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

งดออกเสียง - ไม่มี -

วาระที่ 9.2 พิจารณามติการขอเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

เลขที่ประชุม เรียงเชิญ คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดำเนินการรายงานต่อที่ประชุม

คุณจิรพันธ์ รายงานต่อที่ประชุมว่าเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติการขอเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ เนื่องจากภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทฯ แล้วเสร็จ บริษัทฯ จะต้องดำเนินการขอเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และบริษัทโฮลดิ้งส์ จะดำเนินการขออนุญาตนำหลักทรัพย์ของบริษัทโฮลดิ้งส์ เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนแทนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง แนวทางการเพิกถอนหุ้น โดยสมัครใจ พ.ศ. 2564

อนึ่ง รายละเอียดของแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ ปรากฏตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 8 และรายละเอียดแบบรายงานการขออนุญาตถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน (F10-6) ปรากฏตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 11 นอกจากนี้ เพื่อประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้จัดให้มีการเห็นของกรรมการอิสระเกี่ยวกับการขอเพิกถอนหุ้น รายละเอียดปรากฏตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 12



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

คุณจิรพันธ์ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการขอเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

มีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

คุณอรุณพล ธรรมานนท์ โดยส่วนตัวสนับสนุนการเปลี่ยนเป็น holding ครับ แต่เนื่องจาก TVI มีผู้ถือหุ้นรายย่อยจำนวนมาก และบางท่านเป็นผู้สูงอายุทำให้อาจจะพลาดข่าวสาร ทำให้อาจมีบางส่วนตกหล่นหรือลืมแลกหุ้นในเวลาที่กำหนด การเพิกถอนหุ้นทันทีหลังแลกหุ้นอาจจะกระทบกับผู้ลงทุนกลุ่มนี้ ตรงนี้จึงมีข้อเสนอแนะว่า เป็นไปได้หรือไม่ ถ้าทาง TVI จะมีการซื้อขายชักระยะเวลาหนึ่งก่อนเพิกถอนหลังจากแลกหุ้น และ/หรือ ให้ทาง holding รับซื้อหุ้น TVI จากกลุ่มตกหล่นในส่วนนี้ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง โดยอาจจะซื้อคืนในราคา discount 10-20% จากราคาตลาด แล้วค่อย delist ออกจากตลาด

คุณเปี่ยมฉวี เมฆมณฑนา ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 34/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่พร้อมกับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เดิมของบริษัทจดทะเบียนเพื่อปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการไม่มีการกำหนดเงื่อนไขการซื้อขายก่อนการเพิกถอนหุ้นออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ นอกจากทำโดยผ่านการจัดทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทมีการกำหนดระยะเวลาทำคำเสนอซื้อจำนวน 45 วันทำการ ซึ่งเป็นระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามเกณฑ์ของการทำคำเสนอซื้อ และคาดว่าระยะเวลาดังกล่าวเพียงพอต่อการตัดสินใจและดำเนินการแลกหุ้นของผู้ถือหุ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

เลขที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน พร้อมกับเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการขอเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 237,987,837 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.15 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียง

ลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง 2,031,056 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.85 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียง

ลงคะแนน



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

วาระที่ 9.3 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

เลขที่ประชุม เรียนเจริญ คุณจิรพันธ์ อัสวะชนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดำเนินการรายงานต่อที่ประชุม

คุณจิรพันธ์ รายงานต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้สอดคล้องกับแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการซึ่งจะมีบริษัท โฮลดิ้งส์ เข้าเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ โดยเพิ่มเติมข้อกำหนดเกี่ยวกับกลไกการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัท โฮลดิ้งส์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

หมวดที่ 5/1 การบริหารจัดการเพื่อปฏิบัติตามนโยบายการควบคุมดูแลและ

กลไกการกำกับดูแลกิจการที่บริษัทใหญ่เข้าไปลงทุน

ข้อที่ 32/1. ข้อบังคับในหมวดนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดมาตรการและกลไกทั้งทางตรงและทางอ้อมเพื่อให้การบริหารจัดการกิจการของบริษัทเป็นไปตามนโยบายของบริษัทใหญ่ รวมถึงกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในการนี้ “บริษัทใหญ่” มีความหมายตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 17/2551 เรื่อง การกำหนดคบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และ “บริษัทย่อย” และ “บริษัทร่วม” หมายถึง บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลักตามที่กำหนดไว้ในข้อ 24 ซึ่งมีขนาดรวมกันเป็นไปตามข้อ 23(2) ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ประกอบกับประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 17/2551 เรื่อง การกำหนดคบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

ในกรณีที่ข้อบังคับตามความในหมวดนี้กำหนดให้การทำรายการหรือการดำเนินการใด ๆ ซึ่งมีนัยสำคัญหรือมีผลต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทและ/หรือบริษัทใหญ่เป็นเรื่องที่จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทใหญ่หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ (แล้วแต่กรณี) ให้กรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการจัดการให้มีการประชุมกรรมการของบริษัทและ/หรือการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท (แล้วแต่กรณี) ภายหลังจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทใหญ่และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ (แล้วแต่กรณี) พิจารณานุมัติเรื่องดังกล่าวเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ในการนี้ให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขั้นตอนและวิธีการที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่จะขออนุมัตินั้นตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์



คณะกรรมการตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยอนุโลม (เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้ง) อย่างครบถ้วนและถูกต้อง

อนึ่ง ข้อบังคับทุกข้อในหมวด 5/1 นี้จะมีผลใช้บังคับตราบเท่าที่บริษัทใหญ่ ยังคงสถานะของความเป็นบริษัทใหญ่ตามนิยามที่กฎหมายกำหนด หรือมีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัท ทั้งนี้ คำนิยามของอำนาจควบคุมกิจการเป็นไปตามกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข้อที่ 32/2. การทำรายการหรือดำเนินการใด ๆ ของบริษัทในกรณีดังต่อไปนี้จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทใหญ่ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ (แล้วแต่กรณี)

(1) เรื่องที่จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทใหญ่ ก่อนที่บริษัทจะเข้าทำรายการ

(ก) การแต่งตั้งหรือเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการและผู้บริหารในบริษัทอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทใหญ่ในบริษัท (“กรรมการผู้แทนของบริษัทใหญ่”) เว้นแต่ข้อบังคับฉบับนี้หรือคณะกรรมการของบริษัทใหญ่จะได้อำนาจไว้เป็นอย่างอื่น ให้กรรมการผู้แทนของบริษัทใหญ่มีดุลพินิจในการพิจารณาออกเสียงในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทในเรื่องที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการทั่วไปและดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทได้ตามแต่ที่กรรมการผู้แทนบริษัทใหญ่รายดังกล่าวจะเห็นสมควรเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทใหญ่และบริษัท

ทั้งนี้ กรรมการผู้แทนของบริษัทใหญ่ตามวรรคข้างต้นที่ได้รับการแต่งตั้งหรือเสนอชื่อต้องเป็นบุคคลที่มีรายชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (White List) และมีคุณสมบัติ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท

(ข) การเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทและการจัดสรรหุ้น รวมทั้งการลดทุนจดทะเบียน และ/หรือทุนชำระแล้วของบริษัท ซึ่งไม่เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้ถือหุ้น หรือดำเนินการอื่นใดอันจะเป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนทั้งทางตรงและทางอ้อมของบริษัทใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเกินกว่าร้อยละ 10 (สิบ) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้นหรือสัดส่วนการถือหุ้นลดลงโดยเข้าข่ายเป็นรายการจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์ที่ถึงเกณฑ์ที่ต้องให้คณะกรรมการบริษัทใหญ่อนุมัติ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม) เว้นแต่เป็นกรณีที่อยู่ในแผนธุรกิจหรืองบประมาณประจำปีของบริษัทซึ่งได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทใหญ่แล้ว

(ค) การพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี และเงินปันผลระหว่างกาล (หากมี) ของบริษัท เว้นแต่เป็นกรณีที่บริษัทจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้



(ง) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัท เว้นแต่การแก้ไขข้อบังคับในเรื่องที่มีนัยสำคัญตามข้อ 32/2(2) (ก) ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่

(จ) การพิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปีของบริษัท เว้นแต่เป็นกรณีที่ได้กำหนดไว้ในอำนาจอนุมัติตามสายการบังคับบัญชา (Delegation of Authority) ของบริษัทที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทใหญ่แล้ว

รายการตั้งแต่ข้อ 32/2 (1)(ฉ) ถึง 32/2 (1)(ณ) นี้เป็นรายการที่ถือว่ามีความสำคัญ และหากเข้าทำรายการจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ดังนั้น ก่อนที่จะมีการประชุมคณะกรรมการของบริษัท และก่อนที่กรรมการผู้แทนของบริษัทใหญ่ในบริษัทจะออกเสียงในเรื่องดังต่อไปนี้ กรรมการผู้แทนของบริษัทใหญ่รายดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทใหญ่เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวก่อน ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการที่บริษัทเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับลักษณะและ/หรือขนาดตามงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่ได้กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้ว อยู่ในเกณฑ์ที่ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทใหญ่ ซึ่งรายการดังต่อไปนี้ คือ

(ฉ) กรณีที่บริษัทตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทใหญ่หรือบริษัท หรือ รายการที่เกี่ยวข้องกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัท ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงกรณีดังต่อไปนี้

1.) การโอน หรือสละสิทธิประโยชน์ รวมถึงการสละสิทธิเรียกร้องที่มีต่อผู้ที่ก่อความเสียหายแก่บริษัท

2.) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น

3.) การซื้อหรือการรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท

4.) การเข้าทำ แก้ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมด

หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการของบริษัทกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

5.) การเช่าหรือให้เช่าซื้อกิจการหรือทรัพย์สินของบริษัททั้งหมดหรือส่วนที่มีสาระสำคัญ

(ช) การกู้ยืมเงิน การให้กู้ยืมเงิน การให้สินเชื่อ การค้ำประกัน การทำนิติกรรมผูกพันบริษัทให้ต้องรับภาระทางการเงินเพิ่มขึ้น หรือการให้ความช่วยเหลือด้านการเงินในลักษณะอื่นใดแก่บุคคลอื่นในจำนวนที่มีนัยสำคัญและมีธุรกิจปกติของบริษัท เว้นแต่เป็นการกู้ยืมเงินระหว่างบริษัทและบริษัทใหญ่

(ข) การเลิกกิจการของบริษัท

(ฅ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัท และเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ



(2) เรื่องที่จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ก่อนที่บริษัทจะเข้าทำรายการ

(ก) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทในเรื่องที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทที่ส่งผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนของบริษัทใหญ่ในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทของบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท และ/หรือการจ่ายเงินปันผลของบริษัท และ/หรือสิทธิของบริษัทใหญ่ในฐานะผู้ถือหุ้นของบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เป็นต้น

(ข) กรณีที่บริษัทตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทใหญ่หรือบริษัท หรือรายการที่เกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัท ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับลักษณะและ/หรือขนาดตามงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ เรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ที่ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่

(ค) การเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทและการจัดสรรหุ้น รวมทั้งการลดทุนจดทะเบียน และ/หรือทุนชำระแล้วของบริษัทซึ่งไม่เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้ถือหุ้น หรือการดำเนินการอื่นใด เป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนของบริษัทใหญ่ ทั้งทางตรงและทางอ้อมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าสัดส่วนที่กำหนดในกฎหมายซึ่งใช้บังคับกับบริษัทอันมีผลทำให้บริษัทใหญ่ไม่มีอำนาจควบคุมบริษัทหรือเมื่อคำนวณขนาดรายการแล้วถึงเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ต้องอนุมัติ ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการเปรียบเทียบกับขนาดตามงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ แล้วอยู่ในเกณฑ์ที่ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม)

(ง) การเลิกกิจการของบริษัท ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของกิจการของบริษัทที่จะเลิกนั้นเปรียบเทียบกับขนาดตามงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ที่ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่

(จ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทและเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดตามงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับ



ตลาดทุนและคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ที่ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่

รายการตั้งแต่ข้อ 32/2 (2)(จ) ถึง 32/2 (2)(ข) นี้เป็นรายการที่ถือว่ามีสาระสำคัญ และหากเข้าทำรายการจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ดังนั้น ก่อนที่จะมีการประชุมคณะกรรมการของบริษัท จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวก่อน ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณี que เมื่อคำนวณขนาดรายการที่บริษัทเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับลักษณะ และ/หรือ ขนาดตามงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่ได้กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ที่ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ ซึ่งรายการดังต่อไปนี้คือ

(จ) กรณีที่บริษัทตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทใหญ่หรือบริษัท หรือรายการที่เกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงกรณีดังต่อไปนี้

- 1) การโอน หรือสละสิทธิประโยชน์ รวมถึงการสละสิทธิเรียกร้องที่มีต่อผู้ที่ก่อความเสียหายแก่บริษัท
- 2) การขาย หรือ โอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
- 3) การซื้อ หรือ การรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท
- 4) การเข้าทำ แก้วใจ หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการของบริษัทกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

5) การเข้าหรือให้เข้าซื้อกิจการ หรือทรัพย์สินของบริษัททั้งหมดหรือส่วนที่มีสาระสำคัญ

(ข) การกู้ยืมเงิน การให้กู้ยืมเงิน การให้สินเชื่อ การค้ำประกัน การทำนิติกรรมผูกพันบริษัทให้ต้องรับภาระทางการเงินเพิ่มขึ้น หรือการให้ความช่วยเหลือด้านการเงินในลักษณะอื่นใดแก่บุคคลอื่น ในจำนวนที่มีนัยสำคัญ และมีธุรกรรมปกติของบริษัท เว้นแต่เป็นการกู้ยืมเงินระหว่างบริษัทและบริษัทใหญ่ หรือระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยอื่นภายในกลุ่มของบริษัทใหญ่ที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องอนุญาตให้ทำได้ โดยไม่ต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ข้อที่ 32/3. กรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ได้รับการเสนอชื่อหรือแต่งตั้งโดยบริษัทใหญ่มีหน้าที่ดังต่อไปนี้

- (1) เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการระหว่างกันของบริษัทตลอดจนการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญให้แก่บริษัทใหญ่ทราบ โดยครบถ้วน ถูกต้อง และภายในกำหนดเวลาที่สมควรตามที่บริษัทใหญ่กำหนด อนึ่ง ให้คณะกรรมการของบริษัทหรือบริษัทใหญ่พิจารณาการเข้าทำรายการ



ระหว่างกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญของบริษัท โดยนำประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเรื่องการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลม

(2) เปิดเผยและนำส่งข้อมูลส่วนได้เสียของตนไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม และผู้ที่เกี่ยวข้องในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกรรมใด ๆ ในธุรกิจอื่นใด ที่อาจคาดหมายได้ว่าจะก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่น (Conflict of Interest) กับบริษัทใหญ่ และ/หรือบริษัทต่อคณะกรรมการของบริษัทใหญ่หรือผู้ที่คณะกรรมการของบริษัทใหญ่มอบหมายภายใต้กำหนดเวลาที่บริษัทใหญ่กำหนด โดยคณะกรรมการของบริษัทมีหน้าที่แจ้งเรื่องดังกล่าวให้คณะกรรมการของบริษัทใหญ่ทราบภายในกำหนดเวลาที่สมควรตามที่บริษัทใหญ่กำหนดเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาตัดสินใจหรืออนุมัติใด ๆ ซึ่งการพิจารณานั้นจะคำนึงถึงประโยชน์โดยรวมของบริษัทใหญ่และบริษัทเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ได้รับการเสนอชื่อหรือแต่งตั้งโดยบริษัทใหญ่ ต้องไม่มีส่วนร่วมอนุมัติในเรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อมนั้นด้วย

อนึ่ง การกระทำดังต่อไปนี้ซึ่งเป็นผลให้กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทที่ได้รับการเสนอชื่อหรือแต่งตั้งโดยบริษัทหรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทดังกล่าว ได้รับผลประโยชน์ทางการอื่นนอกเหนือจากที่พึงได้รับตามปกติ หรือเป็นเหตุให้บริษัทหรือบริษัทใหญ่ได้รับความเสียหาย ให้สันนิษฐานว่าเป็นการกระทำที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

(ก) การทำธุรกรรมระหว่างบริษัทกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทและ/หรือของบริษัทใหญ่โดยมิได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

(ข) การใช้ข้อมูลของบริษัทใหญ่และ/หรือบริษัทที่ล่วงรู้มา เว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว

(ค) การใช้ทรัพย์สินหรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัทใหญ่และ/หรือบริษัทในลักษณะที่เป็น การฝ่าฝืนหลักเกณฑ์หรือหลักปฏิบัติทั่วไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

(3) รายงานแผนการประกอบธุรกิจ การขยายธุรกิจ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ตลอดจนการเข้าร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการรายอื่น ๆ ต่อบริษัทใหญ่ผ่านรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนหรือไตรมาส และเข้าชี้แจงและ/หรือนำส่งเอกสารประกอบการพิจารณากรณีดังกล่าวในกรณีของบริษัทใหญ่ร้องขอ

(4) เข้าชี้แจงและ/หรือนำส่งข้อมูลหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานให้แก่บริษัทใหญ่ เมื่อได้รับการร้องขอตามความเหมาะสม

(5) เข้าชี้แจงและ/หรือนำส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องให้แก่บริษัทใหญ่ ในกรณีที่บริษัทใหญ่ตรวจพบประเด็นที่มีนัยสำคัญใด ๆ

(6) ดูแลรับผิดชอบให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง และระบบป้องกันกร



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

ทุจริตที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพพรัศคุมเพียงพอที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่าง ๆ ของบริษัทจะเป็นไปตามแผนงานงบประมาณ นโยบายของบริษัทใหญ่ กฎหมาย ประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทได้อย่างแท้จริง เพื่อป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทใหญ่ และระบบงานอื่น ๆ ที่จำเป็น รวมทั้งควรจัดให้มีระบบงานที่ชัดเจน เพื่อแสดงได้ว่าบริษัทมีระบบเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่มีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้อย่างต่อเนื่องและน่าเชื่อถือ และมีช่องทางให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทใหญ่สามารถรับรู้ข้อมูลของบริษัท ในการติดตามดูแลเรื่องระบบควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง ระบบป้องกันการทุจริต ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน การกระทำการระหว่างบริษัทย่อยกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัท และการทำรายการที่มีนัยสำคัญของบริษัท ได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ต้องจัดให้มีกลไกในการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวในบริษัท โดยมีทีมงานผู้ตรวจสอบภายในและกรรมการอิสระและ/หรือกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่ สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยตรง และให้มีการรายงานผลการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทใหญ่ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างสม่ำเสมอ

(7) ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างหรือผู้รับมอบหมายของบริษัท รวมถึงคู่สมรสและบุตร

ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวใช้ข้อมูลภายในของบริษัทใหญ่และ/หรือบริษัท ทั้งที่ได้มาจากการกระทำตามหน้าที่หรือทางอื่นใดที่มีหรืออาจจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทใหญ่และ/หรือบริษัทเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น ไม่ว่าทางตรงและ/หรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม

ข้อที่ 32/4. กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลอื่นที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทจะกระทำธุรกรรมกับบริษัทได้ต่อเมื่อธุรกรรมดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทใหญ่หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ตามแต่ขนาดรายการที่คำนวณได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศเรื่องการทำการค้าที่เกี่ยวข้อง โยงกัน ทั้งนี้ เว้นแต่เป็นการทำธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง แล้วแต่กรณีและเป็นข้อตกลงทางการค้าที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทใหญ่ หรือเป็นไปตามหลักการที่ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทใหญ่อนุมัติไว้แล้ว

พร้อมกับการเพิ่มเติมข้อบังคับ ขออนุมัติการมอบหมายให้บุคคลที่กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ มอบหมาย มีอำนาจในการดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งแก้ไข และ/หรือเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมข้อความให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยที่ไม่กระทบต่อเนื้อหาสาระสำคัญของการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ เพื่อให้การจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ เสร็จสมบูรณ์



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

คุณจิรพันธ์ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ และขออนุมัติการมอบหมายให้บุคคลที่กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ มอบหมายอำนาจในการดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งแก้ไข และ/หรือเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมข้อความให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยที่ไม่กระทบต่อเนื้อหาสาระสำคัญของการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ เพื่อให้การจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ เสร็จสมบูรณ์ พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

เลขที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน พร้อมกับเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ และอนุมัติการมอบหมายให้บุคคลที่กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ มอบหมาย มีอำนาจในการดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งแก้ไข และ/หรือเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมข้อความให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยที่ไม่กระทบต่อเนื้อหาสาระสำคัญของการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ เพื่อให้การจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ เสร็จสมบูรณ์ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 240,018,837 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.99998 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียง

ลงคะแนน

ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -

งดออกเสียง 56 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00002 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียง

ลงคะแนน

วาระ 9.4 พิจารณาอนุมัติการมอบอำนาจซึ่งเกี่ยวข้องกับแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

เลขที่ประชุม เรียนเชิญ คุณจิรพันธ์ อัสวชนกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดำเนินการรายงานต่อที่ประชุม

คุณจิรพันธ์รายงานต่อที่ประชุมว่า ขอเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติการมอบอำนาจซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ โดยมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้มีอำนาจในการดำเนินการดังต่อไปนี้



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

1. กำหนดรายละเอียด แก๊ซ เพิ่มเติม เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและรายละเอียดเกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้าง การขออนุญาตและการดำเนินการใด ๆ
 2. เข้าทำ ลงนาม เจรจา กำหนดข้อตกลง แก๊ซเปลี่ยนแปลงเอกสาร หรือสัญญาใด ๆ
 3. ติดต่อ ขออนุญาต และขอผ่อนผันเอกสารและหลักฐานต่อหน่วยงานของรัฐ หรือบุคคลหรือองค์กรใด ๆ
 4. ดำเนินการขออนุญาตเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และการนำหุ้นของบริษัท โฮลดิ้งส์เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ
 5. กระทำการใด ๆ ที่จำเป็นเพื่อให้การดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างแล้วเสร็จ
- คุณจิรพันธ์ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการมอบอำนาจซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินการ ที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถาม
- ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม
- เลขที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน พร้อมกับเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน
- มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติการมอบอำนาจซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินการ ที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้
- เห็นด้วย 240,014,337 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย - ไม่มี -
- งดออกเสียง 56 เสียง ไม่นับเป็นฐานคะแนน

วาระที่ 10 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

เลขที่ประชุม ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

มีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

คุณสากล สุขวานิชวิชัย ผู้รับมอบฉันทะ อาสาพิทักษ์สิทธิสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย บริษัทมีแนวทางดูแลพนักงานในช่วงโควิด-19 อย่างไรบ้าง

คุณจิรพันธ์ อัศวธนะกุล ในช่วงแรกของการแพร่ระบาดของ COVID-19 ประเทศไทยค่อนข้างมีปัญหาเรื่องการฉีดวัคซีนบริษัทฯ มีการดำเนินการอย่างเต็มที่ ที่จะทำให้พนักงานและครอบครัวของพนักงานได้รับการฉีดวัคซีนในสัดส่วนเป็นอันดับต้นๆ ขององค์กรทั่วไป โดยร่วมกับกระทรวงแรงงานและกรุงเทพมหานครซึ่งร่วมกับ วชิรพยาบาล จัดให้พนักงานและครอบครัวเข้ารับการฉีดวัคซีน

ในส่วนพนักงานที่ติดเชื้อ COVID-19 ในช่วงที่สายพันธุ์เดลต้าระบาดและต้องพักรักษาตัวที่บ้าน เนื่องจากสถานพยาบาลไม่เพียงพอ บริษัทฯ ได้จัดอุปกรณ์จำเป็นสำหรับการรักษา รวมถึงเครื่องให้ออกซิเจนให้กับพนักงานที่จำเป็น และ



ประกันภัย

ไทยวิวัฒน์

บริษัทฯ ได้รับความรู้จากนายแพทย์จากกรมควบคุมโรคฯ ทำให้พนักงานของบริษัทฯ ได้รับความรู้ในการป้องกันและได้รับการรักษาอย่างเหมาะสมในกรณีที่เกิดเชื้อ ณ วันนี้บริษัทฯ ก็มีการระมัดระวังการแพร่ระบาดของอย่างต่อเนื่อง โดยจัดให้มีการตรวจ ATK ก่อนเข้าอาคารในวันจันทร์และพฤหัสบดี ซึ่งบริษัทฯ ดำเนินการอย่างต่อเนื่องมาตั้งแต่ปีที่ผ่านๆ มา ไม่ว่าจะเป็นการ Work From Home ลดการทำงานใน Office

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นธุรกิจให้บริการไม่สามารถที่จะหยุดการให้บริการได้ ในช่วงที่มีการระบาดหนัก บริษัทฯ สามารถให้พนักงาน Work From Home ได้เกือบ 100% พนักงานกว่า 80% Work From Home บริษัทฯ มีการเตรียมระบบ IT เพื่อให้บริการ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับพนักงาน และให้บริการผู้เอาประกันภัยอย่างต่อเนื่องด้วย

คุณสากล สุขวานิชวิชัย ผู้รับมอบฉันทะ อาสาพิทักษ์สิทธิสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย บริษัทฯ มีแผนส่งไม้ต่อหรือคัดสรรบุคคลภายนอกและภายในมารับตำแหน่งกรรมการใหม่ๆ บ้างไหม

คุณจิรพันธ์ อัครชนกุล การส่งไม้ต่อ รวมถึงการคัดสรรบุคคลภายนอกเป็นสิ่งที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างมาก บริษัทฯ มีแผนเรื่องการสืบทอดตำแหน่ง โดยมีทีมบริหารใหม่ๆ เข้ามาเพื่อรองรับการบริหารที่เปลี่ยนแปลง บริษัทฯ ต้องรองรับการเปลี่ยนแปลงเพื่อรักษาความยั่งยืนให้กับผู้ใช้บริการของบริษัทฯ

คุณธีรพงศ์ สุวะนาคะ ในกรณีที่รถยนต์ที่ใช้ระบบขับเคลื่อนอัตโนมัติเข้ามาใช้งานในประเทศไทย จะส่งผลกระทบต่อบริษัทหรือไม่ อย่างไร และมีแผนรองรับอย่างไร

คุณจิรพันธ์ อัครชนกุล คำถามนี้มีมากในอุตสาหกรรม ไม่เฉพาะในประเทศไทย ในต่างประเทศก็เช่นเดียวกัน ยกตัวอย่างในประเทศเยอรมันประเด็นนี้ก็เป็นสิ่งที่เหมือนกัน แต่ต้องทำความเข้าใจว่ากรณีเกิดอุบัติเหตุ ผู้ใช้รถก็ยังคงต้องรับผิดชอบกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ทำให้กรมธรรม์ยังคงต้องมีความรับผิดชอบบุคคลภายนอกในกรณีรถยนต์ไปทำให้เกิดความเสียหายต่อชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก แม้กระทั่งรถที่ขับเคลื่อนโดยอัตโนมัติ ก็อาจจะมีโอกาสเกิดความผิดพลาดได้ จึงเป็นสิ่งที่บริษัทฯ จะต้องพิจารณาหากในอนาคตรถยนต์ที่ขับเคลื่อนอัตโนมัติ ใช้งานได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ จะต้องพิจารณาว่าจะออกกรมธรรม์อย่างไรให้สอดคล้องกับนวัตกรรม

คุณชนะกานต์ เหล่าธรรมานนท์ สัดส่วนของประกันเปิดปิดคิดเป็นกี่เปอร์เซ็นต์ ของพอร์ตประกันรถยนต์ และตั้งเป้าไว้ว่าจะเป็นเท่าไรของพอร์ต

คุณจิรพันธ์ อัครชนกุล สัดส่วนประกันภัยรถยนต์เปิดปิด ต้องแยกเป็น 2 ส่วน เบี้ยประกันภัยรถยนต์เปิดปิด อาจยังไม่มาก เนื่องจากเบี้ยประกันภัยรถยนต์เปิดปิด เป็นเบี้ยประกันภัยตามการใช้งาน ทำให้สัดส่วนเบี้ยประกันภัยไม่สูง แต่ปริมาณกรมธรรม์มีสัดส่วนการเจริญเติบโตมาก จากสถานการณ์ของ COVID-19 ผู้บริโภคมีความระมัดระวังในการใช้จ่ายมากขึ้น บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายอยากให้สัดส่วนของประกันรถยนต์เปิดปิด อยู่ที่ 20 เปอร์เซ็นต์ของพอร์ตการประกันภัยของบริษัทฯ

คุณชนะกานต์ เหล่าธรรมานนท์ ในส่วนการลงทุนมีการตั้ง ROI 2-3 เปอร์เซ็นต์ ทำไม่ถึงตั้งเป้าค่อนข้างน้อยเมื่อเทียบกับผู้เล่นรายอื่นที่จัดทะเบียนในตลาดที่ทำได้ 4-5 เปอร์เซ็นต์ มีแนวทางอย่างไร ที่จะเพิ่ม ROI ในส่วนนี้หรือไม่



คุณจิรพันธ์ อัครชนกุล ROI ที่ตั้งไว้ในอัตรา 2-3 เปอร์เซ็นต์ เป็น ROI ของประกันภัยไทยวิวัฒน์ ซึ่งมีนโยบายการลงทุนแบบอนุรักษ์นิยม ตามข้อจำกัดเรื่องการลงทุนของหน่วยงานกำกับดูแล เนื่องจากหลักของธุรกิจประกันภัย มีหลักสำคัญที่จะต้อง match ให้ได้กับความรับผิดชอบตามกรรมธรรม์ประกันภัยที่จะเกิดขึ้น ซึ่งอาจจะขัดกับหลักการลงทุน เรื่อง high risk high return ซึ่งในอนาคตหากเป็น Holdings คาดว่าจะมีการทำ Return on Investment ได้ดีกว่า เนื่องจากมีความยืดหยุ่นในการลงทุนมากกว่า

คุณชนะกานต์ เหล่าธรรมานนท์ ขณะนี้ บ.ประกันภัย ได้มีการขึ้นเบี้ยประกันในส่วนใดบ้างหรือยัง เพื่อชดเชย loss ที่เกิดจาก covid (ซึ่งอาจจะเป็นส่วนน้อยของ TVI) และเงินเฟ้อที่กำลังเพิ่มขึ้น บริษัท มีแผนรับมืออย่างไร

คุณจิรพันธ์ อัครชนกุล การขึ้นเบี้ยประกันภัยบริษัทฯ อาจไม่ได้คิดเป็นจำนวนเงิน บริษัทฯ ต้องหาแนวทางจัดการความเสี่ยง เนื่องจากหากคิดเป็นจำนวนเงิน เบี้ยประกันภัยต่อรถแต่ละคันอาจจะลดน้อยลง แต่การบริหารความเสี่ยงโดยการเลือกภัยที่เหมาะสมกับรถแต่ละประเภท เป็นสิ่งที่สำคัญในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากอัตราเงินเฟ้อมากกว่าการปรับขึ้นเบี้ยประกันภัยแต่เพียงอย่างเดียว ซึ่งจากผลการดำเนินการงานที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้มีการนำฐานข้อมูลที่มีอยู่ มาใช้ในการวิเคราะห์ และมาใช้เป็นแนวทางในการคิดกรรมธรรม์เพื่อจะตอบโจทย์ผู้บริโภคที่เป็นกลุ่มเป้าหมายของบริษัท ส่วนความเสียหายจาก COVID-19 เนื่องจากบริษัทฯ รับประกันภัยไว้ไม่มากจึงไม่มีผลกระทบต่อผลประกอบการจากส่วนนี้

คุณอรุณพล ธรรมานนท์ ผลประกอบการของบริษัทย่อยของ TVI ในประเทศลาวตอนนี้เป็นอย่างไบ้าง ทั้งแนวโน้มการเติบโต และสามารถสร้างกำไรแล้วได้หรือไม่

คุณจิรพันธ์ อัครชนกุล เนื่องจากความไม่แน่นอนของประเทศเพื่อนบ้านในช่วงการแพร่ระบาด ส่งผลให้การเข้าไปดำเนินการและเก็บข้อมูลต่างทำได้ยาก บริษัทฯ จึงได้ลดขนาดการดำเนินการของ บริษัท ลาววิวัฒน์ ประกันภัย จำกัด ซึ่งการลดขนาดการดำเนินการก็ส่งผลต่อผลประกอบการด้วย อีกปัจจัยที่ส่งผลต่อผลประกอบการก็คือค่าเงินของประเทศลาว ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงค่อนข้างมาก แต่ก็ไม่มีสาระสำคัญเพราะว่าเป็นเพียงส่วนประกอบของผลประกอบการในระยะยาวของบริษัท

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

เวลาที่ประชุม ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ จะเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ พร้อมทั้งแจ้งการเผยแพร่ผ่านระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ภายใน 14 วัน หลังจากวันประชุมนี้ หากผู้ถือหุ้นท่านใดที่เข้าร่วมประชุมมีความเห็นต้องการแก้ไขสามารถแจ้งเลขานุการบริษัทได้ภายใน 1 เดือนนับจากวันที่เผยแพร่ หากไม่มีการแก้ไขจะถือว่าท่านผู้ถือหุ้นรับรองความถูกต้องของรายงานการประชุมดังกล่าว



จากนั้นเลขที่ประชุมได้เรียนเชิญให้ ท่านประธานกรรมการกล่าวปิดประชุม

ประธานกรรมการ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ครั้งที่ 29/2565 นี้ ได้ดำเนินการมาครบทุกระเบียบวาระแล้ว เมื่อไม่มีคำถามและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม และได้ให้ข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์กับบริษัทฯ

เนื่องจากหลังการเปิดประชุมแล้วยังคงมีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติมและมีผู้ถือหุ้นออกจากระบบการประชุม จึงทำให้จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงลงมติในแต่ละวาระไม่เท่ากัน ดังนั้น ก่อนปิดการประชุมจึงมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น จำนวน 38 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 240,018,893 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 79.21 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 16.40 น.

ลงชื่อ



(นายพิศิษฐ เศรษฐวงศ์)

ประธานที่ประชุม

ขอรับรองว่าถูกต้อง



(นายจिरพันธ์ อัสวะชนกุล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่



ประกันภัย
ไทยวิวัฒน์