



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- วันที่ประชุม : วันอังคารที่ 26 มีนาคม 2567 เปิดประชุมเวลา 14.00 น.
- สถานที่ประชุม : ณ ชั้น 25 อาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- ประธานที่ประชุม : นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท
- เลขานุการที่ประชุม : นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท
- ผู้เข้าประชุม : ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 40 ราย และผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้มาเข้าร่วมประชุมจำนวน 12 ราย รวมทั้งสิ้น 52 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 594,869,670 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.14 ผู้ถือหุ้นที่ไม่มาประชุม 1,112 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 5,130,330 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.86 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด (หุ้นทั้งหมดหมายถึงหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้วทั้งหมดจำนวน 600,000,000 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40

ก่อนเริ่มการประชุม

นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานในที่ประชุมให้ทำหน้าที่โฆษกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและได้แนะนำเกี่ยวกับระบบความปลอดภัยของสถานที่จัดประชุม การบันทึกภาพถ่าย ภาพเคลื่อนไหว รวมไปถึงวิดีโอในระหว่างการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อประโยชน์ในการจัดเก็บข้อมูล และบริหารจัดการการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยทุกท่านสามารถศึกษานโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทฯ เพื่อเข้าใจถึงวิธีการที่บริษัทฯ ประมวลผลและจัดเก็บข้อมูลของท่านได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.dhipaya.co.th/PDPA ซึ่งปรากฏอยู่ที่หน้าจอ และชี้แจงถึงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

MU

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้และเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 15 มีนาคม 2567 โดยมีรายละเอียดสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ซึ่งได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (มาตรา 71) และข้อบังคับของบริษัทฯ(ข้อ 22) อย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการ และประธานกรรมการชุดย่อย ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ รวม 11 ท่าน ประกอบไปด้วย

- | | |
|---------------------------|---|
| 1. นายสมใจนึก เองตระกูล | กรรมการ และประธานกรรมการบริษัท |
| 2. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย | ซึ่งทำหน้าที่ประธานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567
กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการบริษัท และประธาน
คณะกรรมการตรวจสอบ |
| 3. พลเอกสมชาย ธารรัชต์ | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 4. นายสีมา สีมานันท์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา
กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 5. นายยุทธนา หิมการุณ | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล และ
กรรมการตรวจสอบ |
| 6. น.ส.จรรยาศรี วันเกิดผล | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน |
| 7. ดร.พรรณชนิดดา บุญครอง | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 8. น.ส.พนิดา มาคะผล | กรรมการ และกรรมการบรรษัทภิบาล |
| 9. พลเอกเทียนชัย รั้วพร | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 10. นางธิดา พัชธรรม | กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และ
บริหารทรัพยากรบุคคล |
| 11.ดร.สมพร สืบถวิลกุล | กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบรรษัทภิบาล
กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหารการลงทุน
และกรรมการผู้จัดการใหญ่ |

กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม 1 ท่าน ในครั้งนี้ คือ นายวิทย์ รัตนกร เนื่องจากติดภารกิจรวมกรรมการบริษัททั้งหมด 12 ท่าน เข้าร่วมประชุม 11 ท่าน คิดเป็น 91.67%

สำหรับผู้ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม คือ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท ได้แนะนำผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงินของบริษัทฯ คือ นายวิบูลย์ เพ็ญพานิชเจริญ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชีและการเงิน และแนะนำตัวแทนจากบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอกประจำปี 2566 จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นายไพบูล ตันกุล
2. นางสาววิภาสิริ วิมานรัตน์ และ
3. นางสาวพรธีรา จรัสคำจรกุล

ทั้งนี้ยังได้แนะนำผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมาย จากบริษัท ลีกัล สเตท แอนด์ คอนซัลแทนท์ จำกัด จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นายชนเดช อัครนิธิภัทร
2. นางสาวสุชาดา สัตยพัฒน์ และ
3. นางสาวจุฑามาศ เตชะ

ซึ่งจะทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ และจัดทำรายงานการสังเกตการณ์เพื่อเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ หลังจากเสร็จสิ้นการประชุมฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่าองค์ประกอบของการจัดประชุมฯ ตั้งแต่การตรวจสอบเอกสาร การลงทะเบียน ณ สถานที่จัดประชุม การนับจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม เพื่อนับเป็นองค์ประชุม ตลอดจนการนับคะแนนเสียง เพื่อสรุปเป็นมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งว่า ณ วันปิดสมุดทะเบียน ในวันที่ 12 มีนาคม 2567 นั้น บริษัทฯ มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและรับเงินปันผลทั้งสิ้น 1,164 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด และชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 600,000,000 หุ้นและในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง จำนวน 40 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 130,252 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 12 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 594,739,418 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งสิ้นจำนวน 52 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 594,869,670 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.14 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งตามมาตรา 103 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40 ได้กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ดังนั้น จากจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และจำนวนหุ้นดังกล่าวข้างต้น จึงถือว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันนี้ ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ แล้ว

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเรียนเชิญ นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

เริ่มประชุม :

นายสมใจนึก เองตระกูล ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านและผู้รับมอบฉันทะจาก ผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลามาเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ในวันนี้ และมอบหมายให้ เลขานุการบริษัทชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงและวิธีการลงคะแนนเสียงต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงถึงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดังนี้

(1) ผู้เข้าร่วมประชุม จะต้องแสดงหลักฐานตามที่ระบุไว้ในเอกสารแนบ ต่อประธานหรือ ผู้ที่ประธานมอบหมาย ก่อนเข้าร่วมการประชุม

(2) ก่อนกำหนดเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 1 ชั่วโมง บริษัทฯ ได้จัดให้มีการตรวจสอบเอกสาร และการลงทะเบียน ณ สถานที่ประชุม เพื่อตรวจสอบความสมบูรณ์ถูกต้องของหลักฐาน หรือเอกสารตาม ข้อ 1

(3) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุม ไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง (1/2) ของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีจำนวนหุ้น นับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม

(4) การลงมติในที่ประชุม ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่า 1 หุ้น มีคะแนนเสียงหนึ่งเสียง แต่ผู้ถือหุ้นซึ่งมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระใด ไม่มีสิทธิลงมติในวาระนั้น

(5) มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีปกติให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และ ออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นหนึ่งเสียงเป็นเสียง ชีขาด

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และ วิธีการลงคะแนนเสียงในวาระต่าง ๆ ดังนี้

- วาระที่ 1 และวาระที่ 2 เป็นวาระเพื่อทราบจึงไม่ต้องลงมติ
- วาระที่ 3, วาระที่ 4, วาระที่ 5 และวาระที่ 7 ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียง

ข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 42

- วาระที่ 6 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2/3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 90
- วาระที่ 8 ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมให้ความเห็นชอบกับวิธีการลงคะแนนเสียง ตามที่เลขานุการบริษัทได้ชี้แจง ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่นกับวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงดังกล่าว

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นตามหนังสือเชิญประชุม ซึ่งประกอบด้วยวาระทั้งหมด 9 วาระ ตามลำดับดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2566

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้จัดส่งรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ซึ่งได้ประชุมไปเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2566 ดังกล่าว ให้แก่กระทรวงพาณิชย์และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“สำนักงาน คปภ.”) ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดแล้ว

ซึ่งคณะกรรมการฯ พิจารณารายงานการประชุมนี้แล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2566 ตามที่ได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมฯ ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

คุณกิตติยศ อาภาเกียรติวงศ์ (ผู้ถือหุ้น) และคุณฐิติพงษ์ โสภณอุดมการ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเรื่องการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2566 ที่ผ่านมานั้นซึ่งเป็นการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแบบ Online บริษัทฯ ได้มีการวิเคราะห์ข้อดีและข้อเสียจากการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วยวิธีการดังกล่าวหรือไม่ และในการลงคะแนนเสียงสามารถลงคะแนนในแต่ละวาระว่า “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” ซึ่งในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแบบ Online สามารถมีบัตรเสียเกิดขึ้นได้หรือไม่ เนื่องจากในรายงานการประชุมฯ ครั้งที่แล้วมีการระบุว่ามีการบัตรเสียเกิดขึ้น

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงว่าสำหรับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแบบ Online และแบบ Onsite นั้นไม่ได้มีความแตกต่างกัน โดยในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแบบ Online บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีการสอบถามและมีการจัดส่งเอกสารล่วงหน้าให้กับผู้ถือหุ้น

สำหรับการลงคะแนนเสียงแบบ Online จะไม่มีบัตรเสีย อย่างไรก็ตาม ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2566 มีกรณีที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระส่งเอกสารให้แก่บริษัทฯ ล่วงหน้า ซึ่งพบการลงคะแนนทั้ง “เห็นด้วย” และ “ไม่เห็นด้วย” ส่งผลให้มีบัตรเสียเกิดขึ้น

คุณวิวัฒน์ กุสกูล (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้ชี้แจงเรื่องการออกเสียงตามข้อบังคับที่ 42.1 ส่วนท้ายที่ให้ประธานกรรมการมีเสียงออกชี้ขาดในกรณีที่เสียงลงมติเท่ากัน หากประธานกรรมการไม่ถือหุ้นสามารถออกเสียงได้หรือไม่

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงว่าเรื่องการออกเสียงตามข้อบังคับที่ 42.1 เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ

คุณสุพร ปทุมสุวรรณวดี (ผู้ถือหุ้น) ได้แสดงความชื่นชมคณะกรรมการบริษัท สำหรับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแบบ Onsite ซึ่งเป็น โอกาสดีที่ทำให้ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการได้พบปะและแสดงความเห็นร่วมกันในเรื่องต่าง ๆ

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันอังคารที่ 28 มีนาคม 2566

วาระที่ 2 **รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2566**

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้รายงานในวาระนี้ เลขานุการบริษัท ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2566 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2566 พิจารณานุมัติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตรา 0.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 300,000,000.00 บาท โดยได้ทำการจ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2566

จึงเรียนเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2566

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมฯ ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2566

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2566

วาระที่ 3 **พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2566 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปี**
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 100 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 2 หุ้น ทำให้ขณะนี้ มีจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 55 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 594,869,772 หุ้น ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้รายงานในวาระนี้

ดร.สมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2566 ว่าในปี 2566 อุตสาหกรรมประกันภัยไทย ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว แต่บริษัทฯ สามารถสร้างผลประกอบการด้านเบี้ยประกันภัยรับได้อย่างเป็นเลิศต่อเนื่องและบรรลุตามเป้าหมาย โดยบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 34,796.71 ล้านบาท (สามหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยเก้าสิบลบาทเจ็ดหนึ่งล้านบาท) ซึ่งเป็นเบี้ยประกันภัยรับสูงที่สุดนับแต่เปิดดำเนินกิจการ เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.82 ขณะที่ภาพรวมอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยเติบโตร้อยละ 3.5 และบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับเติบโตเป็นจำนวนกว่า 2,222 ล้านบาท (สองพันสองร้อยยี่สิบลบาท) สามารถแยกตามประเภทผลิตภัณฑ์ได้ดังนี้

- เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 24,004.30 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยรถยนต์ 7,415.04 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ 2,755.78 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 621.59 ล้านบาท

และในปี 2566 นี้ บริษัทฯ สามารถสร้างกำไรสุทธิเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง โดยมี

- กำไรสุทธิ 1,855.10 ล้านบาท
- ส่วนของเจ้าของ 8,817.48 ล้านบาท

ทั้งนี้ เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ในการต่อยอดความเป็นผู้นำการประกันภัยประเภท Non-Motor และการเป็นผู้เชี่ยวชาญที่สามารถให้คำแนะนำด้านการบริหารความเสี่ยงและการประกันภัยได้อย่างครบวงจร สามารถพัฒนานวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ รวมถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม ทำให้ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า ทั้งลูกค้าองค์กร หน่วยงานภาครัฐและเอกชน สามารถสร้างการเติบโตที่สูงกว่าภาพรวมอุตสาหกรรม ประกอบกับ บริษัทฯ สามารถขยายฐานลูกค้ารายย่อยผ่านความร่วมมือกับพันธมิตรธุรกิจชั้นนำ ในการให้บริการด้านประกันภัยผ่าน Platform และ Ecosystem ต่าง ๆ ได้สำเร็จ ทำให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงการประกันภัยได้ตาม lifestyle ของแต่ละบุคคล รวมถึงการยึดหลักปฏิบัติด้าน ESG ซึ่งคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกมิติ จึงทำให้บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานที่เติบโตได้อย่างต่อเนื่อง

โดยในปี 2566 บริษัทฯ ได้รับการยอมรับจากหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง บริษัทฯ ได้รับรางวัลอันดับ 1 บริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่นเป็นปีที่ 3 และรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่สร้างสรรค์นวัตกรรมเทคโนโลยีประกันภัยดีเด่นถึง 3 ปีติดต่อกัน จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รวมถึงได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน ในระดับ Excellent หรือ A- เป็นปีที่ 5 ติดต่อกัน จาก A.M. Best สถาบันจัดเรตติ้งของสหรัฐอเมริกา ซึ่งมีความเชี่ยวชาญในการประเมินความแข็งแกร่งและความน่าเชื่อถือของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในธุรกิจประกันภัย รวมถึงผลการประเมินอันดับเครดิตองค์กรจาก TRIS Rating ที่ระดับ AAA สูงที่สุดในกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยไทย พร้อมแนวโน้มอันดับเครดิต "Stable" เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน ซึ่งจากผลการประเมินสะท้อนให้เห็นถึงความเชื่อมั่นในภาพรวมการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่สามารถทำผลงานได้โดดเด่นต่อเนื่อง มีความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงินเป็นอย่างสูง และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรัดกุมและมีประสิทธิภาพ มีสภาพคล่องทางธุรกิจที่แข็งแกร่งภายใต้การกำกับดูแลที่เข้มงวด และมีการดำเนินงานบนหลักธรรมาภิบาลที่ดี

ในส่วนของการทำธุรกรรมระหว่างภาครัฐกับบริษัทฯ เพื่อเป็นการสืบสานเจตนารมณ์สำหรับการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงขับเคลื่อนการใช้บังคับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การเปิดเผยข้อมูลและกำหนดมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่เน้นการแข่งขันด้วยระบบกลไกตลาดที่โปร่งใส และเป็นธรรม เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ มีการจัดอบรมเพื่อทบทวนให้พนักงานของบริษัทฯ มีความรู้ ความเข้าใจ และสามารถปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

สำหรับคู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจของบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ ให้ความสำคัญและสนับสนุนให้คู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจเข้าร่วมในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้คู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจลงนามในข้อตกลงจริยธรรมของบริษัทฯ และแจ้งให้คู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบนโยบายและสามารถปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ ได้อย่างถูกต้อง

ดร.สมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท และได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แล้ว รายละเอียดดังปรากฏ ในรายงานประจำปี 2566 ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ โดยบริษัทฯ มีผลประกอบการและฐานะการเงินในรอบปี 2566 ดังนี้

เบี่ยประกันภัยรับ	34,796.71	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	1,855.10	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	3.09	บาท
สินทรัพย์	56,044.33	ล้านบาท

หนี้สิน	47,226.85	ล้านบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น	8,817.48	ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมฯ ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุม ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

คุณวิวัฒน์ฯ (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามว่าจากหมายเหตุประกอบงบการเงิน หน้า 154 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในตราสารทุนจำนวน 11,701.10 ล้านบาท มูลค่าสิทธิธรรม 7,613.40 ล้านบาท ส่วนการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น 4,133.30 ล้านบาท ขอทราบว่าเป็นการลงทุนในกลุ่มธุรกิจประเภทใด จึงเกิดขาดทุนเพิ่มขึ้นค่อนข้างมากเมื่อเทียบกับปี 2565 ที่มีขาดทุน 2,403.36 ล้านบาท

นายจิตติพงษ์ มีเพียร (ผู้อำนวยการฝ่ายการลงทุน) ได้ชี้แจงว่าสำหรับผลขาดทุนที่ยังไม่รับรู้ (Unrealized Loss) ของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เกิดจากเงินลงทุนระยะยาวในหุ้นสามัญ กองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ซึ่งมุ่งหวังเงินปันผลเป็นสำคัญและมีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย โดยในช่วงที่ผ่านมาได้รับผลกระทบในส่วนของอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นจากต่างประเทศและภาวะเงินเฟ้อ

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการติดตามผลประกอบการของหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ไปลงทุนอย่างใกล้ชิด หากผลประกอบการยังคงแข็งแกร่งหรือมีแนวโน้มที่ปรับตัวดีขึ้น บริษัทฯ อาจพิจารณาถือลงทุนต่อหรือพิจารณาเข้าลงทุนเพิ่มเติม ในขณะที่เดียวกันอาจพิจารณาในการสับเปลี่ยนการลงทุนไปยังหลักทรัพย์อื่น ๆ หากผลประกอบการมีการเปลี่ยนแปลงในเชิงลบอย่างมีนัยสำคัญ

อย่างไรก็ตาม จากแนวโน้มตัวเลขเงินเฟ้อและภาวะเศรษฐกิจที่คลี่คลายมากขึ้น จะส่งผลให้การลงทุนของบริษัทฯ ปรับตัวดีขึ้น

โดยบริษัทฯ อาจอาศัยโอกาสที่ตลาดหุ้นเป็นขาลงในการเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ที่ปรับตัวลดลงตามตลาดหรือประสบปัญหาชั่วคราว แต่ยังมีปัจจัยพื้นฐานดีในระยะยาวและมี Valuation ที่ต่ำกว่ามูลค่ากิจการ เนื่องจากในช่วงที่ผ่านมาบริษัทฯ ยังคงมีสัดส่วนเงินสดในระดับที่สูงเพียงพอ และบริษัทฯ มีความระมัดระวังต่อภาวะตลาดหุ้นโดยรวม

คุณวิวัฒน์ฯ (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามเพิ่มเติมเรื่องขอทราบมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นของบริษัทฯ

นายวิบูลย์ เฟื่องพานิชเจริญ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชีและการเงิน) ได้ชี้แจงว่าราคาตามบัญชีต่อหุ้นเท่ากับ 14.70 บาท

คุณวิวัฒน์ฯ (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้ให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเรื่องการบริหารจัดการเงินของบริษัทฯ เนื่องจากด้วยบริษัทฯ มีรายได้จากเบี้ยรับประกันภัยจำนวนมาก ควรพิจารณาให้กู้ยืม

ระหว่างบริษัทฯ และบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“TIPH”) ใช้ในการลงทุนเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่าตั้งแต่มีการปรับโครงสร้างเป็น TIPH ได้มีการลงทุนในบริษัทย่อยหลายบริษัท ซึ่งบริษัทย่อยดังกล่าวเริ่มมีกำไรและจ่ายเงินปันผลมายัง TIPH รวมถึงฝ่ายจัดการและคณะกรรมการ ได้มีกรอบแนวคิดที่จะจัดตั้งศูนย์บริหารเงิน (Treasury Center) ในการบริหารจัดการเงิน รวมถึงพิจารณาเรื่องการลงทุนและการกู้ยืมเงินระหว่างบริษัทย่อยในกลุ่ม TIPH โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อ TIPH และบริษัทย่อย รวมถึงผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

คุณวิวัฒน์ฯ (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้เสนอแนะเพิ่มเติมว่าบริษัทฯ ควรระมัดระวังเกี่ยวกับการรับประกันภัยโควิด-19 เนื่องจากมีหลายบริษัทประกันภัยที่ประสบปัญหาต้องเลิกกิจการจากกรณีเจอ-จ่าย-จบ จึงควรพิจารณารับประกันภัยเฉพาะค่ารักษาพยาบาลเท่านั้น รวมถึงการรับประกันภัยไม่ควรทำเพื่อแสวงหากำไร แต่ควรพิจารณารับประกันภัยเพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

คุณฐิติพงศ์ฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้เสนอแนะให้จ่ายเงินปันผลไปที่ TIPH เพิ่มขึ้น เพื่อให้ TIPH มีสภาพคล่องในการบริหารจัดการได้มากขึ้น และสอบถามว่านโยบายด้านการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงอย่างไรภายหลังจากการจัดตั้ง TIPH

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่าบริษัทฯ มีสำนักงาน คปภ. กำกับดูแลเรื่องการจ่ายเงินปันผล รวมถึงมีการพิจารณาค่า CAR Ratio จึงไม่สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ TIPH เพิ่มขึ้นได้ แต่หากเป็นการพิจารณาให้กู้ยืม บริษัทฯ สามารถดำเนินการได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อยู่ระหว่างการศึกษารายละเอียดเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดสำหรับบริษัททั้งกลุ่ม TIPH

นายวิบูลย์ฯ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชีและการเงิน) ได้ชี้แจงว่าภาพรวมการลงทุนของบริษัทฯ อยู่ภายใต้การกำกับของสำนักงาน คปภ. โดยจะลงทุนให้เกิดความมั่นคงและยอมรับในความเสี่ยงและเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับผู้ถือหุ้น

คุณฐิติพงศ์ฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้เสนอแนะว่าควรให้ TIPH รับความเสี่ยงทางด้านการลงทุนส่วนบริษัทฯ ควรลงทุนในส่วนที่เป็นความเสี่ยงต่ำ ๆ เพื่อให้บริษัทฯ มีเสถียรภาพ

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงในภาพรวมว่าการลงทุนของ TIPH ในช่วงแรกจะเป็นการลงทุนใน Ecosystem สำหรับสนับสนุนระบบประกันภัย ทั้งในเรื่องของการลงทุนในบริษัทประกันภัย โดยการทำการควบรวมกิจการ (M&A) บริษัทประกันภัยแห่งหนึ่ง และเปลี่ยนชื่อเป็น บมจ.อินซัวร์เวิร์ส ในขณะที่เดียวกันมีการเจรจาเพื่อเข้าไปลงทุนเปิดบริษัทประกันภัยในประเทศกัมพูชา โดยมีการลงทุนในการสร้าง Ecosystem ให้กับระบบประกันภัยของ TIPH และในอนาคตจะเป็นการลงทุนในระบบประกันภัยของอุตสาหกรรมประกันภัย รวมถึงการลงทุนในบริษัทเซอร์เวย์ บริษัทตัวแทนนายหน้า และศูนย์ฝึกอบรม (TIP Academy) ซึ่งการลงทุนในด้านต่าง ๆ นั้นเป็นการสร้าง Ecosystem ในระยะที่ 2 เป็นการลงทุนในธุรกิจที่เป็น Future trends ที่จะ เป็น Quick-win ให้กับ TIPH เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีที่สุดให้กับผู้ถือหุ้น

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมฯ ว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนและให้เลขานุการบริษัทสรุปผลการลงคะแนนในวาระนี้ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากรับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2566 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	594,869,697	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3. งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ตรเสีย	75	0.0000

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2566 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,500 หุ้น ทำให้ขณะนี้จะมีจำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบพันธะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 57 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 594,871,272 หุ้น

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้รายงานในวาระนี้

ดร.สมพรฯ ได้รายงานการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2566 และการจ่ายเงินปันผลให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลดังนี้

1. ให้จ่ายเงินปันผล จากผลประกอบการประจำปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยจ่ายในอัตราหุ้นละ 1.60 บาท รวมเป็นเงิน 960 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 51.75 ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท คิดเป็นเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลจำนวน 300 ล้านบาท ซึ่งจ่ายจากกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 และจะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลืออีก ในอัตราหุ้นละ 1.10 บาท คิดเป็นเงินปันผลจำนวน 660 ล้านบาท ซึ่งส่วนนี้จะจ่ายจากกำไรสุทธิที่ผ่านการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 โดยบริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือของปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามที่ปรากฏรายชื่อ

ณ วันปิดสมุดทะเบียนเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันที่ 12 มีนาคม 2567 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 23 เมษายน 2567

2. ในรอบปีบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 1,855.10 ล้านบาท คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้ว เห็นสมควรจัดสรรกำไรดังนี้

กำไรสุทธิ	1,855.10	ล้านบาท
(คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 3.09 บาท)		
จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล (0.50 บาทต่อหุ้น) เป็นเงิน	300.00	ล้านบาท
จ่ายเงินปันผลประจำปี (1.10 บาทต่อหุ้น) เป็นเงิน	660.00	ล้านบาท
รวมจ่ายเงินปันผล (1.60 บาทต่อหุ้น) รวมเป็นเงิน	<u>960.00</u>	ล้านบาท
(คิดเป็นอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล ร้อยละ 51.75)		
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากจ่ายเงินปันผล	895.10	ล้านบาท
จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองทั่วไป (ร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ)	92.75	ล้านบาท
กำไรสุทธิคงเหลือของปี 2566	802.35	ล้านบาท
บวก กำไรสะสม ณ 1 มกราคม 2566	<u>7,777.22</u>	ล้านบาท
รวมเป็น กำไรสะสม ณ 31 ธันวาคม 2566	<u>8,579.57</u>	ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมฯ ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

คุณวิวัฒน์ฯ (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ขอทราบสาเหตุที่คณะกรรมการบริษัทลดอัตราจ่ายเงินปันผลจากปี 2565 ที่ 72.68% เป็น 51.75%

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า แนวความคิดของบริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในสัดส่วนที่เป็นจำนวนเงินที่ค่อนข้างคงที่ ในปีที่แล้วเป็นปีที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 หากจ่ายเป็นอัตราส่วนของกำไรสุทธิปีที่แล้ว บริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลได้ค่อนข้างน้อย บริษัทฯ จึงพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้เท่ากับหรือใกล้เคียงกับจำนวนเงินที่เคยจ่ายในปีที่ผ่านมา ส่งผลให้อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผลสูงกว่าปกติ ซึ่งในปีนี้ก็กลับเข้าสู่ภาวะปกติแล้ว บริษัทฯ ยังคงจ่ายเงินปันผลใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมฯ ว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนและให้เลขานุการบริษัทสรุปผลการลงคะแนนในวาระนี้ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2566 และการจ่ายเงินปันผลด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	594,871,272	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3.งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 5 **พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ**

ประธานฯ ได้ชี้แจงว่า สำหรับในวาระนี้นายสีมา สีมานันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล มีรายชื่อออกตามวาระในการประชุม จึงขอมอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 กำหนดว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทฯ นั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้ ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 มีกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จำนวน 5 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|-----------------|-------------|--------------|
| 1. นายประสิทธิ์ | ดำรงชัย | กรรมการอิสระ |
| 2. นายสีมา | สีมานันท์ | กรรมการอิสระ |
| 3. นายวิทย์ | รัตนกร | กรรมการ |
| 4. นางสาวพนิดา | มาคะผล | กรรมการ |
| 5. ดร.สมพร | สีบถวิมลกุล | กรรมการ |

คณะกรรมการบริษัทไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณารายชื่อบุคคลทั้งหมดที่ได้รับการเสนอชื่อ โดยได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรอง และพิจารณาด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งได้พิจารณาคุณสมบัติเป็นรายบุคคลแล้ว มีมติเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลเสนอ

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยลงคะแนนในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกให้ไป ทั้งที่ประสงค์จะลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง และส่งบัตรลงคะแนนให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เพื่อบันทึกคะแนนต่อไป และเพื่อความสะดวกในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการ เลขานุการบริษัทจึงขอเสนอให้ท่านผู้ถือหุ้น ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน หลังจากที่ได้นำเสนอรายชื่อและประวัติของกรรมการ ครั้งละ 1 ท่าน เรียงตามลำดับ

เลขานุการบริษัท ได้เสนอให้ที่ประชุม

1. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไปอีกวาระหนึ่ง จำนวน 1 ท่าน ได้แก่

1.1 นายสีมา สีมานันท์

สำหรับประวัติ ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมฯ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3

2. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

2.1 นายวิทย์ รัตนกร

2.2 น.ส.พนิดา มาคะผล

2.3 ดร.สมพร สืบถวิลกุล

สำหรับประวัติ ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมฯ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3

3. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการอิสระจำนวน 1 คน แทนกรรมการอิสระที่ออกตามวาระ จำนวน 1 ท่าน ได้แก่

3.1 นายณัฐจักร ปัทมสิงห์ ณ อยุธยา

สำหรับประวัติ ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมฯ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมฯ ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

คุณสุพรฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้เสนอแนะว่ากรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ควรอยู่นอกห้องประชุม และควรเสนอภาพของกรรมการที่มีการเสนอชื่อแต่ละท่านให้ที่ประชุมพิจารณาด้วย

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับคำแนะนำและได้สอบถามในที่ประชุมฯ ว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนและให้เลขานุการบริษัทสรุปผลการลงคะแนนในวาระนี้ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกตามวาระจำนวน 1 ท่าน คือ นายสีมา สีมานันท์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง เลือกกรรมการจำนวน 3 ท่าน คือ นายวิทย์ รัตนกร น.ส.พนิดา มาคะผล และดร.สมพร สืบถวิลกุล กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง และเลือกกรรมการอิสระแทนกรรมการอิสระที่ออกตามวาระ จำนวน 1 ท่าน คือ นายณัฐจักร ปัทมสิงห์ ณ อยุธยา ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อกรรมการ	เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	งดออกเสียง (เสียง)/ (ร้อยละ)	บัตรเสีย (เสียง)/ (ร้อยละ)
1	นายสีมา สีมานันท์	594,431,672	439,600	0	0
		99.9261	0.0739	0.0000	0.0000
2	นายวิทย์ รัตนกร	594,431,672	439,600	0	0
		99.9261	0.0739	0.0000	0.0000
3	น.ส.พนิดา มาคะผล	594,431,672	439,600	0	0
		99.9261	0.0739	0.0000	0.0000
4	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	594,431,672	439,600	0	0
		99.9261	0.0739	0.0000	0.0000
5	นายณัฐจักร ปัทมสิงห์ ณ อยุธยา	594,421,672	449,600	0	0
		99.9244	0.0756	0.0000	0.0000

วาระที่ 6 **พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ**

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายสีมา สีมานันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

นายสีมาฯ ได้รายงาน ว่า ตามมาตรา 90 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดว่า ห้ามมิให้บริษัทฯ จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่กรรมการเว้นแต่จ่ายเป็นค่าตอบแทนตามข้อบังคับของบริษัทฯ และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 37 กำหนดว่า กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับหรือตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน หรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนี้ให้ได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบบริษัทฯ ความในวรรคหนึ่งของข้อบังคับ ข้อ 37 ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทฯ ซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ

1. **ค่าเบี้ยประชุม** คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยกลั่นกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น และเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย รวมถึงการขยายตัวของธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ โดยค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อปี 2564 และให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น จึงเห็นควรจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเท่ากับปีที่ผ่านมา ดังนี้

หน่วย : บาท

ค่าเบี้ยประชุม	เบี้ยประชุม ปี 2567 (ต่อคนต่อเดือน)	เบี้ยประชุม ปี 2566 (ต่อคนต่อเดือน)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2566 (บาท)
คณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	80,000	80,000	-
รองประธานกรรมการ	38,000	38,000	-
กรรมการ	31,000	31,000	-

ค่าเบี้ยประชุม	เบี้ยประชุม ปี 2567 (ต่อคนต่อเดือน)	เบี้ยประชุม ปี 2566 (ต่อคนต่อเดือน)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2566 (บาท)
คณะกรรมการบริหาร			
ประธานกรรมการ	55,000	55,000	-
กรรมการ	28,000	28,000	-
คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	31,000	31,000	-
กรรมการ	22,000	22,000	-

ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการ 6 ชุด คือ

- (1) คณะกรรมการบริหาร
- (2) คณะกรรมการตรวจสอบ
- (3) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
- (4) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
- (5) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ
- (6) คณะกรรมการบริหารการลงทุน

2. คำบำเหน็จกรรมการ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาคำบำเหน็จของคณะกรรมการบริษัท โดยพิจารณาจากผลประกอบการของบริษัทฯ ที่มีอัตราการเจริญเติบโตของเบี้ยประกันภัยเพิ่มสูงขึ้นทุกปี รวมทั้งทรัพย์สินต่าง ๆ และเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นได้ปรับเพิ่มขึ้นทุกปี จนทำให้บริษัทฯ รักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัยได้อย่างยั่งยืน

จากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่โดดเด่น และจากการที่คณะกรรมการบริษัทได้มีบทบาทสำคัญในการให้การสนับสนุน ส่งเสริม ให้อำนาจ แก้ไขปัญหา และตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทำให้บริษัทฯ ได้รับรางวัลต่าง ๆ จากหน่วยงานที่กำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ

จึงเห็นควรจ่ายค่าบำเหน็จ เป็นจำนวนเงิน 25 ล้านบาท เท่ากับปีที่ผ่านมา โดยให้
ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรตามที่เห็นสมควร

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมฯ ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามี
ผู้เข้าประชุม ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

คุณบุษกร งามพสุชาดล (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามสาเหตุที่ไม่ปรับค่าตอบแทนของ
คณะกรรมการบริษัท

นายสีมาฯ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
ได้ชี้แจงว่าคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนฯ ได้มีการพิจารณาค่าตอบแทน โดยได้เปรียบเทียบกับ
อุตสาหกรรมประกันวินาศภัย ซึ่งที่ผ่านมาได้มีการพิจารณาค่าตอบแทนในทุกปี และมีการปรับค่าตอบแทน
ในทุก 3-4 ปี โดยในปีหน้า จะขอปรับเพิ่มค่าเบี้ยประชุม สำหรับในปีนี้อย่างคงอัตราการจ่ายค่าเบี้ยประชุม
เท่าเดิม

คุณสุพรฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่าค่าตอบแทนกรรมการ ในกรณีของกรรมการผู้จัดการใหญ่
ซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการในหลายคณะนั้น ได้รับค่าตอบแทนกรรมการทุกคณะหรือไม่

นายสีมาฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์ในการให้กรรมการดำรงตำแหน่งใน
คณะกรรมการชุดย่อยได้ 1 คณะชุดย่อย ยกเว้นกรรมการบางท่านที่มีคุณสมบัติที่จำเป็นในการดำรงตำแหน่ง
กรรมการเกิน 1 คณะชุดย่อย

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำหรับการดำรงตำแหน่งของกรรมการผู้จัดการใหญ่
ในคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริษัทภิบาล คณะกรรมการบริหาร
ความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารการลงทุนนั้น กรรมการผู้จัดการใหญ่ไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุมทุกคณะ
โดยได้รับค่าเบี้ยประชุม 2 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหาร

คุณกิตติยศ อาภาเกียรติวงศ์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า ค่าตอบแทนกรรมการที่จ่ายให้
คณะกรรมการบริษัทนั้น สามารถให้ผลตอบแทนเป็นการจัดหากรรมธรรม์ประกันชีวิตให้แก่กรรมการ
ได้หรือไม่

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ ไม่มีการซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตให้กับกรรมการ
บริษัท การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการต้องนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งค่าตอบแทนที่มอบให้กรรมการมี
2 ประเภท คือ ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมฯ ว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนและให้เลขานุการบริษัทสรุปผลการลงคะแนนในวาระนี้ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2567 ตามเสนอ ด้วยคะแนนเสียง 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	594,430,672	99.9259
2. ไม่เห็นด้วย	439,600	0.0739
3. งดออกเสียง	1,000	0.0002
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2567

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายประสิทธิ์ ดำรงชัย ประธานคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นายประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า เพื่อให้เป็นตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีเดิมได้ และมาตรา 121 กำหนดว่าผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท และข้อบังคับของบริษัทฯ หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 43.6 กำหนดว่ากิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำ คือ พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี โดยในปี 2567 เห็นควรพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี จาก บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด ได้แก่

- 1) นางสาววิภาสรี วิมานรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9141 หรือ
- 2) นางสาวสุกฤตา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 หรือ
- 3) นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352

เป็นผู้สอบบัญชี โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2567 เป็นจำนวน 4,787,000 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส 1,566,000 บาท
2. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2,675,000 บาท
3. ค่าสอบทานและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุน ไตรมาส 2 273,000 บาท
4. ค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี 273,000 บาท

ค่าสอบบัญชีงบการเงินปี 2567 เพิ่มขึ้นจากปี 2566 จำนวน 301,000 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.71 เหตุผลที่ผู้สอบบัญชีเสนอปรับราคา มีดังนี้

1. จำนวนกรมธรรม์ที่เพิ่มสูงขึ้น รวมถึงรายการรับโอนพอร์ตประกันภัย ส่งผลให้ต้องเพิ่มขึ้นตอน และใช้เวลาในการตรวจสอบมากขึ้น
2. ผลกระทบของบริษัทฯ ที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง มีความหลากหลาย และซับซ้อนจากการเติบโตของธุรกิจ เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า
3. การนำระบบสารสนเทศใช้ในงานตรวจสอบมากขึ้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการตรวจสอบ รวมทั้งเพิ่มความเชื่อมั่นของระบบการควบคุม โดยเฉพาะในส่วนของค่าสินไหมจ่าย
4. เวลาการตรวจสอบขอดคงเหลือบัญชีสำรองการประกันภัยเพิ่มขึ้น
5. การเพิ่มขึ้นของต้นทุนพนักงาน (Staff cost) ในประเทศไทย และ Actuary จากเชียงใหม่
6. บริษัทฯ มีนโยบายขยายฐานลูกค้ารายย่อย จึงมีรายการที่ต้องสุ่มตรวจสอบเพิ่มมากขึ้น
7. บริษัทฯ มีแผนการขยายพอร์ตการลงทุนไปในสินทรัพย์หลายประเภทมากขึ้น ซึ่งมีผลกระทบต่อตรวจสอบการรับรู้รายการ

จากเหตุผลการปรับขึ้นราคาข้างต้น ถือเป็นราคาที่เหมาะสมเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

นายประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์เพอร์ส เอบีเอเอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมฯ ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

คุณวิวัฒน์ฯ (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามเหตุผลตามข้อที่ 1. เรื่องรายการรับโอนพอร์ตประกันภัย มีการรับโอนพอร์ตมาจากที่ไหน และมีจำนวนมากน้อยเพียงใด

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่าการรับโอนพอร์ตในช่วงโควิด-19 มีบริษัทที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต 4 บริษัทและมีบางบริษัทที่อยู่ใน 4 บริษัท เป็นผู้รับประกันภัยสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง ซึ่งบริษัทฯ รับประกันภัยสถาบันการเงินแห่งนั้นด้วย เมื่อมีการเพิกถอนใบอนุญาต และบริษัทฯ ได้รับความไว้วางใจจากสถาบันการเงินแห่งนั้นให้เป็นผู้รับประกันภัยบริษัทที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต ซึ่งการโอนพอร์ตมีปริมาณของเบี้ยประกันภัย รวมไปถึงจำนวนกรมธรรม์ประกันภัยที่มีมากขึ้น

คุณวิวัฒน์ฯ (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามเหตุผลตามข้อที่ 7. เรื่องแผนการขยายพอร์ตการลงทุนไปในสินทรัพย์หลายประเภทมากขึ้น อยากทราบว่าพอร์ตการลงทุนบริษัทฯ ลงทุนเองหรือไม่ มีการโอนให้ TIPH ลงทุนแทนหรือไม่

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่าในส่วนของการลงทุนบริษัทฯ ไม่สามารถโอนเงินที่ใช้ในการลงทุนให้ TIPH ได้ เนื่องจากบริษัทฯ ต้องดำรงเงินกองทุนให้ค่า CAR Ratio อยู่ภายใต้กรอบของสำนักงาน คปภ. บริษัทฯ มีแนวความคิดว่าจะมีการจัดตั้งหน่วยงานและทีมงานที่ทำหน้าที่ในการลงทุนสำหรับทุก ๆ บริษัทที่อยู่ในกลุ่มเพื่อการบริหารจัดการให้เป็นไปในแนวเดียวกันแบบ Custodian Investment Portfolio ซึ่งจะทำให้สามารถว่าจ้างผู้ที่มีความเชี่ยวชาญทางด้านการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

สาเหตุที่ผู้สอบบัญชีมีการปรับค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทฯ เป็นผู้รับประกันภัยหลักของหน่วยงานภาครัฐ และองค์กรขนาดใหญ่ ซึ่งในระยะ 2-3 ปี ที่ผ่านมา บริษัทฯ มีการขยายการรับประกันภัยไปยังผู้ถือหุ้นรายย่อยโดยเฉพาะกรมธรรม์รายย่อย ทำให้มีจำนวนรายการเพิ่มมากขึ้น ซึ่งทำให้ผู้สอบบัญชีมีการระมัดระวังในการสอบในรายละเอียดมากขึ้น และทางสำนักงาน คปภ. มีการประกาศกำหนด IFRS 17 มีการปรับโครงสร้างและปรับมาตรฐานบัญชี จึงทำให้ผู้สอบบัญชีมีการปรับค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้น

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมฯ ว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนและให้เลขานุการบริษัทสรุปผลการลงคะแนนในวาระนี้ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2567 ตามที่เสนอ ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้่น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	594,871,272	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3.งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับบริษัทฯ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้รายงานในวาระนี้ เลขานุการบริษัท ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่าเนื่องด้วยผลบังคับใช้ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2565 มีการปรับปรุงกฎหมายซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยกำหนดให้บริษัทฯ สามารถเลือกใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับการมอบฉันทะในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น การจัดส่งหนังสือหรือเอกสาร ตลอดจนการบอกกล่าวเตือนหรือแจ้งข้อความใด ๆ ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกและเพิ่มช่องทางในการดำเนินงาน คณะกรรมการบริษัทจึงเสนอให้มีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ เพื่อให้มีความสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าว

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัทภิบาล และมีมติเห็นชอบตามที่คณะกรรมการบริษัทภิบาลเสนอ และเห็นควรให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ ในหมวดที่ 5 ข้อ 40 (การประชุมผู้ถือหุ้น) และหมวดที่ 8 ข้อ 58 และข้อ 59 (บทเพิ่มเติม) เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2565 ดังนี้

หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น	
<p>40 ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง (1/2) ของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดและต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม</p> <p>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นำนัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม</p>	<p>ข้อ 40 ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง (1/2) ของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม <u>ทั้งนี้ การมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นต้องทำเป็นหนังสือและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด หรือดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งมีความปลอดภัยและเชื่อถือได้ หรือวิธีการอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด</u></p> <p>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นำนัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม</p>

ข้อ	ข้อเสนอขอเพิ่มเติม
	หมวดที่ 8 บทเพิ่มเติม
58	<u>การบอกกล่าวเตือน หรือแจ้งข้อความใด ๆ ที่โดยกฎหมายหรือข้อบังคับนี้กำหนดให้ต้องโฆษณาทางหนังสือพิมพ์ อาจใช้วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด</u>
59	<u>ในกรณีที่บริษัทหรือคณะกรรมการมีหน้าที่ต้องส่งหนังสือหรือเอกสารตามกฎหมายหรือข้อบังคับนี้ ให้แก่กรรมการ ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท หากบุคคลดังกล่าวได้แจ้งความประสงค์หรือยินยอมให้ส่งหนังสือหรือเอกสารโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ บริษัทหรือคณะกรรมการอาจส่งหนังสือหรือเอกสารนั้น โดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด</u>

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมฯ ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

คุณกิตติยศ อาภาเกียรติวงศ์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่าบริษัทฯ มีการเพิ่มวัตถุประสงค์ให้จัดประชุมแบบ Online ก่อนหน้านี้หรือไม่

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงว่าบริษัทฯ มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแบบ Online ในการประชุมครั้งที่ผ่านมาซึ่งเป็นไปตามกฎหมายเฉพาะกิจ เนื่องจากมีการระบาดของโรคโควิด-19 จึงมีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแบบ Online และจากพระราชบัญญัติอิเล็กทรอนิกส์ที่มีการประกาศใช้ทางบริษัทฯ จึงขอแก้ไขข้อบังคับให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติฯ รวมถึงการมอบฉันทะและการจัดส่งเอกสารให้ผู้ถือหุ้นทางระบบอิเล็กทรอนิกส์

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมฯ ว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะสอบถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนและให้เลขานุการบริษัทสรุปผลการลงคะแนนในวาระนี้ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ บริษัทฯ ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	594,871,272	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3.งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมฯ ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

คุณชั่งใช้ อัครวิศกุล (ผู้ถือหุ้น) กล่าวชื่นชมบริษัทฯ ที่ผ่านพ้นวิกฤติโควิด-19 และกล่าวขอบคุณคณะกรรมการบริษัท โดยเฉพาะประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมถึงเสนอแนะให้บริษัทฯ สาบต่องานทำบุญไหว้พระ 9 เดือน 9 โดยการนำของคุณวิษุตา ไตรธรรม เพื่อเป็นการประชาสัมพันธ์โครงการศาสตร์พระราชา ปรัชญาของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวรัชกาลที่ 9 และเพื่อส่งเสริมศาสนาและวัฒนธรรมในส่วนของ Corporate Social Responsibility (CSR)

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับคำแนะนำและรับเรื่องการจัดงานทำบุญไหว้พระ 9 เดือน 9 ไว้พิจารณา

คุณบุษกรฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเหตุผลการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น TIPH ที่เป็นการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแบบ Online รวมถึงได้ให้ข้อเสนอแนะว่า บริษัทฯ ควรจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแบบ Onsite หรือควรจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นแบบ Onsite และแบบ Online ควบคู่กัน (Hybrid) เพื่อให้ผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร และคณะกรรมการบริษัท ได้พบปะและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นได้สะดวกมากขึ้น

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ ยังมีความกังวลเรื่องโควิด-19 เนื่องจากจำนวนผู้ถือหุ้นของ TIPH มีจำนวนมาก และสถานที่ที่มีขนาดจำกัดอาจเป็นปัญหาแก่ระบบสาธารณสุข สำหรับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ที่สามารถจัดเป็น Onsite ได้ นั้น เนื่องจากผู้ถือหุ้นมีจำนวนไม่มาก อย่างไรก็ตาม หากสถานการณ์โควิด-19 ดีขึ้น อาจมีการพิจารณาให้ TIPH จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแบบ Onsite

คุณชั่งใช้ฯ ได้เสนอแนะว่า บริษัทฯ ควรเน้นการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแบบ Onsite เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยได้ใช้สิทธิประโยชน์อย่างเต็มที่ แต่ไม่ได้ปิดกั้นการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแบบ Online

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับคำแนะนำและรับเรื่องไว้พิจารณา

คุณสุพรฯ (ผู้ถือหุ้น) กล่าวชื่นชมบริษัทฯ ในการทำเบียร์ประกันภัยรับได้สูงสุด และได้สอบถามเกี่ยวกับการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด และวิธีการจ่ายเงินปันผลสามารถให้เป็นหุ้นได้หรือไม่ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะเรื่องการจัดงานทำบุญไหว้พระ 9 เดือน 9 โดยขอให้เริ่มในปี 2567

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า สำนักงาน คปภ. ได้แบ่งการประกันวินาศภัย แบ่งเป็น 4 ประเภท ได้แก่ การรับประกันภัยรถยนต์ การรับประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งคือการรับประกันภัยที่ไม่เกี่ยวข้องกับทั้ง 3 ประเภทตามที่กล่าวข้างต้น

ในประเทศไทย หากแบ่งการประกันวินาศภัยแบ่งเป็น 2 กลุ่มหลัก ๆ ได้แก่ การรับประกันภัยรถยนต์ (Motor) คิดเป็นสัดส่วนประมาณ 55% ของเบี้ยประกันภัยรวม และการรับประกันภัย Non-Motor คิดเป็นสัดส่วนประมาณ 45% ของเบี้ยประกันภัยรวม ซึ่งบริษัทฯ เน้นการรับประกันภัย Non-Motor โดยบริษัทฯ มีการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด อาทิ การประกันภัยเครื่องบิน การประกันภัยดาวเทียมและโดรน การประกันภัยปิโตรเคมีและพลังงาน การประกันภัยงานก่อสร้างขนาดใหญ่ รวมไปถึงการประกันภัยสุขภาพ และการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล

ในส่วนของการจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นนั้น ใน 3-4 ปี ที่ผ่านมา บริษัทฯ มีการจ่ายปันผลเป็นหุ้นและในอนาคตหากมีความจำเป็นและมีเหตุผลที่เหมาะสม อาจมีการพิจารณาจ่ายเป็นหุ้นได้

สำหรับเรื่องการจัดงานทำบุญไหว้พระ 9 เดือน 9 ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ประธานฯ ได้มอบหมายให้มีการจัดงานทำบุญไหว้พระ 9 เดือน 9 โดยอาจพิจารณาจัดรวมกันระหว่างบริษัทฯ และ TIPH

คุณวิวัฒน์ฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้เสนอแนะว่าไม่เห็นด้วยสำหรับการจ่ายเรื่องปันผลเป็นหุ้นซึ่งไม่ก่อให้เกิดประโยชน์ และทำให้ฝ่ายจัดการรับเรื่องที่เป็นภาระหนักเกินความจำเป็น ไม่ได้ทำให้มูลค่าตามราคาตลาด (Market Cap) ดีขึ้น

ประธานฯ ได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงถึงผลกระทบจากการเพิกถอนใบอนุญาต 4 บริษัทประกันวินาศภัย จากเหตุการณ์โควิด-19 ว่ามีผลกระทบต่อกองทุนประกันวินาศภัยอย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงเรื่องผลจากการเพิกถอนใบอนุญาต 4 บริษัทประกันวินาศภัย ทำให้ค่าสินไหมทดแทน และภาระที่เป็นความรับผิดชอบของบริษัททั้ง 4 นั้น โอนไปที่กองทุนประกันวินาศภัย ซึ่งในขณะนี้กองทุนประกันวินาศภัยมีหนี้สินที่รับโอนจากบริษัททั้ง 4 รวมกับหนี้สินที่เคยมีอยู่กับบริษัทประกันภัยที่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตไปรวมกันประมาณ 53,000 ล้านบาท ช่วงที่รับโอนใหม่ ๆ กองทุนประกันวินาศภัยมีรายได้จากการที่กำหนดให้บริษัทประกันวินาศภัยส่งเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตรา 0.25% ของเบี้ยประกันภัยรับ จนกระทั่งก่อนเกิดวิกฤต เงินของกองทุนประกันวินาศภัยมีเงินสะสมประมาณ 5,000 ล้านบาท และหลังจากที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต 4 บริษัท กองทุนประกันวินาศภัยมีการจ่ายเงินสะสม

ออกไป ทำให้มีเงินเหลือประมาณ 1,000 ล้านบาท และเพื่อที่จะทำให้เงินกองทุนมีเพิ่มมากขึ้นคณะกรรมการกองทุนได้มีการนำเสนอต่อคณะกรรมการสำนักงาน คปภ. และกระทรวงการคลัง เพื่อปรับเพิ่มเงินสมทบจาก 0.25% เป็น 0.50% ซึ่งในขณะนี้ผลบังคับใช้ตั้งแต่ไตรมาสที่ 4 ปี 2566 ซึ่งเป็นประโยชน์สำหรับผู้เอาประกันภัยที่เป็นเจ้าหน้าที่ของบริษัทที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต และอาจจะกระทบผู้ถือหุ้นเพราะกำไรของบริษัทฯ จะลดลงไปจำนวนประมาณ 200 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ในช่วงที่กองทุนประกันวินาศภัยกำลังหาหนทางที่จะหาเงินเข้ามาในกองทุนเพื่อจ่ายค่าสินไหมที่ค้างอยู่ มีข่าวว่ากองทุนประกันวินาศภัยพยายามเสนอแนวความคิดต่อรัฐบาลว่าควรมีการปรับแก้กฎหมายของกองทุนในการขยายเพดานที่ 2% ซึ่งมีผลกระทบต่อบริษัทประกันวินาศภัยที่มีผลประกอบการธุรกิจอย่างระมัดระวัง ซึ่งต้องนำเงินไปจ่ายเข้าสมทบ และทำให้บริษัทประกันวินาศภัยต้องมีการปรับเพิ่มเบี้ยประกันภัย

คุณบุษกรฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่างบการเงินของบริษัทฯ กับ TIPH ซึ่งมีผลการดำเนินงานที่ทับซ้อนกัน โดย TIPH มีการดำเนินการแต่ยังไม่เห็นผลกำไรที่ชัดเจน ในอนาคตนั้นมีความเป็นไปได้หรือไม่ที่ TIPH จะมีกำไรสูงขึ้นกว่าบริษัทฯ

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ใน 2-3 ปีแรกของ TIPH เป็นช่วงระยะเวลาที่ไปร่วมทุนกับบริษัทที่จัดตั้งขึ้นมาใหม่ ซึ่งจะใช้เวลาในการทำกำไรและเงินปันผลมาที่ TIPH สิ่งที่น่ายินดีคือกลุ่มบริษัทที่ TIPH ไปร่วมลงทุน ได้แก่ บริษัท อะมิตี้ อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด บริษัท ดีพี เซอร์เวย์แอนด์ลอร์ด จำกัด และบริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย์ จำกัด ซึ่งทั้ง 3 บริษัทมีกำไรจากการดำเนินงานเพิ่มมากขึ้น

ในปีนี้เป็นปีที่ท่านประธานฯ และคณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้ฝ่ายจัดการสร้าง Quick win และกำหนดระยะเวลาในการดำเนินการ 5 ปี ที่จะทำให้ TIPH มีกำไรเพิ่มขึ้นมากกว่าบริษัทฯ โดย TIPH จะมีการร่วมลงทุนเพิ่มขึ้นกับหลายบริษัท นอกจากนี้ท่านประธานฯ ได้มอบหมายให้หาแนวทางในการสร้างรายได้ให้แก่ TIPH นอกเหนือจากเงินปันผล ซึ่งมีการปรับโครงสร้างองค์กรให้หน่วยงานที่เป็น Share Service ได้แก่ หน่วยงาน IT ย้ายไปยัง TIPH เพื่อดูแลบริษัทย่อย รวมถึงสามารถสร้างรายได้ให้แก่ TIPH ได้ และในอนาคตหน่วยงานที่เป็น Share Service ทั้งหมด จะมีการพิจารณาย้ายไปยัง TIPH

ประธานฯ ได้กล่าวเพิ่มเติมว่าบริษัทฯ เน้นให้ความสำคัญในการขยายธุรกิจด้าน IT กับด้านดิจิทัล

ดร.สมพรฯ ได้กล่าวเพิ่มเติมเรื่องการลงทุน จากการที่ผู้ถือหุ้นทราบว่าบริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัท ทิพย์ประกันภัยใน สปป.ลาว และพิจารณาร่วมทุนในบริษัทต่างประเทศที่กำลังจะเกิดขึ้น รวมถึงบริษัท ทิพย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทฯ เข้าไปถือหุ้น โดยมีแนวความคิดนำการลงทุนมารวมกัน และมีผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนวิเคราะห์ Port Folio ทั้งกลุ่ม ซึ่งคาดว่าจะเป็ผลดีต่อ TIPH

ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่าคณะกรรมการมีความมุ่งมั่นที่จะทำให้ TIPH เติบโตเร็วที่สุดและได้มีการหารือให้มีการลงทุนขยายไปในกลุ่มอาเซียน โดยเฉพาะแถบอินโดจีน รวมถึงประเทศกัมพูชาที่กำลังพยายามเข้าไปดำเนินการ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น
ทุกท่านที่สละเวลาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.30 น.


ลงชื่อ.....ประธานกรรมการบริษัท

(นายสมใจนึก เองตระกูล)

ประธานที่ประชุม


ลงชื่อ.....เลขานุการบริษัท

(นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ)

เลขานุการที่ประชุม