



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- วันที่ประชุม : วันพฤหัสบดีที่ 22 เมษายน 2564 เปิดประชุมเวลา 14.00 น. เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM)
- สถานที่ประชุม : ถ่ายทอดสดจากห้องประชุมชั้น 19 อาคารทิพยประกันภัย สำนักงานใหญ่ของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- ประธานที่ประชุม : นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท
- เลขานุการที่ประชุม : นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท
- ผู้เข้าประชุม : ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง จำนวน 41 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการอิสระมาเข้าร่วมประชุมแทน จำนวน 82 ราย และผู้ถือหุ้นที่ได้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 4 ราย รวมทั้งสิ้น 127 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 379,352,385 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 63.23 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
- ผู้ถือหุ้นที่ไม่มาประชุม 7,779 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 220,647,615 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 36.77 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด (หุ้นทั้งหมดหมายถึงหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้วทั้งหมดจำนวน 600,000,000 หุ้น) ครอบคลุมเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40

ก่อนเริ่มการประชุม

นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานในที่ประชุมให้ทำหน้าที่โฆษกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น และชี้แจงถึงข้อปฏิบัติเรื่อง การจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ภายใต้สถานการณ์การระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ซึ่งในการนี้ บริษัทฯ ได้จัดส่งมาตรการและแนวทางปฏิบัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564

MO

ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่าน ไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมประจำปี 2564

ตามที่ คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติในการประชุมครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 กำหนดให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ในวันที่ 22 เมษายน 2564 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 3 โรงแรมดิเอ็มเมอรัลด์ เลขที่ 99/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 และได้แจ้งข่าวผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ให้กับผู้ถือหุ้นทราบเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 แล้วนั้น

เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดระลอกใหม่ของเชื้อไวรัส COVID-19 ในประเทศไทย ได้แพร่ระบาดรุนแรงและมีผู้ติดเชื้อเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับรัฐบาลได้มีข้อกำหนด ออกตามความในมาตรา 9 แห่งพระราชกำหนดการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน พ.ศ. 2558 (ฉบับที่ 20) กำหนดห้ามจัดกิจกรรมซึ่งมีการรวมกลุ่มของบุคคลที่มีจำนวนรวมกันมากกว่า 50 คน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้มีจดหมายที่ กตต.จท-1.(ว)11/2564 เรื่อง ลดความเสี่ยงของการแพร่กระจายเชื้อไวรัส COVID-19 เพื่อขอความร่วมมือในการปรับรูปแบบเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM)

บริษัทฯ มีความห่วงใยต่อสถานการณ์ดังกล่าวเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเหตุนี้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2564 วันที่ 19 เมษายน 2564 จึงได้มีมติอนุมัติ ดังนี้

(1) เปลี่ยนรูปแบบการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 จากการประชุมแบบเข้าประชุม ณ สถานที่ประชุม (Physical) เป็นการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) เพียงรูปแบบเดียวเท่านั้น และ

(2) ยกเลิกสถานที่จัดประชุม ณ ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 3 โรงแรมดิเอ็มเมอรัลด์ เลขที่ 99/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 เป็นการถ่ายทอดสดจากห้องประชุมชั้น 19 อาคารทิพย์ประกันภัย สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120

โดยกำหนดให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ของบริษัทฯ ยังคงเป็นวันและเวลาเดิม คือวันที่ 22 เมษายน 2564 เวลา 14.00 น. และมีระเบียบวาระการประชุมตามเดิม ตามรายละเอียดที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นแล้ว

หากผู้ถือหุ้นประสงค์จะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะศึกษาข้อกำหนดสำหรับการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) และการมอบฉันทะ และวิธีการใช้งานแอปพลิเคชันผ่านคู่มือการใช้งานแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM ซึ่งได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นแล้ว พร้อมจดหมายแจ้งข่าวของบริษัทฯ

ในกรณีผู้ถือหุ้นไม่สะดวกที่จะเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ดังกล่าว ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทฯ แทนการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้

หากผู้ถือหุ้นมีคำถามหรือข้อเสนอแนะ สามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัทฯ ตามแบบการส่งคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ตามที่แนบในจดหมายแจ้งข่าว

ก่อนหน้าวันประชุมในครั้งนี บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2563 รวมทั้งแจ้งในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2563 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท ก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อกรรมการหรือระเบียบวาระเข้ามาให้บริษัทฯ พิจารณา

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ว่า บริษัทฯ จะจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2564 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงาน ก.ล.ต. และเป็นการปฏิบัติตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 อย่างเคร่งครัด

และเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2564 บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ว่า บริษัทฯ จะจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 เป็นการประชุมแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) และได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 19 เมษายน 2564

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงถึงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดังนี้

(1) ผู้เข้าร่วมประชุม จะต้องแสดงหลักฐานตามที่ระบุไว้ในเอกสารแนบ ต่อประธานหรือผู้ที่ประธานมอบหมาย ก่อนเข้าร่วมการประชุม

(2) ก่อนกำหนดเวลาประชุมตั้งแต่วันที่ 20 เมษายน 2564 จนถึงวันประชุม ได้จัดให้มีการตรวจสอบเอกสารและการลงทะเบียน ผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM เพื่อตรวจสอบความสมบูรณ์ถูกต้องของหลักฐาน หรือเอกสารตามข้อ 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 ไม่มีสิทธิลงมติในวาระ นั้น

(5) มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีปกติให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และ ออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นหนึ่งเสียงเป็นเสียง ชัด

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการ และประธานกรรมการชุดย่อย ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ รวม 13 ท่าน ประกอบไปด้วย

1. นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่ประธาน การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564
2. พลเอกสมชาย ธารรัตน์ กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร
3. นายประสิทธิ์ คำราชย์ กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการบริษัท และ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. นายสีมา สีมานันท์ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
5. นายประภาศ คงเอียด กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาล และ กรรมการตรวจสอบ
6. นางพรรณชนิดดา บุญครอง กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7. นายลือชัย ชัยปริญญา กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน
8. นายสุรพันธ์ คงทน กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
9. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ กรรมการ และกรรมการบริหาร
10. นายวิทย์ รัตนกร กรรมการ และกรรมการบริหาร (ผ่านระบบ Zoom)
11. นายวัฒนา กาลนาน กรรมการ และกรรมการบริษัทภิบาล (ผ่านระบบ Zoom)
12. นายเจษฎา พรหมจาด กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และ บริหารทรัพยากรบุคคล (ผ่านระบบ Zoom)
13. ดร.สมพร สืบถวิลกุล กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริษัทภิบาล กรรมการบริหารความเสี่ยง และ กรรมการบริหารการลงทุน

กรรมการบริษัทมีจำนวนทั้งหมด 13 ท่าน ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้อย่างครบ 13 ท่าน คิดเป็น อัตราร้อยละ 100

สำหรับผู้ที่ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม คือ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท ได้แนะนำผู้บริหารสูงสุดทางการเงินของบริษัทฯ คือ นางสุจินดา เมฆสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชีและการเงิน และแนะนำตัวแทนจากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์ เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอก ปี 2563 จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

1. นายไพบูล ตันกุล (ผ่านระบบ Zoom) และ
2. นางสาวพรธิรา จรัสกำจรกุล (ผ่านระบบ Zoom)

ตลอดจนกล่าวต้อนรับผู้แทนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งทำหน้าที่สังเกตการณ์การประชุม ทั้งนี้ยังได้แนะนำผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมาย จากบริษัท ลีกลัด สเตท แอนด์ คอนซัลแทนท์ จำกัด จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นายชนาธิป ถนอมพวงเสรี
2. นางสาวศิริณีย์พร ปาลี และ
3. นางสาวชรินทร์ทิพย์ จันทร์หอม

ซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ และจัดทำรายงานการสังเกตการณ์ เพื่อเปิดเผยไว้ใน เว็บไซต์ของบริษัทฯ หลังจากเสร็จสิ้นการประชุมฯ โดยรายงานดังกล่าวจะเริ่มตั้งแต่การตรวจสอบ เอกสารและการลงทะเบียน การนับจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมเพื่อนับเป็นองค์ประชุม และการนับคะแนนเสียงเพื่อสรุปเป็นมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้เป็นไปอย่าง โปร่งใสถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัท กล่าวถึงการกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 12 มีนาคม 2564 และวันรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งมีจำนวนผู้มีสิทธิเข้าประชุมและรับเงินปันผลทั้งสิ้น 7,906 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด และชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 600,000,000 หุ้น และในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง จำนวน 41 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 3,899,850 หุ้น ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการอิสระมาเข้าร่วมประชุมแทน จำนวน 82 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 307,529,635 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่ได้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 4 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 67,922,900 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งสิ้น จำนวน 127 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 379,352,385 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 63.23 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งตามมาตรา 103 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40 ได้กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบ

ฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ดังนั้น จากจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และจำนวนหุ้นดังกล่าวข้างต้น จึงถือว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันนี้ ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ แล้ว

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเรียนเชิญ นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

เริ่มประชุม :

นายสมใจนึก เองตระกูล ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลามาเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ในวันนี้

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการลงคะแนนเสียงในวาระต่าง ๆ ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 41 กำหนดให้ในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ หรือรับมอบฉันทะมา โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งเสียง

2. ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในแต่ละวาระเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ หรือรับมอบฉันทะมา โดยการออกเสียงลงคะแนนในทุกวาระ โดยให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่ไม่ได้กดลงคะแนน ระบบจะถือว่าเห็นด้วย

และสำหรับวาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ประธานที่ประชุมจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเป็นรายบุคคล

3. ในวาระเพื่อพิจารณาหรือเพื่อขออนุมัติทุกวาระ ท่านประธานฯ จะเรียนถามในทุกวาระว่าจะมีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ประสงค์จะงดออกเสียงหรือไม่เห็นด้วยหรือไม่ ถ้าไม่มีผู้ใดงดออกเสียงหรือไม่เห็นด้วยประธานฯ จะสรุปวาระนั้น ๆ ว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติในวาระที่เสนอ แต่ถ้ามีผู้ใดไม่เห็นด้วยหรือประสงค์จะงดออกเสียง ประธานฯ จะขอให้ท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรือประสงค์จะงดออกเสียง ลงคะแนนผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM ตามวิธีการลงคะแนนที่ได้กล่าวไว้ในข้างต้น โดยกำหนดเวลาลงคะแนนเสียงวาระละ 1 นาที เมื่อครบ 1 นาที ประธานในที่ประชุมจะปิดการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระนั้น เพื่อทำการนับคะแนน

4. ในการนับคะแนนเสียง บริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง และบัตรเสีย มาหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

5. สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะและออกเสียงลงคะแนนมาในหนังสือมอบฉันทะแล้ว บริษัทฯ ได้ทำการรวบรวมและบันทึกคะแนนไว้ในระบบเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ท่านที่รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมไม่ต้องออกเสียงลงคะแนนอีก และสำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะแต่ไม่ได้ออกเสียงลงคะแนน ขอให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามวิธีการที่แจ้งไปแล้ว

6. เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้เรียงแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยผลคะแนนเสียงที่นับได้จะเป็นคะแนนเสียงที่รวมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และโดยการมอบฉันทะ โดยในแต่ละวาระ จะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าร่วมประชุมล่าสุดในวาระนั้น ๆ โดยให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่ไม่ได้กดลงคะแนน ระบบจะถือว่าเห็นด้วย

7. ทั้งนี้ ก่อนลงมติในแต่ละวาระจะเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นสอบถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม โดยในการซักถาม หรือแสดงความคิดเห็น ท่านผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะ สามารถซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยสามารถเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงไป บริษัทฯ จะรวบรวมคำถาม และจะตอบคำถามหลังจากการประชุมครบตามวาระแล้ว

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์ถามคำถามเข้ามาจำนวนมาก เพื่อรักษาเวลาในการประชุมทางบริษัทฯ จะตอบคำถามของท่านที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมนั้น ๆ ภายหลังการประชุมเสร็จสิ้นทางอีเมลตามที่ท่านผู้ถือหุ้นได้ลงทะเบียนไว้ และรวบรวมคำถามทำเป็น Q&A ให้ผู้ถือหุ้นไว้ทางเว็บไซต์ของ บริษัทฯ

8. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

- วาระที่ 1 และวาระที่ 2 เป็นวาระเพื่อทราบจึงไม่ต้องลงมติ
- วาระที่ 3, วาระที่ 4, วาระที่ 5 และวาระที่ 7 ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 42

- วาระที่ 6 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2/3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมให้ความเห็นชอบกับวิธีการลงคะแนนเสียง ตามที่เลขานุการบริษัทได้ชี้แจง ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือมีความเห็นเป็นอื่นกับวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงดังกล่าว

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ที่ได้จัดส่งให้
ผู้ถือหุ้นตามหนังสือเชิญประชุม ซึ่งประกอบด้วยวาระทั้งหมด 8 วาระ ตามลำดับดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2563

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณารายงานการประชุม
วิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2563 ตามที่ได้ส่งสำเนาให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่าน
ล่วงหน้า พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของ
บริษัทฯ www.dhipaya.co.th ตั้งแต่วันที่ 11 กันยายน 2563 และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อเสนอแนะ
หรือมีความประสงค์ที่จะขอแก้ไขรายงานการประชุมที่มีนัยสำคัญภายใน 30 วัน หลังจากการเผยแพร่
รายงาน แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จัดส่งสำเนารายงาน
การประชุมดังกล่าว ให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวง
พาณิชย์ตามกฎหมายแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอป
พลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลง
ในแอปพลิเคชัน

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุม
รับทราบรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2563

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2563 ซึ่งได้
ประชุมเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2563

วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2563

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้รายงานในวาระนี้ เลขานุการบริษัท ได้
รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2563 วันที่ 25 สิงหาคม
2563 อนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับผลการดำเนินงานงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
2563 ให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 300.00 ล้านบาท โดยทำ
การจ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2563 จึงเรียนเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผล
ระหว่างกาลในปี 2563

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอป
พลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงใน
แอปพลิเคชัน ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

คุณรัชชัย ผาสุพงษ์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า หลังจากเปลี่ยนเป็นทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ แล้ว อัตราการจ่ายปันผลจะยังเหมือนเดิมหรือไม่

นายณาศิต ประเสริฐสกุล (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ จะพยายามรักษาอัตราการจ่ายเงินปันผลไม่ให้น้อยลงกว่าเดิม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติมผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM ประชานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2563

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบการจ่ายปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2563

วาระที่ 3 พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2563 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้นอีก จำนวน 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 80,000 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 128 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 379,432,385 หุ้น

ประชานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้รายงานในวาระนี้

ดร.สมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2563 ว่า บริษัทฯ มีเบี่ยประกันภัยรับรวม 25,398.53 ล้านบาท เดบิตเพิ่มขึ้น ร้อยละ 16.26 สามารถแยกตามประเภทผลิตภัณฑ์ได้ดังนี้

- เบี่ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 18,087.38 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 71.21 ของเบี่ยประกันภัยรับรวม เดบิตเพิ่มขึ้น 2,595.15 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.75
- เบี่ยประกันภัยรถยนต์ 4,901.44 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 19.30 ของเบี่ยประกันภัยรับรวม เดบิตเพิ่มขึ้น 762.54 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.42
- เบี่ยประกันอัคคีภัย 1,909.58 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.52 ของเบี่ยประกันภัยรับรวม เดบิตเพิ่มขึ้น 117.07 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.53
- เบี่ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 500.13 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.97 ของเบี่ยประกันภัยรับรวม เดบิตเพิ่มขึ้น 77.52 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.34

และในปี 2563 นี้ บริษัทฯ ยังสามารถสร้างกำไรให้เดบิตโตสูงขึ้นได้อย่างยั่งยืนติดต่อกันเป็นปีที่ 8 โดยเป็นปีที่บริษัทฯ มีกำไรสูงสุดเป็นประวัติการณ์ รายละเอียดมีดังนี้

- กำไรสุทธิ 2,064.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.82
- ส่วนของเจ้าของ 8,443.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.02

ซึ่งเป็นผลจากการที่บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจตามแผนงานที่มีประสิทธิภาพ จนสามารถทำให้มีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับที่มากกว่าอุตสาหกรรมในทุกประเภทผลิตภัณฑ์ ซึ่งปัจจัยหนึ่งที่สำคัญ มาจากบริษัทฯ ออกผลิตภัณฑ์เพื่อคุ้มครองประชาชนจากไวรัส COVID-19 ซึ่งสามารถตอบสนองความต้องการของประชาชนได้อย่างรวดเร็ว เป็นเจ้าแรกในอุตสาหกรรมประกันภัยไทย ส่งผลให้บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงสำหรับการคุ้มครองไวรัส COVID-19 สูงถึง 1,367 ล้านบาท สูงสุดเป็นอันดับ 1 ของอุตสาหกรรมฯ อีกทั้งยังได้มีการออกแบบผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายเพื่อให้สอดคล้องกับวิถีการดำเนินชีวิตของผู้บริโภคในรูปแบบ New Normal โดยที่ผลิตภัณฑ์และบริการจะมีความ customize ให้เป็นผลิตภัณฑ์เฉพาะตัวของลูกค้า เช่น รูปแบบความคุ้มครองสามารถปรับเปลี่ยนได้เองตามความต้องการและการใช้งานจริง (Pay per use)

โดยบริษัทฯ มุ่งเน้นการขยายเบี้ยประกันภัยทั้งในกลุ่มลูกค้าองค์กร และลูกค้ารายย่อย โดยพัฒนาระบบเทคโนโลยีทางดิจิทัลที่ทันสมัยให้สอดคล้องกับ Digital Platform ต่าง ๆ ที่ลูกค้ามีการใช้งาน มีการแสวงหาความร่วมมือกับพันธมิตร และพัฒนานวัตกรรมร่วมกัน เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้ามากที่สุด รวมถึงการยกระดับการให้บริการลูกค้าอย่างต่อเนื่อง อาทิ การสร้างทีมพนักงานสำรวจภัยยุคดิจิทัล ภายใต้ชื่อ “TIP Smart Assist” เพื่อยกระดับการให้บริการอย่างมืออาชีพและสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้กับการประกันภัยขององค์กร การจัดตั้งโครงการ “TIP Insurance Clinic” สำหรับให้คำปรึกษาด้านการบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจ และการประกันภัยอย่างครบวงจรให้กับลูกค้าองค์กร เป็นต้น

นอกจากนี้ ในปี 2563 บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงินในระดับ Excellent หรือ A- จาก A.M. Best สถาบันจัดเรตติ้งของสหรัฐอเมริกา ซึ่งมีความเชี่ยวชาญเป็นอย่างยิ่งในการประเมินความแข็งแกร่งและความน่าเชื่อถือของธุรกิจ โดยเฉพาะในธุรกิจประกันภัย จากผลการประเมินสะท้อนให้เห็นว่าบริษัทฯ มีความสามารถในการปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ให้ไว้กับผู้เอาประกันภัยในระดับสูง และยังคงยกย่องความมั่นใจให้แก่ลูกค้าและคู่ค้า ทั้งศักยภาพด้านการรับประกันภัย (Capacity) และศักยภาพในด้านการประกันภัยต่อ (Reinsurance)

บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญและมีการดำเนินงานเรื่อง การต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง โดยมีการทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการดำเนินงานของบริษัทฯ และเป็นแนวทางการปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน รวมถึงการจัดอบรมเพื่อทบทวนให้พนักงานของบริษัทฯ มีความรู้ความเข้าใจ และสามารถปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวได้ถูกต้อง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

สำหรับคู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจของบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ ให้ความสำคัญและสนับสนุนให้คู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจเข้าร่วมในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้คู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจลงนามในข้อตกลงจริยธรรมของบริษัทฯ และแจ้งให้คู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบนโยบายและสามารถปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ ได้อย่างถูกต้อง

ในส่วนของงบการเงินประจำปี 2563 ที่ได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท และได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แล้ว รายละเอียดดังปรากฏในรายงานประจำปี 2563 ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ โดยบริษัทฯ มีผลประกอบการและฐานะการเงินในรอบปี 2563 ดังนี้

เบี่ยประกันภัยรับ	25,398.53	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	2,064.87	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	3.44	บาท
สินทรัพย์	44,472.23	ล้านบาท
หนี้สิน	36,029.05	ล้านบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น	8,443.18	ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

คุณมิน เรียบรร (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเรื่องแนวโน้ม ผลประกอบการปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563 ไกล่เคียงกันหรือไม่

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ผลประกอบการปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563 ต้องรอให้บริษัทฯ แจ้งประกาศต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยก่อน

คุณมิน เรียบรร (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเพิ่มเติมว่า ในปี 2564 มีการขายประกัน COVID ได้เพิ่มขึ้นหรือไม่ อย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ข้อมูลการขายประกัน COVID ยังไม่สามารถเผยแพร่ได้ จึงไม่สามารถตอบได้ แต่อย่างไรก็ตาม ทางสำนักงาน คปภ. ได้มีการแจ้งประกาศว่า มีผู้ทำประกันภัย COVID ถึงเดือนมีนาคม 2564 จำนวนกรมธรรม์ประมาณ 1.3 ล้านกรมธรรม์

คุณประวิทย์ วิโรจน์วงษ์ชัย (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเรื่องการจัดตั้ง Holding และแลกหุ้นจะแล้วเสร็จประมาณเมื่อไร

คุณวรุฒ จันทร์เผือก (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามความคืบหน้าเรื่องที่บริษัทฯ จะจัดตั้ง Holding และจะจัดตั้งเสร็จเรียบร้อยเมื่อไร

นายณาศิสฯ ได้ชี้แจงทั้งสองคำถามว่า บริษัทฯ อยู่ระหว่างขอความเห็นชอบในเบื้องต้นจากตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยเมื่อได้รับความเห็นชอบแล้ว ขั้นตอนต่อไปคือ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทโฮลดิ้งส์”) จะยื่นแบบคำขออนุญาตเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ และแบบแสดงรายการข้อมูลฯ (แบบ Filing) ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และเมื่อได้รับอนุญาต บริษัทโฮลดิ้งส์จะทำการเสนอซื้อหุ้นของบริษัทฯ ทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นทุกราย ด้วยการแลกกับหุ้นของบริษัทโฮลดิ้งส์ ในอัตรา 1:1 หรือเรียกว่า กระบวนการ Tender Offer ซึ่งผู้ถือหุ้นจะได้รับเอกสารจากบริษัทโฮลดิ้งส์ ซึ่งกำหนดรายละเอียดและระยะเวลาการทำการเสนอซื้อหุ้นของบริษัทฯ ทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นทุกรายส่งไปยังท่านเพื่อให้กรอกข้อมูล โดยผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแลกหุ้นต้องกรอกแบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ และเอกสารประกอบต่าง ๆ ส่งกลับไปยังบริษัทหลักทรัพย์ที่ท่านมีบัญชีซื้อขายอยู่นั้น หากท่านไม่ได้กรอกเอกสารดังกล่าวตอบกลับไปในช่วงระยะเวลาที่กำหนด จะถือว่าท่านไม่ประสงค์แลกหุ้น

หลังจากกระบวนการแลกหุ้น หุ้นของทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์จะเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ แทนที่หุ้นของบริษัทฯ ที่จะถูกเพิกถอนออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันเดียวกัน โดยกระบวนการทั้งหมดคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในไตรมาส 4/2564

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติมผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมโดยขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่ไม่ได้กดลงคะแนน ระบบจะถือว่า เห็นด้วย เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนนพร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากรับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2563 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	379,419,385	100.00000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.00000
3. งดออกเสียง	13,000	0.00000
4. บั้ตรเสีย	0	0.00000

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2563 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้นอีก จำนวน 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 17,500 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 130 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 379,449,885 หุ้น

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้รายงานในวาระนี้

ดร.สมพรฯ ได้รายงานการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2563 และการจ่ายเงินปันผลให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นสมควรจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผล ดังนี้

1. ให้จ่ายเงินปันผลจากผลประกอบการประจำปี 2563 ให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยจ่ายในอัตราหุ้นละ 1.80 บาท รวมเป็นเงิน 1,080.00 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 52.30 ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2563 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท คิดเป็นเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลจำนวน 300.00 ล้านบาทซึ่งจ่ายจากกำไรสะสมหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 และจะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลืออีก ในอัตราหุ้นละ 1.30 บาท คิดเป็นเงินปันผลจำนวน 780.00 ล้านบาท ซึ่งส่วนนี้จะจ่ายจากกำไรสะสมที่ผ่านการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งบริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีชื่อปรากฏ ณ วันกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันที่ 12 มีนาคม 2564 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 19 พฤษภาคม 2564

2. ในรอบปีบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 2,064.87 ล้านบาท คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรจัดสรรกำไร ดังนี้

ปี 2563

กำไรสุทธิ	2,064.87	ล้านบาท
(คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 3.44 บาท)		
จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล (0.50 บาทต่อหุ้น) เป็นเงิน	300.00	ล้านบาท
จ่ายเงินปันผลประจำปี (1.30 บาทต่อหุ้น) เป็นเงิน	780.00	ล้านบาท
รวมจ่ายเงินปันผล (1.80 บาทต่อหุ้น) รวมเป็นเงิน	<u>1,080.00</u>	ล้านบาท
(คิดเป็นอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล ร้อยละ 52.30)		
กำไรสุทธิตกเหลือหลังจากจ่ายเงินปันผล	984.87	ล้านบาท
จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองทั่วไป (ร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ)	103.24	ล้านบาท
ผลกระทบจากการเปลี่ยนมาตรฐานบัญชี TFRS 9	<u>3.09</u>	ล้านบาท
กำไรสุทธิตกเหลือของปี 2563	878.54	ล้านบาท

บวก ค่าไรสะสม ณ 1 มกราคม 2563

6,071.10 ล้านบาท

รวมเป็น ค่าไรสะสม ณ 31 ธันวาคม 2563

6,949.64 ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

คุณนิตินันท์ พราหมณ์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า บริษัทฯ กำหนดจ่ายเงินปันผลเป็นวันที่เท่าไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ กำหนดวันที่จ่ายเงินปันผลคือวันที่ 19 พฤษภาคม 2564

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมโดยขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่ไม่ได้กดลงคะแนน ระบบจะถือว่า เห็นด้วย เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2563 และการจ่ายเงินปันผล ตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัทด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	379,449,885	100.00000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.00000
3. งดออกเสียง	0	0.00000
4. บั้ตรเสียง	0	0.00000

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้นอีก จำนวน 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 721,700 หุ้น ทำให้ขณะนี้จะมีจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 132 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 380,171,585 หุ้น

ประธานฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 กำหนดให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง จะต้องมีการออกจกตำแหน่งตามวาระ จำนวนหนึ่งในสาม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 มีการการที่ออกจกตำแหน่งตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จำนวน 5 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

1. นายประสิทธิ์ คำรงค์ชัย กรรมการอิสระ
2. นายสีมา สีমানนท์ กรรมการอิสระ
3. นายวัฒนา กาลนาน กรรมการ
4. นายวิทย์ รัตนกร กรรมการ
5. ดร.สมพร สืบถวิลกุล กรรมการ

ประธานฯ ได้ชี้แจงว่า สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ขอมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รายงานในวาระนี้

เลขานุการบริษัท ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้มีโอกาสเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ได้รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของ บริษัทฯ โดยการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2563 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอรายชื่อยังบริษัทฯ

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้พิจารณาตามความเห็นของ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ไม่รวมกรรมการสรรหาฯ ที่ได้รับการเสนอชื่อแล้ว เห็นว่ากรรมการเดิมที่ต้องออกจกตำแหน่งตามวาระ มีคุณสมบัติครบถ้วน ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้ ในอนาคต จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง จำนวน 3 ท่าน และเลือกกรรมการอิสระที่ครบวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง จำนวน 2 ท่าน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้ง กรรมการเป็นรายบุคคล โดยลงคะแนน ทั้งที่ประสงค์จะลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง และเพื่อความสะดวกในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการ ทางบริษัทฯ ได้แนบรายละเอียดประวัติของ กรรมการ ไว้ในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอเสนอให้ท่านผู้ถือหุ้น ลงคะแนนเสียงผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM หลังจากที่ได้นำเสนอรายชื่อยและประวัติของกรรมการครั้งละท่าน เรียงตามลำดับ

เลขานุการบริษัท ได้เสนอให้ที่ประชุม

1. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไปอีกวาระหนึ่ง จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

1.1 นายประสิทธิ์ ดำรงชัย กรรมการอิสระ ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นายประสิทธิ์ ดำรงชัย ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาเป็นเวลา 9 ปีนั้น สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ปฏิบัติหน้าที่รองประธานกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ เป็นผู้เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ทางด้านกฎหมาย การตรวจสอบ และการควบคุมภายใน อีกทั้งให้คำปรึกษาและให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ตลอดจนมีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จึงเห็นควรเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง

1.2 นายสีมา สีมานันท์ กรรมการอิสระ ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นายสีมา สีมานันท์ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาเป็นเวลา 9 ปีนั้น สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ เป็นผู้เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ด้านการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและการบริหารทรัพยากรบุคคลเป็นอย่างดี อีกทั้งให้คำปรึกษาและให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ตลอดจนมีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จึงเห็นควรเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง

2. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

2.1 นายวัฒนา กาลนาน ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นายวัฒนา กาลนาน ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และกรรมการบรรษัทภิบาลอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และความเชี่ยวชาญด้านประกันภัยและบริหารทรัพย์สิน โดยจะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าในอนาคตได้ จึงเห็นควรเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

- 2.2 นายวิทย์ รัตนกร ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่านายวิทย์ รัตนกร ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากธนาคารออมสิน ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถด้านการบริหารจัดการองค์กรขนาดใหญ่ การลงทุน การบริหารการเงิน และการขยายงานลูกค้า ธุรกิจและภาครัฐ ซึ่งจะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าได้เป็นอย่างดี จึงเห็นควรเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง
- 2.3 ดร.สมพร สืบถวิลกุล ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ดร.สมพร สืบถวิลกุล ซึ่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร กรรมการบริหารการลงทุน กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่อย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ เป็นผู้เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ด้านการบริหารงาน การประกันภัยเป็นอย่างดี สามารถพัฒนาบริษัทฯ ให้มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน จึงเห็นควรเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุม โดยขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่ไม่ได้กดลงคะแนน ระบบจะถือว่า เห็นด้วย เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกตามวาระจำนวน 2 ท่าน คือ นายประสิทธิ์ ดำรงชัย และนายสิมา สیمانันท์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง และกรรมการจำนวน 3 ท่าน คือ นายวัฒนา กาลนาน นายวิทย์ รัตนกร และดร.สมพร สืบถวิลกุล กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ลำดับ ที่	ชื่อกรรมการ	เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	งดออกเสียง (เสียง)/ (ร้อยละ)	บัตรเสีย (เสียง)/ (ร้อยละ)
1	นายประสิทธิ์ คำรงค์ชัย	379,029,485	1,142,100	0	0
		99.69958	0.30042	0.00000	0.00000
2	นายสีมา สีมานันท์	379,016,485	1,155,100	0	0
		99.69616	0.30384	0.00000	0.00000
3	นายวัฒนา กาลนาน	373,323,254	6,848,331	0	0
		98.19862	1.80138	0.00000	0.00000
4	นายวิทย์ รัตนากร	373,310,254	6,861,331	0	0
		98.19520	1.80480	0.00000	0.00000
5	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	380,156,585	15,000	0	0
		99.99605	0.00395	0.00000	0.00000

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้นอีก จำนวน 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 48,000 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 133 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 380,219,585 หุ้น

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายสีมา สีมานันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

นายสีมาฯ ได้รายงานว่ สำหรับปี 2564 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับอยู่ในปัจจุบันเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย และบริษัทประกันภัยจ้ันนำที่เป็นคู่แข่งพร้อมทั้งได้พิจารณาถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่มีอัตราการเจริญเติบโตที่เพิ่มสูงขึ้นทุกปี รวมทั้งบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการปรับปรุงพัฒนาบริษัทฯ แล้ว เห็นควรปรับเพิ่มค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยดังนี้

1.ค่าเบี้ยประชุม เหตุผลประกอบการพิจารณาปรับปรุงอัตราค่าตอบแทน สรุปดังนี้

(1) อัตราค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการที่ได้รับในปัจจุบันไม่มีการปรับเพิ่มมาเป็นระยะเวลา 3 ปีแล้ว และอัตราที่ขออนุมัติปรับเพิ่มอยู่ในเกณฑ์เฉลี่ยและยังต่ำกว่าการจ่ายค่าเบี้ยประชุมของอุตสาหกรรม

(2) ความสามารถในการจ่าย (Ability to pay) บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยและกำไรสุทธิ มีอัตราการเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องทุกปี โดยมีรายละเอียดเบี้ยประกันภัย และกำไรสุทธิ ปี 2561-2563 ดังนี้

ปี	2561	2562	2563	% Gr 2561-2563
เบี้ยประกันภัยรับ (ลบ.)	20,521.83	21,846.25	25,398.53	23.76%
กำไรสุทธิ (ลบ.)	1,531.16	1,863.19	2,064.87	34.87%

(3) ในช่วงที่ผ่านมาคณะกรรมการบริษัทมีบทบาทเป็นอย่างมากในการนำพาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาจากผลประกอบการของบริษัทฯ ที่มีอัตราการเจริญเติบโตเพิ่มสูงขึ้นทุกปีทั้งกำไรสุทธิ เบี้ยประกันภัยรับ ทรัพย์สินต่าง ๆ และเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นได้ปรับเพิ่มขึ้นทุกปี จนทำให้บริษัทฯ รักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัยได้อย่างยั่งยืน

(4) กรรมการของบริษัทฯ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ทางด้านการบริหารงานเป็นที่ยอมรับในวงการธุรกิจและบุคคลภายนอกทั่วไป และทุกท่านได้ทุ่มเท เสียสละ เอาใจใส่ ช่วยแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ เป็น Working Committee ที่ลงมากำกับ ดูแล และให้คำแนะนำอย่างใกล้ชิดกับทีมบริหารของบริษัทฯ พร้อมทั้งต้องรับผิดชอบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ตลอดเวลา

(5) ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทได้รับเงินค่าเบี้ยประชุมเพียงอย่างเดียว ไม่มีเงินประจำตำแหน่ง และค่าตอบแทนอื่น ๆ

ค่าเบี้ยประชุม	เบี้ยประชุม ปี 2564 (ต่อคนต่อเดือน)	เบี้ยประชุม ปี 2563 (ต่อคนต่อเดือน)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2563 (บาท)
คณะกรรมการบริษัท			
ประธาน	80,000	55,000	25,000
รองประธาน	38,000	33,000	5,000
กรรมการ	31,000	27,000	4,000

ค่าเบี้ยประชุม	เบี้ยประชุม ปี 2564 (ต่อคนต่อเดือน)	เบี้ยประชุม ปี 2563 (ต่อคนต่อเดือน)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2563 (บาท)
คณะกรรมการบริหาร			
ประธาน	55,000	48,000	7,000
กรรมการ	28,000	24,000	4,000
คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท			
ประธาน	31,000	27,000	4,000
กรรมการ	22,000	19,000	3,000

ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการ 5 ชุด คือ

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

2. คำบำเน็จกรรมการ เนื่องจากคณะกรรมการบริษัททุกท่านได้ทุ่มเท เสียสละ ให้การสนับสนุนและส่งเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2563 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 2,064.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ร้อยละ 10.82 อีกทั้งได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการตามหลัก 4 ประการ (Fiduciary Duties) อย่างเคร่งครัด ดังนี้

- 2.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (Duty of Care)
- 2.2 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง (stakeholders) และความมั่นคงของระบบการเงินของบริษัทฯ (Duty of Loyalty)
- 2.3 ปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุม ผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience)
- 2.4 เปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใสและทันเวลา (Duty of Disclosure)

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาตามเหตุผลข้างต้นแล้ว มีความเห็นว่าอัตราค่าบำเหน็จของคณะกรรมการที่ได้รับไม่มีการปรับเพิ่มมาเป็นระยะเวลา 6 ปี แล้ว ดังนั้น จึงเห็นควรจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 25 ล้านบาท โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรตามที่เห็นสมควร

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมโดยขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่ไม่ได้กดลงคะแนน ระบบจะถือว่า เห็นด้วย เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2564 ตามเสนอด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	397,700,035	99.86336
2. ไม่เห็นด้วย	482,800	0.12698
3. งดออกเสียง	36,750	0.00967
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2564

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายประสิทธิ์ คำราชย์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นายประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี และสำหรับปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วได้เสนอให้คณะกรรมการบริษัท นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด คือ

- 1) นายไพฑูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 และ/หรือ
- 2) นางสาวสกุณา เข้มสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 และ/หรือ
- 3) นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352

เป็นผู้สอบบัญชี โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 เป็นจำนวน 4,118,000 บาท ซึ่งเท่ากับค่าสอบบัญชีปี 2563 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส 1,344,000 บาท
2. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2,274,000 บาท
3. ค่าสอบทานและรับรองรายงานการดำเนินงานกองทุน ไตรมาส 2 250,000 บาท
4. ค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำเนินงานกองทุนประจำปี 250,000 บาท

นายประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้ง เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการศึกษาปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมโดยขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่ไม่ได้กดลงคะแนน ระบบจะถือว่า เห็นด้วย เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 ตามที่เสนอ ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	380,219,585	100.00000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.00000
3. งดออกเสียง	0	0.00000
4. บัทรเสีย	0	0.00000

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชันปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

คำถามโดยรวมจากผู้ถือหุ้น เกี่ยวกับการรับประกันภัย COVID-19

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ภาพรวมในปี 2563 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับประมาณ 1,300 กว่าล้านบาท มีการจ่ายค่าสินไหมไม่ถึง 20 ล้านบาท สำหรับในปี 2564 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ COVID-19 สูงที่สุด คิดเป็นสัดส่วนประมาณ 30 % ของอุตสาหกรรม สำหรับการรับประกันภัย COVID-19 นี้ บริษัทฯ มีการทำประกันภัยต่อออกไปมากกว่าสัดส่วนที่บริษัทฯ เก็บไว้เอง ดังนั้น หากมีการเรียกร้องค่าสินไหมสำหรับการรับประกันภัยประเภทนี้ จะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงดำเนินการรับประกันภัย COVID-19 อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นคงให้แก่ผู้เอาประกันภัย

คุณชญาน์วัต คาระวะวัฒนา (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า ความคืบหน้าของการจัดทำ Holding เป็นอย่างไร และ หลังจากจัดตั้งแล้ว Holding มีแนวทางดำเนินการอย่างไร มี business unit ใหม่อะไรบ้าง

นายณาศิสฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ อยู่ระหว่างขอความเห็นชอบในเบื้องต้นจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งเมื่อบริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว บริษัท โฮลดิ้งส์จะยื่นแบบแสดงรายการข้อมูล หรือแบบ Filing อย่างเร็วที่สุด ซึ่งสำนักงาน ก.ล.ต. จะมีเวลาพิจารณาแบบ Filing ไม่เกิน 120 วัน ซึ่งหลังจากที่สำนักงาน ก.ล.ต. อนุมัติแบบ Filing แล้ว บริษัท โฮลดิ้งส์จะทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยแลกกับหุ้นที่ออกใหม่ของบริษัท โฮลดิ้งส์ หรือที่เรียกว่ากระบวนการ Tender Offer ซึ่งมีเวลาประมาณ 25 วัน

สำหรับแนวทางการดำเนินการหลังการปรับโครงสร้าง บริษัทฯ ยังคงยืนยันแผนธุรกิจตามที่เคยขออนุมัติผู้ถือหุ้นไว้ทุกประการ โดยจะแบ่งธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ ธุรกิจหลัก ในสัดส่วนไม่น้อยกว่า 75% ของสินทรัพย์ทั้งหมด ประกอบด้วย 1. ธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย 2. ธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย 3. ธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศ และ 4. ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย และกลุ่มธุรกิจอื่น ๆ ในสัดส่วนไม่เกิน 25% ของสินทรัพย์ทั้งหมด ประกอบด้วยธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจประกันภัยหรือเป็นธุรกิจที่มีความสามารถในการทำกำไรและสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น

คุณบดี บุคดา (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า เป้าหมายการปรับโครงสร้างภายในของบริษัทฯ ไปเป็น Holding Company นั้นจะช่วยเสริมให้บริษัทเติบโตไปในทิศทางใด เป็นการสนับสนุนธุรกิจหลักหรือไม่ บริษัทมีการวางนโยบายในระยะเวลา 3 - 5 ปีข้างหน้าอย่างไร

นายณาศิสฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ที่ตั้งขึ้นใหม่นั้น มีธุรกิจหลักคือธุรกิจประกันภัย ดังนั้นธุรกิจต่าง ๆ ที่จะลงทุนในอนาคตนั้น ส่วนใหญ่จะเป็นธุรกิจที่สนับสนุนธุรกิจประกันภัยทั้งหมด

คุณสุดา สมศิริพรชัย (ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย) ได้สอบถามว่า ตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบกรรมการ ข้อ 1 ระบุว่าให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน แต่กรรมการของทิพยประกันภัยมีทั้งสิ้น 13 ท่าน ดังนั้นควรให้มีกรรมการอิสระ 5 ท่านหรือไม่

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีกรรมการอิสระครบ 5 ท่านมาตลอด โดยบริษัทฯ มีกรรมการอิสระไม่ครบในช่วงการปรับโครงสร้างของบริษัทฯ สำหรับรายละเอียด ขอให้นายณาศิสฯ เป็นผู้ชี้แจง

นายณาศิสฯ ได้ชี้แจงว่า ตามที่บริษัทฯ ได้ส่งหนังสือขอความเห็นชอบเบื้องต้นต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ ได้ขออนุญาตต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ว่า ปัจจุบันบริษัทฯ มีกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ซึ่งถือว่าจำนวนกรรมการอิสระไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ชี้แจงและขอผ่อนผันต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ว่า ภายหลังจากดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ หุ้นของ บริษัทฯ จะถูกเพิกถอนออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ และบริษัทฯ จะเป็นบริษัทย่อยของ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งจะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แทนบริษัทฯ

เมื่อพิจารณาองค์ประกอบของกรรมการอิสระของ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ในปัจจุบัน จะพบว่าบริษัท โฮลดิ้งส์มีกรรมการอิสระที่มีองค์ประกอบและมีคุณสมบัติตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน จำนวน 5 ท่าน ซึ่งคิดเป็น 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งหมด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดแล้ว

สำหรับองค์ประกอบของกรรมการอิสระของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตามเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. นั้น กำหนดให้บริษัทฯ ต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 4 ของคณะกรรมการทั้งหมด ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ มีจำนวนกรรมการอิสระครบถ้วนตามเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดแล้ว

ดังนั้น หลังจากการดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างฯ ทั้งบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) จะมีองค์ประกอบของคณะกรรมการอิสระครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศกำหนดทุกประการ

คุณนิตินันท์ พรหมหันธ์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า อยากทราบผลตอบรับประกันภัยเซิร์ฟสเก็ท ว่าสามารถตอบสนองความต้องการตลาดได้ดีหรือไม่

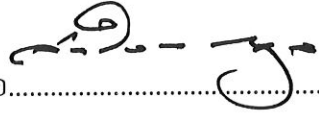
ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า การรับประกันภัยเซิร์ฟสเก็ทนั้น ได้รับการตอบรับจากผู้เอาประกันภัยเป็นอย่างดี และเป็นอีกหนึ่งผลิตภัณฑ์ที่ประสบความสำเร็จ


คุณโชคชัย กาญจนกุล (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า ขอให้ผู้บริหารได้อธิบายให้นักลงทุนได้เห็นภาพกำไรที่ได้จากการลงทุนเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้เข้าใจ

นายณาศิสฯ ได้ชี้แจงว่า ภาพรวมกำไรจากการลงทุนปี 2563 จำแนกหลัก ๆ เป็น 2 ส่วนด้วยกัน คือ รายได้จากการลงทุนสุทธิ (ดอกเบี้ยรับ และเงินปันผล) และ กำไรจากการลงทุน (กำไรจากการขายหลักทรัพย์) โดยภาพรวมกำไรจากการลงทุนในปี 2563 บริษัทฯ สามารถทำกำไรได้ในระดับ 755 ล้านบาท แบ่งเป็น 569 ล้านบาท (ร้อยละ 75) มาจากรายได้การลงทุนสุทธิ และ 186 ล้านบาท (ร้อยละ 25) มาจากกำไรจากการขายหลักทรัพย์ โดยกลยุทธ์การลงทุนของบริษัทฯ ในเบื้องต้น จะเน้นไปที่การสร้างรายได้จากการลงทุนที่มั่นคงเป็นหลัก อาทิ รายได้จากดอกเบี้ย และเงินปันผล ซึ่งจากกลยุทธ์การลงทุนดังกล่าวส่งผลให้ หากเปรียบเทียบกับบริษัทฯ จดทะเบียนในอุตสาหกรรมประกันภัยนั้น บริษัทฯ จะมีผลตอบแทนจากการลงทุน (Investment Yield) ในปี 2563 สูงที่สุดที่ระดับ 4.7% นอกจากนี้ จากนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงของการลงทุน โดยเน้นไปที่การควบคุมความผันผวนของพอร์ตการลงทุนโดยรวมให้อยู่ในระดับที่ต่ำกว่าดัชนีชี้วัด ประกอบกับหลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ถูกผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 ส่งผลให้ในปี 2563 หากรวมผลกระทบจากการขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (Unrealized loss) บริษัทฯ จะมีผลตอบแทนจากการลงทุนรวม (Pretax total return) อยู่ในระดับ -2.1% ซึ่งติดลบน้อยกว่าดัชนีชี้วัด และติดลบน้อยกว่ากลุ่มอุตสาหกรรมประกันภัยที่จดทะเบียนที่ติดลบราว -4.6% โดยผลตอบแทนของบริษัทฯ ดังกล่าวจะอยู่ 1 ใน 3 อันดับแรกของบริษัทฯ จดทะเบียนในอุตสาหกรรมประกันภัยที่มีสินทรัพย์การลงทุนใกล้เคียงกัน

เมื่อ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.

ลงชื่อ..........ประธานกรรมการบริษัท
(นายสมใจนึก เองตระกูล)
ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ..........เลขานุการบริษัท
(นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ)
เลขานุการที่ประชุม

