



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- วันที่ประชุม : วันพฤหัสบดีที่ 9 กรกฎาคม 2563 เปิดประชุมเวลา 14.00 น.
สถานที่ประชุม : ณ อาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ประธานที่ประชุม : นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท
เลขานุการที่ประชุม : นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท
ผู้เข้าประชุม : ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 114 ราย และผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้มาเข้าร่วมประชุมจำนวน 80 ราย รวมทั้งสิ้น 194 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 397,757,468 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 66.29 ผู้ถือหุ้นที่ไม่มาประชุม 8,130 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 202,242,532 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 33.71 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด (หุ้นทั้งหมดหมายถึง หุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้วทั้งหมดจำนวน 600,000,000 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40

ก่อนเริ่มการประชุม

นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานในที่ประชุมให้ทำหน้าที่โฆษกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและได้แนะนำเกี่ยวกับระบบความปลอดภัยของสถานที่จัดประชุม และชี้แจงถึงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2562 รวมทั้งแจ้งในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2562 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท ก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อกรรมการหรือระเบียบวาระเข้ามาให้

mt

บริษัทฯ พิจารณา และเมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2563 บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่า บริษัทฯ จะจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 8 มิถุนายน 2563 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (มาตรา 71) และข้อบังคับของบริษัทฯ (ข้อ 22) อย่างเคร่งครัด

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ดิฉันใคร่ขอเรียนชี้แจงเกี่ยวกับเรื่อง การจัดประชุมผู้ถือหุ้น ภายใต้สถานการณ์การระบาดของโรคโควิด 19 ซึ่งในการนี้ บริษัทฯ ได้จัดส่งมาตรการและแนวทางปฏิบัติ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ให้กับท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมประจำปี 2563 และในระหว่างที่ประชุมอยู่ บริษัทฯ ขอความร่วมมือจากท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านกรุณาปฏิบัติตามมาตรการดังนี้

1. บริษัทฯ จัดเตรียมสถานที่ประชุมเพื่อลดความแออัดของผู้เข้าร่วมประชุม โดยจัดที่นั่งเว้นระยะห่าง 1-2 เมตร ซึ่งจะทำให้สถานที่ประชุมสามารถรองรับผู้เข้าร่วมประชุมได้ประมาณ 70 ที่นั่ง และได้ระบุเลขที่นั่งให้ผู้เข้าร่วมประชุมที่ลงทะเบียนเรียบร้อยแล้ว จึงใคร่ขอความร่วมมือผู้เข้าร่วมประชุม นั่งตามหมายเลขดังกล่าวและงดการเปลี่ยนที่นั่งในระหว่างประชุมเพื่อประโยชน์ในการติดตามกรณีเกิดเหตุการณ์ใด ๆ ขึ้น เมื่อนั่งในสถานที่ประชุม ที่จัดให้เต็มแล้ว บริษัทฯ จะจัดให้มีที่นั่งสำรองบริเวณด้านนอกซึ่งอยู่ในที่โล่งแจ้งและมีจอภาพถ่ายทอดการประชุมให้รับชมแทน
2. เพื่อลดความเสี่ยงในการแพร่ระบาด บริษัทฯ จึงไม่จัดเตรียมไมโครโฟนสำหรับการสอบถามผู้เข้าร่วมประชุมที่ประสงค์จะสอบถามในที่ประชุม ขอให้ส่งกระดาษคำถามที่บริษัทฯ ได้จัดเตรียมให้กับท่านผู้ถือหุ้นส่งให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เพื่อนำส่งแก่ประธานกรรมการต่อไป
3. บริษัทฯ ของการจัดบริการอาหารว่าง ในบริเวณงานจัดประชุม และงดรับประทานอาหารในบริเวณจัดการประชุมโดยเด็ดขาด โดยยังคงมีเพียงบริการน้ำดื่มในบริเวณห้องประชุมเท่านั้น ทั้งนี้ บริษัทฯ งดแจกรายงานประจำปี 2562 แบบรูปเล่มในวันประชุม โดยสามารถส่งแบบฟอร์มขอรับรายงานประจำปี 2562 ให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ และบริษัทฯ จะจัดส่งรายงานประจำปีให้ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ต่อไป
4. บริษัทฯ ได้ดำเนินการทำความสะอาดเชื้อสถานที่จัดการประชุมก่อนเริ่มการประชุม และขอความร่วมมือผู้ร่วมประชุมเตรียมหน้ากากอนามัย/หน้ากากผ้า และสวมใส่ตลอดระยะเวลาที่เข้าร่วมการประชุม

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการ และประธานกรรมการชุดย่อย ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ รวม 13 ท่าน ประกอบไปด้วย

- | | |
|----------------------------------|---|
| 1. นายสมใจนึก เองตระกูล | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร ซึ่งทำหน้าที่ประธานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 |
| 2. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย | กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสีมา สีมันนท์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 4. นายประภาศ คงเอียด | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาล และกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นางพรรณชนิดา บุญครอง | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 6. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ | กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 7. นายลือชัย ชัยปริญา | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน |
| 8. นายทวีศักดิ์ พึ่งเกียรติเจริญ | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 9. นายชาติชาย พยุหนาวีชัย | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 10. นายวัฒนา กาลนาน | กรรมการ และกรรมการบริษัทภิบาล |
| 11. น.ส.วิไลวรรณ กาญจนกันติ | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 12. นายสุรชนวั คงทน | กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล |

13. ดร.สมพร สืบถวิลกุล กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริษัทภิบาล กรรมการบริหารความเสี่ยง และ กรรมการบริหารการลงทุน

กรรมการบริษัทมีจำนวนทั้งหมด 13 ท่าน ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ครบ 13 ท่าน คิดเป็น อัตราร้อยละ 100

สำหรับผู้ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม คือ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท



เลขานุการบริษัท ได้แนะนำผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงินของบริษัทฯ คือ นางสุจินา เมฆสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชีและการเงิน และแนะนำตัวแทนจากบริษัท ไพร์ชวอเตอร์ เฮาส์เปอร์ส เอปียเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอก ปี 2562 จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นายไพบูลย์ ตันกุล
2. นางสาววิภาศิริ วิมานรัตน์ และ
3. นางสาวพรธีรา จรัสคำจรรกุล

ตลอดจนกล่าวต้อนรับผู้แทนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งทำหน้าที่สังเกตการณ์การประชุม ทั้งนี้ยังได้แนะนำผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมายจากบริษัท ลีกลี สเตท แอนด์ คอนซัลแทนท์ จำกัด จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นายธนเดช อัครนิธิภัทร
2. นางสาวชมณัญญ์ ชำนาญ และ
3. นายธีระ มณีนิล

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

และเพื่อให้การนับคะแนนเสียงเป็นไปโดยถูกต้องและโปร่งใส เลขานุการบริษัท จึงได้เสนอขอให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม เสนอตัวเป็นอาสาสมัครเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ ในการตรวจสอบการลงคะแนนในกรณีมีข้อโต้แย้ง โดยมีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นอาสาสมัครทำหน้าที่เป็นคนกลาง 2 ท่านดังนี้

1. นายสมศักดิ์ สมานมิตร ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น และ
2. นายภูวนัย ปรีชาภักดี ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัท กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นอาสาสมัคร ทั้ง 2 ท่าน และได้กล่าวถึงการกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 4 มิถุนายน 2563 และวันรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งมีจำนวนผู้มีสิทธิเข้าประชุมและรับเงินปันผลทั้งสิ้น 8,324 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมดและชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 600,000,000 หุ้น และในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองจำนวน 114 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 6,072,658 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 80 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 391,684,810 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งสิ้นจำนวน 194 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 397,757,468 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 66.29 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งตามมาตรา

M

103 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40 ได้กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ดังนั้น จากจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และจำนวนหุ้นดังกล่าวข้างต้น จึงถือว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันนี้ ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ แล้ว

เลขาธิการบริษัท ได้กล่าวเรียนเชิญ นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

เริ่มประชุม :

นายสมใจนึก เองตระกูล ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลามาเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ในวันนี้

เลขาธิการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการลงคะแนนเสียงในวาระต่าง ๆ

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

- วาระที่ 6 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2/3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 90

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมให้ความเห็นชอบกับวิธีการลงคะแนนเสียง ตามที่เลขาธิการบริษัทได้ชี้แจง ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่นกับวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงดังกล่าว

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นตามหนังสือเชิญประชุม ซึ่งประกอบด้วยวาระทั้งหมด 8 วาระ ตามลำดับดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 ตามที่ได้ส่งสำเนาให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้า พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์

ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ตั้งแต่วันที่ 3 พฤษภาคม 2562 และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อเสนอแนะหรือมีความประสงค์ที่จะขอแก้ไขรายงานการประชุมที่มีนัยสำคัญภายใน 30 วัน หลังจากการเผยแพร่รายงาน แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ตามกฎหมายแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันอังคารที่ 23 เมษายน 2562

วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจำนวนสองครั้ง

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้รายงานในวาระนี้ เลขานุการบริษัท ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลครั้งแรก สำหรับผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท เป็นเงิน 270 ล้านบาทไปแล้ว เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2562 และมติประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2563 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่สองในอัตราหุ้นละ 1.15 บาท เป็นเงิน 690 ล้านบาท ในวันที่ 27 เมษายน 2563 แทนการจ่ายเงินปันผลประจำปี รวมเป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลทั้งสองครั้ง ในอัตราหุ้นละ 1.60 บาท เป็นการจ่ายจากกำไรสุทธิของบริษัทฯ ทั้งปี 2562 คิดเป็นอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 51.52 ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ที่กำหนดให้จ่ายในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของบริษัทฯ ซึ่งการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่สองนี้ เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้นจากการเลื่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการฯ จะไม่เสนอการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 อีก จึงเรียนเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจำนวนสองครั้ง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจำนวนสองครั้ง

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจำนวนสองครั้ง



วาระที่ 3 **พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2562 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปี**
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 13 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 14,707 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 3 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 2,210 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 210 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 397,774,385 หุ้น

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้รายงานในวาระนี้

ดร.สมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2562 ว่าบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 21,846.25 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้น ร้อยละ 6.45 ซึ่งเป็นผลจากการที่บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ต่าง ๆ ดังนี้

บริษัทฯ ได้มุ่งเน้นกลยุทธ์การขยายงานในกลุ่มลูกค้าองค์กร และกลุ่มลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง โดยออกแบบผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และการให้บริการแบบครบวงจร (Omni Channel) ทั้ง Online และ Offline ผ่าน Application บน Smart Phone รวมถึงการขยายงานรับประกันภัยผ่านช่องทางสาขา และกลุ่มพันธมิตรทางการค้า อาทิ ช่องทางการขายผ่านตัวแทนและนายหน้า ช่องทางการขายผ่านธนาคาร ทำให้บริษัทฯ มีเบี้ยรับประกันภัยแยกตามรายผลิตภัณฑ์ ดังนี้

- เบี้ยประกันภัยรถยนต์ 4,138.90 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 422.61 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 15,492.23 ล้านบาท
- เบี้ยประกันอัคคีภัย 1,792.51 ล้านบาท

จากกลยุทธ์การดำเนินงานในปี 2562 บริษัทฯ สามารถสร้างกำไรให้เติบโตสูงขึ้นได้อย่างยั่งยืนติดต่อกันเป็นปีที่ 7 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- กำไรสุทธิ 1,863.19 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของ 8,357.56 ล้านบาท

ซึ่งเป็นผลจากการที่บริษัทฯ ได้มุ่งเน้นกลยุทธ์เชิงลึกเพื่อให้เข้าถึงลูกค้าทุกกลุ่ม โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้ารายย่อย ซึ่งที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้ลงทุนและพัฒนาเทคโนโลยีทางด้านดิจิทัล ทั้งการสร้างระบบนิเวศทางดิจิทัล (Digital Ecosystem) เพื่อวางรากฐาน และรองรับนวัตกรรมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมถึงการเพิ่มประสิทธิภาพการบริการลูกค้า (Customer Experience) ในทุกด้าน ทั้งด้านการออกแบบผลิตภัณฑ์ ด้านการจัดการช่องทางการขาย ด้านการจัดการสินไหม เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมการใช้ชีวิตประจำวัน (Lifestyle) ที่เปลี่ยนแปลงไปของลูกค้าในยุคปัจจุบัน

ในขณะที่กลุ่มลูกค้าองค์กร โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าภาคเอกชน มีแนวโน้มที่จะขยายตัวมากขึ้น ตามการลงทุนของภาครัฐและเอกชน บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นการให้บริการลูกค้าแบบครบวงจร Full Service

Solution ทั้งในด้านการให้คำปรึกษาในการบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจโดยการทำประกันภัย และการให้บริการในการบริหารจัดการเรื่องสินไหมทดแทนเมื่อลูกค้าประสบเหตุ

นอกจากนี้ ในปี 2562 บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน ในระดับ Excellent หรือ A- จาก A.M.best สถาบันจัดเรตติ้งของสหรัฐอเมริกา ซึ่งมีความเชี่ยวชาญเป็นอย่างยิ่งในการประเมินความแข็งแกร่งและความน่าเชื่อถือของธุรกิจ โดยเฉพาะในธุรกิจประกันภัย จากผลการประเมินสะท้อนให้เห็นว่าบริษัทฯ มีความสามารถในการปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ให้ไว้กับผู้เอาประกันภัยในระดับสูง และยังคงรักษาความมั่นใจให้แก่ลูกค้าและคู่ค้า ทั้งศักยภาพด้านการรับประกันภัย (Capacity) และศักยภาพในการรับประกันภัยต่อ (Reinsurance)

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ยังให้ความสำคัญและมีการดำเนินงานเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง โดยมีการทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการดำเนินงานของบริษัทฯ และเป็นแนวทางการปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน รวมถึงการจัดอบรมเพื่อทบทวนให้พนักงานของบริษัทฯ มีความรู้ ความเข้าใจ และสามารถปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวได้ถูกต้อง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

สำหรับคู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจของบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ ให้ความสำคัญและสนับสนุนให้คู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจเข้าร่วมในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้คู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจลงนามในข้อตกลงจริยธรรมของบริษัทฯ และแจ้งให้คู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบนโยบายและสามารถปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ ได้อย่างถูกต้อง

ดร.สมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท และได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แล้วรายละเอียดปรากฏตามรายงานประจำปี ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุม โดยบริษัทฯ มีผลประกอบการและฐานะการเงินในรอบปี 2562 ดังนี้

เบี้ยประกันภัยรับ	21,846.25	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	1,863.19	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	3.11	บาท
สินทรัพย์	40,900.31	ล้านบาท
หนี้สิน	32,542.75	ล้านบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น	8,357.56	ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

คุณมิน เชียรวร (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเรื่องผลกระทบจาก COVID-19 มีผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างไรบ้าง

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า สำหรับผลกระทบจากภาวะการแพร่ระบาด COVID-19 มีผลกระทบต่อบริษัทฯ ทั้งเชิงบวกและลบ ในเชิงบวก บริษัทฯ ได้มีการออกกรมธรรม์เป็นบริษัทแรก โดยมีความคุ้มครองในลักษณะคุ้มครองค่ารักษาพยาบาล และชดเชยกรณีเสียชีวิต ซึ่งในตลาดอุตสาหกรรมส่วนมากจะเป็นกรมธรรม์แบบจ่ายจบ ทำให้กรมธรรม์ของบริษัทฯ มีความเสี่ยงที่ไม่สูง จากการที่บริษัทฯ เป็นบริษัทเจ้าแรกในการออกกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองการติดเชื้อ COVID-19 ทำให้กรมธรรม์ดังกล่าวได้รับความนิยมอย่างมาก มีผู้เอาประกันภัยในภาพรวมถึง 3,000,000 ราย และเป็นบริษัทที่รับประกันภัย COVID-19 รายใหญ่ที่สุดของประเทศ คิดเป็นประมาณ 1/3 ของเบี้ยประกันภัย COVID-19 ทั้งอุตสาหกรรม นับได้ว่าเป็นผลดีของบริษัทฯ นอกเหนือจากการรับประกันภัย COVID-19 ดังกล่าว ในช่วงวิกฤตการณ์ COVID-19 นั้น ทำให้วิถีชีวิตของประชาชนมีการเปลี่ยนแปลง และมีความพิถีพิถันในการเลือกซื้อประกันภัยมากขึ้น จึงทำให้บริษัทฯ ได้รับอานิสงค์ดังกล่าว โดยในไตรมาส 1 เบี้ยประกันภัยรับและผลประกอบการบริษัทฯ มีการเติบโตกว่าปีที่ผ่านมา อย่างมีนัยสำคัญ

ในส่วนของโครงการขนาดใหญ่ ที่ได้มีการลงทุนจากต่างประเทศหลาย ๆ โครงการ ส่วนใหญ่ได้รับผลกระทบดังกล่าว แต่จะเป็นในรูปแบบการชะลอตัวในกระบวนการดำเนินงาน ซึ่งบริษัทฯ ได้มีการติดตามอยู่ตลอดเวลา จึงอาจทำให้เบี้ยประกันภัยในโครงการขนาดใหญ่ของบริษัทฯ ชะลอตัวตามไปด้วย อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้เบี้ยประกันภัย COVID-19 มาทดแทน ซึ่งเป็นผลจากการที่ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้พัฒนาระบบ Digital Infrastructure ไว้ก่อนหน้า จึงทำให้สามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์และระบบในช่วงเวลาวิกฤตดังกล่าวได้อย่างรวดเร็ว ซึ่งพิสูจน์ให้เห็นว่า บริษัทฯ มีศักยภาพในด้านเทคโนโลยี และมีความได้เปรียบในการแข่งขันในยุคดิจิทัลปัจจุบัน

คุณฐิติพงศ์ โสภณอุดมการ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในส่วนเบี้ยประกันภัยค้างรับเกินกว่า 1 ปี 91,563,345 บาท มีแนวทางในการแก้ไขอย่างไร เรื่องคดีฟ้องร้อง ณ 31 ธันวาคม 2562 หน้า 177 รายละเอียดเป็นอย่างไร และบริษัทฯ มีการลงทุนในหุ้นกู้การบินไทยหรือไม่

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า สำหรับเบี้ยประกันภัยค้างรับ บริษัทฯ มีการประกันภัยกับกลุ่มธุรกิจธนาคาร และบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นที่เป็นสถาบันการเงิน และส่งงานให้บริษัทฯ เป็นจำนวนมาก เบี้ยค้างรับที่ผ่านมาทางบริษัทฯ ได้รับการชำระครบทั้งหมด แต่ถ้าเรียกเก็บไม่ได้ธนาคารจะเป็นผู้ติดตามให้กับบริษัทฯ

นายบุญยัง วังสว่าง ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย ได้ชี้แจงว่า ในปี 2562 มีคดีที่สามารถยุติได้ 32 คดี ทวนทรัพย์ที่ถูกฟ้อง 1,248 ล้านบาท สำหรับคดีฟ้องร้องด้านสินไหมต่าง ๆ สามารถลดลงไปตามที่ได้รายงานไว้

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ในส่วนของการลงทุนในหุ้นกู้การบินไทย บริษัทฯ ไม่มีการลงทุนในหุ้นดังกล่าว

ประธานมอบหมายให้ผู้บริหารสูงสุดทางการเงิน ชี้แจงมาตรฐานทางบัญชีใหม่มีผลกระทบกับบริษัทฯ อย่างไรบ้าง

นางสุจินดา เมฆสกุล ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้นำ TFRS 16 (เรื่อง สัญญาเช่า) มาถือปฏิบัติ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 โดยการรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่ได้เคยถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (TAS 17) เรื่อง สัญญาเช่า ซึ่งรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวมีผลกระทบกับงบแสดงฐานะการเงินคือ ทำให้รายการสินทรัพย์และหนี้สินเพิ่มขึ้นด้วยมูลค่าที่เท่ากัน แต่ไม่มีผลกระทบกับงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เนื่องจากจะบันทึกเป็น ค่าเสื่อมราคาสิทธิการเช่า และ ดอกเบี้ยจ่าย-สิทธิการเช่า แทนการบันทึกเป็นค่าเช่าด้วยมูลค่าที่เท่ากันในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 บริษัทฯ ได้ผ่านเงื่อนไขการยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน เป็นการชั่วคราวตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย และบริษัทฯ สามารถถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย (“แนวปฏิบัติทางการบัญชี ฯ”) ทำให้บริษัทฯ สามารถถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี ฯ ดังกล่าวได้ ซึ่งแนวปฏิบัติดังกล่าวจะกระทบกับการจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของและกำไรยังไม่ได้จัดสรร ในงบแสดงฐานะการเงิน และแสดงในหัวข้อผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ (องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและกำไรยังไม่ได้จัดสรร) ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับเรื่องมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัย จะมีผลบังคับใช้ ในปี 2566 ซึ่งบริษัทฯ อยู่ในช่วงศึกษาข้อมูลถึงผลกระทบที่จะอาจเกิดขึ้น และคาดว่าจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติพร้อมกันในปี 2566

คุณเกรียงศักดิ์ มโนบุรุษย์เลิศ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเรื่องบริษัทฯ เป็นบริษัทประกันวินาศภัย ทำไมจึงรับประกันภัย COVID-19

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า กรรมธรรม COVID-19 เป็นประกันภัยทางด้านสุขภาพซึ่งเป็นการประกันภัยที่บริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิต สามารถรับประกันภัยได้

คุณสุวรรณี เชียรศิริไกรวุฒิ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่าในปี 2562 กำไรจากเงินลงทุนเป็นจำนวนเท่าไร เทียบกับปี 2561 และผลกระทบจาก COVID-19 จะทำให้ เงินลงทุนในแต่ละประเภทมีผลกระทบเพียงใด

นายณาศิตฯ ได้ชี้แจงว่า กำไรจากการลงทุนในปี 2562 เท่ากับ 1,006.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.7% YoY โดยหากจำแนกตามประเภทของกำไรจะพบว่า รายได้จากการลงทุนสุทธิ เท่ากับ 724.9 ล้านบาท (เพิ่มขึ้น 8.7% YoY) และกำไรจากเงินลงทุน เท่ากับ 282.0 ล้านบาท (เพิ่มขึ้น 38.8% YoY)

ผลกระทบจาก COVID-19 ในช่วงไตรมาส 1/2563 ที่ผ่านมา ส่งผลให้ตลาดหุ้น (SET Index) มีการปรับตัวลดลงราว 31.1% (YTD) ซึ่งส่งผลกระทบต่อพอร์ตการลงทุนในกลุ่มตราสารทุนของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นหลัก อย่างไรก็ตามจากการปรับกลยุทธ์การลงทุนของบริษัทฯ ในช่วงที่ผ่านมาเพื่อสอดคล้องกับสถานการณ์ความผันผวนของตลาดทุนทั่วโลก โดยเน้นการลงทุนในตราสารทุนที่มีความผันผวนต่ำ และให้ผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลที่สูง ส่งผลให้ในช่วงไตรมาส 1/2563 หากพิจารณาจากอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในกลุ่มตราสารทุน (Total return) พอร์ตการลงทุนของบริษัทฯ มีการปรับตัวลดลงน้อยกว่าตลาดอย่างมีนัยสำคัญ ในขณะที่สินทรัพย์การลงทุนในกลุ่มตราสารหนี้ไม่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 โดยอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในกลุ่มตราสารหนี้ (Total return) ยังสามารถสร้างผลตอบแทนที่เป็นบวกได้

นายประวิทย์ วิโรจน์วงศ์ชัย (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า เงินลงทุน เมื่อสิ้นไตรมาสต้อง Mark to market บริษัทฯ มีการบันทึก Mark to market เข้างบกำไรขาดทุน P&L หรือไม่

นายณาศิตฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัททิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ไม่มีการบันทึก Mark to market เข้าในงบกำไรขาดทุน (P&L)

บริษัทฯ มีนโยบายในการลงทุนทั้งตราสารหนี้ และตราสารทุนอย่างไร

นายณาศิตฯ ได้ชี้แจงว่า จากทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำทั้งประเทศไทย และต่างประเทศ บริษัททิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้มีการปรับกลยุทธ์การลงทุน โดยเน้นการลงทุนในหุ้นกู้ของบริษัทที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit rating) ในระดับ A ขึ้นไป และมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าพันธบัตรรัฐบาล, ตั๋วเงินคลัง และเงินฝาก รวมถึงหุ้นสามัญ, กองทุนอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนโครงสร้างพื้นฐานที่มีความผันผวนต่ำ และอัตราเงินปันผลตอบแทนที่สูง เพื่อชดเชยรายได้ที่จะลดลงจากดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาล, ตั๋วเงินคลัง และเงินฝาก

ปีนี้มีปัญหาเรื่องการ default ของตลาดตราสารหนี้ บริษัทฯ ได้รับผลกระทบหรือไม่อย่างไร

นายณาศิตฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัททิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ไม่ได้รับผลกระทบในส่วนของการผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ โดยตราสารหนี้ทั้งหมดของบริษัทฯ ไม่มีการ default ในช่วงที่ผ่านมา

อัตราดอกเบี้ยลดลง ผู้บริหารมีวิธีแก้ไขอย่างไร ให้รายได้และกำไรไม่ลดลง

นายณาศิสฯ ได้ชี้แจงว่า จากสถานการณ์อัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำทั้งในประเทศ และต่างประเทศ บริษัททิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีการปรับกลยุทธ์การลงทุนโดยเน้นการลงทุนในกลุ่มหุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit rating) ในระดับ A ขึ้นไป ที่มีอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าพันธบัตรรัฐบาล, ตัวเงินคลัง และเงินฝาก รวมถึงหุ้นสามัญ, กองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทุนโครงสร้างพื้นฐานที่มีความผันผวนต่ำ และให้ผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลที่สูง เพื่อชดเชยรายได้จากดอกเบี้ยที่ลดลงจากพันธบัตรรัฐบาล, ตัวเงินคลัง และเงินฝาก

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากรับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2562 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	397,751,685	99.9943
2. ไม่เห็นด้วย	22,700	0.0057
3. งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 4 พิจารณามติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2562

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 8 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 9,604 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 5 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 2,233 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 223 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 397,786,222 หุ้น

ประธานฯ ได้รายงานการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2562 ให้ที่ประชุมทราบว่าในรอบปีบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 1,863.19 ล้านบาท คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรจัดสรรกำไรดังนี้

กำไรสุทธิ	1,863.19	ล้านบาท
(คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 3.11 บาท)		
จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 (0.45 บาทต่อหุ้น) เป็นเงิน	270.00	ล้านบาท
จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 2 (1.15 บาทต่อหุ้น) เป็นเงิน	690.00	ล้านบาท
รวมจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลทั้ง 2 ครั้ง (1.60 บาทต่อหุ้น) รวมเป็นเงิน	<u>960.00</u>	ล้านบาท
(คิดเป็นอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล ร้อยละ 51.52)		
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากจ่ายเงินปันผล	903.19	ล้านบาท
จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองทั่วไป (ร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ)	<u>93.16</u>	ล้านบาท
กำไรสุทธิคงเหลือของปี 2562	810.03	ล้านบาท
บวก กำไรสะสม ณ 1 มกราคม 2562	<u>5,261.07</u>	ล้านบาท
รวมเป็น กำไรสะสม ณ 31 ธันวาคม 2562	<u>6,071.10</u>	ล้านบาท

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะสอบถามเพิ่มเติมหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2562 ตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัทด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	397,763,722	99.9943
2. ไม่เห็นด้วย	22,500	0.0057
3. งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 200 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 200 หุ้น ทำให้ขณะนี้ มีจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 225 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 397,786,622 หุ้น

ประธานฯ ได้ชี้แจงว่า สำหรับในวาระนี้บริษัทฯ ขอเรียนชี้แจงเพิ่มเติมว่าเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2563 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติ เรื่องการเปลี่ยนแปลงการแต่งตั้งกรรมการอิสระ โดยแต่งตั้งนายประภาส คงเอียด ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบแทน พลเอกสมชาย ชนะรัชต์ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 เพื่อความเหมาะสมในส่วนของโครงสร้างกรรมการอิสระ และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยที่ พลเอกสมชาย ชนะรัชต์ ยังคงดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ เช่นเดิม ขอมอบหมายให้ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล (คุณสีมา สีมานันท์) เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ (คุณสีมาฯ) ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 กำหนดให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง จะต้องมีการออกจากรายชื่อตามวาระจำนวนหนึ่งในสาม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 มีกรรมการที่ออกจากรายชื่อตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จำนวน 4 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระจำนวน 1 ท่าน ได้แก่

- | | |
|----------------------------|--------------|
| 1. นายประภาส คงเอียด | กรรมการอิสระ |
| 2. พลเอกสมชาย ชนะรัชต์ | กรรมการ |
| 3. น.ส.วิไลวรรณ กาญจนกันติ | กรรมการ |
| 4. นายลือชัย ชัยปริญา | กรรมการ |

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้มีโอกาสเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ได้รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท โดยการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2562 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอรายชื่อยังบริษัทฯ

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ไม่รวมกรรมการสรรหาฯ ที่ได้รับการเสนอชื่อแล้ว เห็นว่ากรรมการเดิมที่ต้องออกจากรายชื่อตามวาระ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนามาตรฐานบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้

ในอนาคต จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง จำนวน 3 ท่าน และเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ครบวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง จำนวน 1 ท่าน โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงวิธีการดำเนินการลงคะแนนต่อไป

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยลงคะแนนในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกให้ไป ทั้งที่ประสงค์จะลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง และส่งบัตรลงคะแนนให้พนักงานของบริษัทฯ เพื่อมานับคะแนนต่อไป และเพื่อความสะดวกในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการ เลขานุการบริษัทจึงขอเสนอให้ท่านผู้ถือหุ้น ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน หลังจากที่ได้นำเสนอรายชื่อและประวัติของกรรมการ ครั่งละท่าน เรียงตามลำดับ

ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ (คุณสีมาฯ) ได้เสนอให้ที่ประชุม

1. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไปอีกวาระหนึ่ง จำนวน 1 ท่าน ได้แก่

- 1.1 นายประภาส คงเอียด กรรมการอิสระ ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นายประภาส คงเอียด ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการบริษัท ภิบาลอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ความเชี่ยวชาญทางด้านกฎหมาย ภาษีอากรซึ่งจะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าได้เป็นอย่างดี จึงเห็นควรเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง

2. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- 2.1 พลเอกสมชาย ชนะรัชต์ ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า พลเอกสมชาย ชนะรัชต์ ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ เป็นผู้เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ด้านการบริหารเป็นอย่างดี อีกทั้งให้คำปรึกษาและให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ตลอดจนมีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จึงเห็นควรเลือกตั้งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

- 2.2 น.ส.วิไลวรรณ กาญจนกันติ ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า น.ส.วิไลวรรณ กาญจนกันติ ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานนโยบาย

การเงินและบัญชีองค์กร ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และกรรมการบริหาร อย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ เป็นผู้เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ ด้านบัญชี การเงิน เป็นอย่างดี ซึ่งสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้า ได้เป็นอย่างดี จึงเห็นควรเลือกตั้งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

- 2.3 นายลือชัย ชัยปริญญา ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นายลือชัย ชัยปริญญา ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากธนาคารกรุงไทยฯ อดีตรองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย ได้ปฏิบัติหน้าที่ กรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญทางด้านกลยุทธ์ การบริหารการลงทุน ผลิตภัณฑ์รายย่อย การบริหารจัดการ การบริหารความเสี่ยง ซึ่งจะสามารถช่วย พัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าได้เป็นอย่างดี จึงเห็นควรเลือกตั้งเป็นกรรมการอีก วาระหนึ่ง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มี ผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกตามวาระจำนวน 1 ท่าน คือ นายประภาส คงเอียด กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง และกรรมการ จำนวน 3 ท่าน คือ พลเอกสมชาย ธารรัตน์ น.ส.วิไลวรรณ กาญจนกันติ และนายลือชัย ชัยปริญญา กลับ เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

ลำดับ ที่	ชื่อกรรมการ	เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	งดออกเสียง (เสียง)/ (ร้อยละ)	บัตรเสีย (เสียง)/ (ร้อยละ)
1	นายประภาศ คงเอียด	397,227,622	556,100	2,900	0
		99.8595	0.1398	0.0007	0
2	พลเอกสมชาย ธาระรัชต์	397,019,022	764,700	2,900	0
		99.8070	0.1922	0.0007	0
3	น.ส.วิไลวรรณ กาญจนกันติ	397,227,622	556,100	2,900	0
		99.8595	0.1398	0.0007	0
4	นายถิอชัย ชัยปริญญา	397,715,822	67,900	2,900	0
		99.9822	0.0171	0.0007	0

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณสีมา สีมานันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณสีมาฯ ได้รายงานว่ สำหรับปี 2563 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลได้พิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยได้คำนึงถึงภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ความเหมาะสม และเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2563 ซึ่งประกอบด้วย

1. ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยกลั่นกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น และเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย รวมถึงการขยายตัวของธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เมื่อปี 2561 ให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น คณะกรรมการสรรหาฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่าอัตราดังกล่าวยังเหมาะสม สามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรม จึงเห็นควรจ่ายในอัตราเท่ากับปีที่ผ่านมา ดังนี้

หน่วย : บาท

ค่าเบี้ยประชุม	เบี้ยประชุม ปี 2563 (ต่อคนต่อเดือน)	เบี้ยประชุม ปี 2562 (ต่อคนต่อเดือน)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2562 (บาท)
คณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	55,000	55,000	-
รองประธานกรรมการ	33,000	33,000	-
กรรมการ	27,000	27,000	-
คณะกรรมการบริหาร			
ประธานกรรมการ	48,000	48,000	-
กรรมการ	24,000	24,000	-
คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	27,000	27,000	-
กรรมการ	19,000	19,000	-

2. คำบำเหน็จกรรมการ เนื่องจากคณะกรรมการบริษัททุกท่านได้ทุ่มเท เสียสละให้การสนับสนุน และส่งเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการตามหลัก 4 ประการ (Fiduciary Duties) อย่างเคร่งครัด ดังนี้

2.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (Duty of Care)

2.2 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง (stakeholders) และความมั่นคงของระบบการเงินของประเทศ (Duty of Loyalty)

2.3 ปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience)

2.4 เปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใสและทันเวลา (Duty of Disclosure)

พร้อมทั้งได้ทุ่มเท เสียสละ ให้การสนับสนุน และส่งเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2562 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยและกำไรสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	ปี 2562	ปี 2561	อัตราการเจริญเติบโต (%)
เบียดประกันภัยรับ	21,846.25	20,521.83	6.5
กำไรสุทธิ	1,863.19	1,531.16	21.7

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาแล้ว เห็นควรจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการโดยไม่ปรับเปลี่ยน เป็นจำนวนเงิน 20.25 ล้านบาท โดยให้ประธาน กรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรตามที่เห็นสมควร

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะสอบถามเพิ่มเติมหรือไม่ ปรากฏว่า ไม่มี ผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2563 ตามเสนอ ด้วยคะแนนเสียง 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	397,230,522	99.8602
2. ไม่เห็นด้วย	556,100	0.1398
3. งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2563

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 266 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 2 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 228 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 397,786,890 หุ้น

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณประสิทธิ์ คำธงชัย ประธานคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี และสำหรับปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วได้เสนอให้คณะกรรมการบริษัท นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด คือ

- 1) นายไพฑูรย์ ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 และ/หรือ
- 2) นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 และ/หรือ
- 3) นางสาวสกุณา เข้มสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

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

1. ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส 1,344,000 บาท
2. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2,274,000 บาท
3. ค่าสอบทานและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุน ไตรมาส 2 250,000 บาท
4. ค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี 250,000 บาท

ค่าตอบแทนการสอบบัญชี ปี 2563 เพิ่มขึ้นจากค่าสอบบัญชี ปี 2562 จำนวน 159,000 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.02 เหตุผลที่ผู้สอบบัญชีเสนอปรับราคา มีดังนี้

1. มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 และฉบับที่ 9 หรือแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในปี 2563

2. ผลกระทบของบริษัทฯ มีความหลากหลาย ซับซ้อน มากยิ่งขึ้น

3. บริษัทฯ มีนโยบายขยายฐานลูกค้ารายย่อยจึงมีรายการที่จะต้องสุ่มตรวจสอบมากขึ้น จากเหตุการณ์ปรับขึ้นราคาข้างต้น ถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้ง เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ



ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	397,149,490	99.8398
2. ไม่เห็นด้วย	629,900	0.1584
3. งดออกเสียง	7,500	0.0019
4. บั้วรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

คุณพิชญ์ จิระวัฒนากุล ผู้รับมอบฉันทะ จาก คุณอดิพล ทวีทรัพย์ ได้สอบถามว่า ผลการดำเนินงานของ TIP LADY เป็นอย่างไร ใช้งบประมาณในการประชาสัมพันธ์เยอะหรือไม่ และผลตอบรับเป็นอย่างไร ในปี 2563 มีแนวทางในการขยายงานอย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า TIP LADY เป็นผลิตภัณฑ์ที่บริษัทฯ สร้างขึ้นมาเพื่อเน้นการขายในช่องทางการขายตรงอย่างเดียว โดยไม่ผ่านช่องทางอื่น มีการตอบรับจากลูกค้าและประสบความสำเร็จเป็นอย่างดี ซึ่ง TIP Lady ได้เปิดตัวอย่างเป็นทางการในปี 2560 และมีอัตราการเติบโตในสูงถึงร้อยละ 200 ในแต่ละปี ในปี 2563 ช่วงสถานการณ์ COVID-19 มีการชะลอการเติบโตแต่ยังคงมีอัตราการเติบโตที่ชัดเจน และมีการประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางดิจิทัลอยู่มาก โดยได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี จึงค่อนข้างมั่นใจได้ว่าผลิตภัณฑ์ประกันภัย TIP Lady จะเป็นผลิตภัณฑ์ประกันภัยอนาคต และเป็นผลิตภัณฑ์ต้นแบบในการขายผ่านทางช่องทางดิจิทัล และเนื่องจากผลิตภัณฑ์ประกันภัย TIP Lady ขายเฉพาะช่องทางตรง จึง

ทำให้ไม่มีค่าใช้จ่ายเรื่อง Commission ทำให้มีผลประกอบการค่อนข้างดีเมื่อเทียบกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ตัวอื่น

แนวทางการขยายงานรถยนต์ และประกันภัยสุขภาพ ในครึ่งปีหลังเป็นอย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์เราได้รับอานิสงส์จากการที่ได้ปรับเปลี่ยนโครงสร้างการขายจากเดิม และจากการที่ได้อานิสงส์ในช่วงสถานการณ์ COVID-19 ทำให้บริษัทฯ ได้รับการตอบรับเป็นอย่างมาก โดยในไตรมาสแรก ประกันภัยรถยนต์มีการขยายตัวเป็นอย่างมาก และในช่วงครึ่งปีหลังมีการเตรียมกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์สำหรับช่วยเหลือประชาชนที่ประสบปัญหาจากวิกฤติ Covid-19 รายละเอียดผลิตภัณฑ์ คือ ประกันเดิมไมล์ ซึ่งเป็นประกันภัยรถยนต์ใหม่ของประเทศไทย โดยเหมาะสำหรับผู้ที่ใช้รถน้อย และจะคิดค่าเบี้ยประกันภัยตามระยะทางที่ใช้รถยนต์ โดยบริษัทฯ เริ่มขายประกันภัยที่ระยะไมล์การใช้งานรถยนต์ 5,000 กิโลเมตร ในกรณีที่ขับเกิน 5,000 กิโลเมตร สามารถซื้อไมล์เพิ่มได้ ซึ่งหากใช้ไม่ถึงจำนวนไมล์ที่ซื้อสามารถนำไปคุ้มครองในปีต่อไปได้ เพื่อเป็นทางเลือกให้ลูกค้าสามารถจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยได้ถูกลง ซึ่งกรรมธรรม์ดังกล่าวผ่านการอนุมัติจากสำนักงาน คปภ. เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ซึ่งจะเปิดขายในเร็วๆ นี้

สำหรับการประกันภัยสุขภาพ บริษัทฯ มีการขยายงานประกันภัยสุขภาพ โดยเน้นกลุ่มลูกค้ารายย่อยมากขึ้นผ่านช่องทางดิจิทัล ซึ่งจะเห็นว่าปัจจุบันประชาชนมีความวิตกกังวลในเรื่องสุขภาพเป็นอย่างมาก และเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาลเป็นหลักในนโยบาย Unlock ประเทศไทย ทางบริษัทฯ จึงได้มุ่งเน้นจัดทำผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้ารายย่อยเพื่อให้เหมาะสมกับเหตุการณ์ดังกล่าว

นโยบายการรับประกันภัยต่อปีนี้เป็นอย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีการคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อ อยู่ในระดับไม่ต่ำกว่า A- จากสถานการณ์ COVID-19 ที่เกิดขึ้นบริษัทรับประกันภัยต่อของบริษัทฯ ไม่ได้ประสบปัญหาในการจ่ายเงิน สามารถจ่ายได้ครบทุกราย มีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง บริษัทฯ มีบริษัทรับประกันภัยต่อที่ดี มีการรับประกันภัยอย่างระมัดระวัง และเป็นไปในทางที่ดี

คุณศักดิ์ชัย อุดมพัฒนเดช (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่าสาเหตุที่ CAR Ratio ในไตรมาส 1 ปี 2563 ลดลงเหลือที่ระดับ 200% และจากการรับประกัน COVID-19 ปรากฏว่ามีความคิดเห็นแง่ลบในโซเชียลมีเดียต่อบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เรื่องความล่าช้าในการออกกรรมธรรม์และความไม่สะดวกในการติดต่อกับบริษัทฯ ซึ่งมีความคิดเห็นในเรื่องนี้อย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า สำหรับค่า CAR Ratio ที่เกิดขึ้นเป็นผลมาจากการปรับเปลี่ยนระบบมาตรฐานทางบัญชี โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มีการกำหนดสัดส่วนและการสำรองที่แตกต่างกันไป นอกจากนั้นยังมีผลกระทบซึ่งเกิดจากการที่สำนักงาน คปภ. ปรับมาตรฐานการคำนวณ CAR Ratio ที่เข้มข้นขึ้น ซึ่งไม่ใช่เฉพาะบริษัทฯ ที่ได้รับผลกระทบ แต่เป็นผลกระทบที่เกิดขึ้นทั้ง

อุตสาหกรรม ทำให้สำนักงาน คปภ. ประกาศลดเกณฑ์ CAR Ratio ขึ้นต่ำจากระดับ 140% เป็น 120 % อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังมี CAR Ratio เกิน 200 % ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความแข็งแกร่งของบริษัทฯ

เนื่องจากว่า บริษัทฯ เป็นเจ้าแรกในการออกกรมธรรม์ประกันภัย COVID-19 และได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี จึงทำให้มีกรมธรรม์จำนวนมากกว่า 300,000 ฉบับ ในระบบ ส่งผลให้ระบบของบริษัทฯ ล่มในช่วงแรก แต่บริษัทฯ ได้ทำการแก้ไขและพัฒนาาระบบดังกล่าวจากเดิมได้อย่างรวดเร็ว และได้พัฒนาระบบให้กับลูกค้าพันธมิตรต่าง ๆ อาทิ การขายผ่านช่องทางธนาคาร จากเดิมเป็นการกรอกแบบฟอร์ม เป็นการขายผ่าน Application แทนและสามารถออกกรมธรรม์ให้แก่ลูกค้าทั้งหมดในระยะเวลาอันสั้น

คุณสมชัย สุชาติเจริญยิ่ง (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่าบริษัทฯ มีการลงทุนในหุ้นธนาคารต่าง ๆ รวมเป็นเท่าไรของ Port การลงทุน

นายณาศิส ประเสริฐสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้ชี้แจงว่า หากไม่นับรวมการเข้าลงทุนผ่านบริษัทโฮลดิ้ง ปัจจุบันบริษัททิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีสัดส่วนการลงทุนโดยตรงในหุ้นธนาคารพาณิชย์ในสัดส่วนที่น้อยกว่า 1% ของพอร์ตตราสารทุนทั้งหมด

ผลกระทบต่อ TIP จาก COVID-19 มากน้อยเพียงไร จากเศรษฐกิจไทยและโลกที่ถดถอย

นายณาศิสฯ ได้ชี้แจงว่า หากพิจารณาจากผลการดำเนินงานในส่วนการลงทุนในไตรมาส 1/2563 จะพบว่าสถานการณ์ COVID-19 ส่งผลกระทบต่อรายได้จากการลงทุนในส่วนของตราสารทุนเป็นหลักเนื่องจากตลาดหุ้น (SET Index) มีการปรับตัวลดลงราว 31.1% (YTD) โดยรายได้จากการลงทุนรวมเท่ากับ 129.9 ล้านบาท ลดลง 145.1 ล้านบาทจากไตรมาส 1/2562 หรือคิดเป็น 52.8% อย่างไรก็ตามในไตรมาส 1/2563 มีเหตุการณ์พิเศษ คือการเลื่อนการรับรู้รายได้เงินปันผลของบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่อยู่ในเงินลงทุนทั่วไป จากเดิมในไตรมาส 1/2562 ที่มีการรับรู้รายได้จากเงินปันผลจำนวน 95.5 ล้านบาท โดยหักรายการพิเศษดังกล่าวออกจะพบว่า รายได้จากการลงทุนรวมจะลดลงเพียง 45.6 ล้านบาท หรือคิดเป็น 16.6% เท่านั้น

เหตุการณ์ไฟไหม้บ้านสุขาวดี บริษัทฯ ได้รับผลกระทบหรือไม่

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่าบริษัทฯ ได้รับประกันภัยร่วมไว้ในสัดส่วน 50.53% ของทุนประกันภัย และในส่วนที่บริษัทได้รับประกันภัยไว้นั้น บริษัทฯ ได้มีการจัดประกันภัยต่อไปยังบริษัทรับประกันภัยที่มีความมั่นคงทางการเงินในระดับ A ดังนั้นกรณีนี้ไม่มีผลกระทบกับบริษัทฯ อย่างแน่นอน

คุณสุวรรณี เชียรศิริไกรวุฒิ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า หากสถานการณ์ COVID-19 ดำเนินต่อไปถึง ปี 2565 TIP มีเงินทุนเพียงพอสำหรับธุรกิจประกันภัยอย่างต่อเนื่องหรือไม่

นายณาศิสฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีการปรับกลยุทธ์การลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ COVID-19 โดยมีการปรับพอร์ตการลงทุนให้สามารถรองรับการดำเนินงานของธุรกิจหลัก (ธุรกิจประกันภัย) ได้ ซึ่งหากพิจารณาจากพอร์ตการลงทุนของบริษัทในช่วง

ไตรมาส 1/2563 จะพบว่า บริษัทฯ มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่สามารถนำมาใช้งานได้ทันที ในกรณีที่บริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ผิดปกติต่าง ๆ จำนวนราว 7,200 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงสิ้นปี 2562 ที่อยู่ในระดับราว 6,700 ล้านบาท ดังนั้นจึงมั่นใจได้ว่า บริษัทฯ มีสภาพคล่องเพียงพอที่จะสนับสนุนธุรกิจ ประกันภัยได้ในระยะยาว

ดร.สมพรฯ ได้กล่าวเพิ่มเติมเกี่ยวกับสถานการณ์ COVID-19 ที่ได้รับผลกระทบ โดยทุกภาคองค์กร ได้รับผลกระทบพอสมควร ในมุมมองของบริษัทฯ นั้นในวิกฤติมีโอกาส และผู้บริหารมีความพินิจถึ้นในการเลือกบริษัทประกันภัยที่มีความมั่นคง และบริษัทฯ ได้พิสูจน์ให้เห็นแล้วว่าบริษัทฯ ได้รับความไว้วางใจจากประชาชน

คุณฮั้งไซ่ อัครวิศกุล ตัวแทนของผู้ถือหุ้น ได้กล่าวว่า มีความภาคภูมิใจที่ได้เกิดมาเป็นคนไทยที่มีพระเจ้าอยู่หัวรัชกาลที่ 9 ที่ทรงสอนให้ประชาชนใช้ชีวิตแบบเศรษฐกิจพอเพียง ทำให้ไม่เกิดผลกระทบกับเศรษฐกิจของประเทศไทยมาก ทำให้ขณะนี้ถือว่าเกิดสงครามโรคครั้งที่ 3 ซึ่งเป็นสงครามโรคระบาดจริง ๆ ซึ่งสิ่งที่ได้เห็นคือ นักรบแนวหน้า ทหารกล้า คือ คุณหมอ พยาบาลและ อสม. (อาสาสมัครสาธารณสุขประจำหมู่บ้าน) ซึ่งเป็นโครงการในพระราชดำริของสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ ได้สวมชุดขาว ออกมาเป็นแนวหน้าต่อสู้โรคระบาดในครั้งนี้อย่างเข้มแข็ง โดยเฉพาะสามจังหวัดชายแดนภาคใต้ ที่มีประชาชนเข้าออกจากประเทศที่การระบาดของโรค COVID-19 เมื่อมี อสม. คอยดูแลประชาชน ทั้งนำยาและอาหารไปเยี่ยมเยียนตลอดเวลา ทำให้สามารถรับมือกับโรค COVID-19 ที่ผ่านมาได้ และคาดหวังด้วยพระบรมเดชานุภาพของพระองค์ท่าน ขอให้ทุกคนในห้องนี้จงผ่านพ้นจากโรค COVID-19 และโรคระบาดทุกคน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเรื่องอื่นใดอีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.

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

ลงชื่อ.....เลขานุการบริษัท
(นางนงลักษณ์ เขี่ยมโชติ)
เลขานุการที่ประชุม