



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันที่ประชุม : วันอังคารที่ 23 เมษายน 2562 เปิดประชุมเวลา 14.00 น.
สถานที่ประชุม : ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด
ประธานที่ประชุม : นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท
เลขานุการที่ประชุม : นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท
ผู้เข้าประชุม : ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 323 ราย และผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้มาเข้าร่วมประชุมจำนวน 243 ราย รวมทั้งสิ้น 566 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 351,917,155 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 58.65 ผู้ถือหุ้นที่ไม่มาประชุม 7,341 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 248,082,845 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 41.35 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 2561 รวมทั้งแจ้งในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2561 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท ก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อกรรมการหรือระเบียบวาระเข้ามาให้

HR

บริษัทฯ พิจารณา และเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่า บริษัทฯ จะจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2562 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (มาตรา 71) และข้อบังคับของบริษัทฯ (ข้อ 22) อย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ เลขาธิการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการ และประธานกรรมการชุดย่อย ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้อยู่รวม 13 ท่าน ประกอบไปด้วย

- | | |
|-----------------------------------|---|
| 1. นายสมใจนึก เองตระกูล | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร ซึ่งทำหน้าที่ประธานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 |
| 2. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย | กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสีมา สีมานันท์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 4. นางจรี วุฒิสันติ | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน |
| 5. นายประภาส คงเอียด | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล |
| 6. นายล้อมชัย ชัยปริญญา | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 7. พลเอกสมชาย ชนะรัชต์ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 8. นางนงนุช เทียนไพฑูรย์ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 9. นายชาติชาย พยุหนาวีชัย | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 10. นายวัฒนา กาลนาน | กรรมการ และกรรมการบรรษัทภิบาล |
| 11. นายทวีศักดิ์ พึ่งเกียรติเจริญ | กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 12. น.ส.วิไลวรรณ กาญจนกันติ | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 13. ดร.สมพร สืบถวิลกุล | กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหารการลงทุน |

กรรมการบริษัทมีจำนวนทั้งหมด 13 ท่าน ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้อยู่ครบ 13 ท่าน คิดเป็นอัตราการ出席 100

สำหรับผู้ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม คือ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท ได้แนะนำผู้บริหารสูงสุดทางการเงินของบริษัทฯ คือ นางสุจินา เมฆสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชีและการเงิน และแนะนำตัวแทนจากบริษัท ไพร์ชวอเตอร์ เฮาส์เปอร์ส เอบีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอก ปี 2561 จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นายไพฑูรย์ ต้นภู
2. นางสาววิภาศิริ วิมานรัตน์ และ
3. นางสาวพรธีรา จรัสคำจรรกุล

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

1. นางสาวชัชดา สัตยพัฒน์
2. นางสาวจันทิมา หวานเสนาะ และ
3. นายกำพล ฉัตรธีรภาพ

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

และเพื่อให้การนับคะแนนเสียงเป็นไปโดยถูกต้องและโปร่งใส เลขานุการบริษัท จึงได้เสนอขอให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม เสนอตัวเป็นอาสาสมัครเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ ในการตรวจสอบการลงคะแนนในกรณีมีข้อโต้แย้ง โดยมีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นอาสาสมัครทำหน้าที่เป็นคนกลาง 2 ท่านดังนี้

1. นายภูวนัย ปรีชาภักดี ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น และ
2. นายสุวิทย์ พูลสวัสดิ์ ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัท กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นอาสาสมัคร ทั้ง 2 ท่าน และได้กล่าวถึงการกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 15 มีนาคม 2562 และวันรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งมีจำนวนผู้มีสิทธิเข้าประชุมและรับเงินปันผลทั้งสิ้น 7,907 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด และชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 600,000,000 หุ้น และในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองจำนวน 323 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 14,113,581 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 243 ราย นับจำนวนหุ้น

ได้ 337,803,574 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งสิ้นจำนวน 566 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 351,917,155 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 58.65 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งตามมาตรา 103 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40 ได้กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ดังนั้น จากจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และจำนวนหุ้นดังกล่าวข้างต้น จึงถือว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันนี้ ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ แล้ว

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเรียนเชิญ นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

เริ่มประชุม :

นายสมใจนึก เองตระกูล ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลามาเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ในวันที่

เลขานุการบริษัท 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 ตามที่เลขานุการบริษัทได้ชี้แจง ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่นกับวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงดังกล่าว

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นตามหนังสือเชิญประชุม ซึ่งประกอบด้วยวาระทั้งหมด 8 วาระ ตามลำดับดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 **รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561**

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ตามที่ได้ส่งสำเนาให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้า พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ตั้งแต่วันที่ 4 พฤษภาคม 2561 และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อเสนอแนะหรือมีความประสงค์ที่จะขอแก้ไขรายงานการประชุมที่มีนัยสำคัญภายใน 30 วัน หลังจากการเผยแพร่รายงาน แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ตามกฎหมายแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561

วาระที่ 2 **รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2561**

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้รายงานในวาระนี้ เลขานุการบริษัท ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2561 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2561 พิจารณาอนุมัติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตรา 0.40 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 240,000,000 บาท โดยบริษัทฯ ได้ทำการจ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2561 จึงเรียนเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2561

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2561

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2561

วาระที่ 3

พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2561 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปี
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีก
จำนวน 30 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 686,370 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 25 ราย นับจำนวนหุ้นได้
14,584,860 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 621 ราย รวมเป็น
จำนวนหุ้นทั้งสิ้น 367,188,385 หุ้น

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้รายงาน
ในวาระนี้

ดร.สมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2561
ว่าบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 20,521.83 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้น ร้อยละ 2.57 ซึ่งเป็นผลจากการที่
บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ต่าง ๆ ดังนี้

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

- เบี้ยประกันอัคคีภัย 1,977.35 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยรถยนต์ 2,914.34 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 300.27 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 15,329.87 ล้านบาท

จากกลยุทธ์การดำเนินงานในปี 2561 บริษัทฯ สามารถสร้างกำไรได้อย่างยั่งยืน และเติบโต
มากกว่า 1,000 ล้านบาท ติดต่อกันเป็นปีที่ 6 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- กำไรสุทธิ 1,531.16 ล้านบาท ในปีนี้ บริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากปัจจัยพิเศษ คือ การ
เพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยของ บริษัท เจ้าพระยาประกันภัย
จำกัด (มหาชน) ตามประกาศกระทรวงการคลัง ที่ 1213/2561 ลงวันที่ 7 กันยายน
พ.ศ. 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท จึงมีมติตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งจำนวน
417.18 ล้านบาท จากการที่บริษัทฯ เป็นเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยดังกล่าว ทำให้บริษัทฯ
มีกำไรสุทธิลดลง ร้อยละ 7.54
- ส่วนของเจ้าของ 7,672.80 ล้านบาท

นอกจากนี้ในปี 2561 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ยังได้มุ่งเน้นการพัฒนาสู่การเป็นองค์กรดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ ดังนี้

- บริษัทฯ ได้เปิดตัวระบบ TIP Gateway ซึ่งเป็นระบบ Self-serve Insurance API Gateway เชื่อมต่อระบบประกันภัย กับกลุ่มธุรกิจ Startup เพื่อเปิดโอกาสให้กลุ่มธุรกิจ Startup ออกแบบความคุ้มครองรูปแบบใหม่ และสามารถนำเสนอประกันภัยให้กับลูกค้าในยุคดิจิทัลได้ง่าย สะดวก และรวดเร็ว
- บริษัทฯ ได้รับรางวัล Most Innovative Customer Service Initiative ประจำปี 2018 จาก นิตยสาร International Financial Magazine ซึ่งเป็นรางวัลที่บริษัทฯ ได้ริเริ่มสร้างนวัตกรรมใหม่ ๆ ในการให้บริการลูกค้าในมิติต่าง ๆ เช่น Proactive Claim สินไหมนำตลาด หรือการสร้างช่องทางให้ลูกค้าสามารถแจ้งสินไหมผ่านช่องทางบริการใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัล
- บริษัทฯ ได้รับรางวัล “บริษัทประกันวินาศภัยที่มีการพัฒนาดีเด่น” ประจำปี 2560 ในงานพิธีมอบรางวัลประกันภัยดีเด่นครบวงจร (Prime Minister’s Insurance Awards) งานสัปดาห์ประกันภัย ประจำปี 2561

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

สำหรับลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจของบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ ให้ความสำคัญและสนับสนุนให้ลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจเข้าร่วมในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้ลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจลงนามในข้อตกลงจริยธรรมของบริษัทฯ และแจ้งให้ลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบนโยบายและสามารถปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ ได้อย่างถูกต้อง

ดร.สมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท และได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แล้ว รายละเอียดปรากฏตามรายงานประจำปี ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุม โดยบริษัทฯ มีผลประกอบการและฐานะการเงินในรอบปี 2561 ดังนี้

เบี้ยประกันภัยรับ	20,521.83	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	1,531.16	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	2.55	บาท
สินทรัพย์	44,960.87	ล้านบาท
หนี้สิน	37,288.07	ล้านบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น	7,672.80	ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากรับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2561 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	367,040,285	99.9597
2. ไม่เห็นด้วย	0	0
3. งดออกเสียง	148,100	0.0403
4. บั้ตรเสีย	0	0

วาระที่ 4 พิจารณออนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2561 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 8 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,009,710 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 4 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 4,400 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 633 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 368,202,495 หุ้น

ประธานฯ ได้รายงานการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2561 และการจ่ายเงินปันผลให้ที่ประชุมทราบว่า ในรอบปีบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 1,531.16 ล้านบาท คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลดังนี้

1. ให้จ่ายเงินปันผล จากผลประกอบการประจำปี 2561 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.40 บาท รวมเป็นเงิน 840,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 54.86 ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผล ระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2561 ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท คิดเป็นเงินปันผลจ่ายระหว่างกาล จำนวน 240,000,000 บาท ซึ่งจ่ายจากกำไรสุทธิที่ผ่านการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 และจะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลืออีก ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท คิดเป็นเงินปันผลจำนวน 600,000,000 บาท ซึ่งส่วนนี้จะจ่ายจากกำไรสะสมที่ผ่านการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 โดยบริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผล ให้แก่ ผู้ถือหุ้นที่มีชื่อปรากฏ ณ วันกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันที่ 15 มีนาคม 2562 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 21 พฤษภาคม 2562

2. ให้จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองทั่วไปเป็นจำนวนเงิน 76.56 ล้านบาท โดยเป็นกำไรคงเหลือ 614.60 ล้านบาท รวมกับกำไรสะสมยกมาจำนวน 4,646.47 ล้านบาท รวมเป็นกำไรสะสมจำนวน 5,261.07 ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามี ผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณชาติ เจริญเนื่อง (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวชมเชยบริษัทฯ ที่จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีความชัดเจน เข้าใจง่าย และอธิบายได้อย่างละเอียดในการจ่ายเงินปันผล โดยเฉพาะในวาระนี้ ซึ่งเป็น ประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้ที่จะซื้อหุ้น และขอสอบถามเกี่ยวกับกำไรสะสมหลังจากที่จ่ายแล้วคงเหลือ 5,261 ล้านบาท มีอัตรากำไรที่ชำระไว้ ร้อยละ 30 อัตรากำไรร้อยละ 25 และอัตรากำไรร้อยละ 23 เป็นจำนวนเท่าใด และหวังว่าการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปีหน้า บริษัทฯ น่าจะจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ให้หมดไปก่อน

คุณสุจินดา เมฆสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้ชี้แจงว่า กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร จำนวน 5,261 ล้านบาท จะเป็นส่วนที่หักภาษีเงินได้นิติบุคคลที่อัตรากำไรร้อยละ 30 มีจำนวน 947.69 ล้านบาท อัตรากำไรร้อยละ 23 มีจำนวน 101.39 ล้านบาท และส่วนที่เหลืออัตรากำไรร้อยละ 20 มีจำนวน 4,211.98 ล้านบาท

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะสอบถามเพิ่มเติมหรือไม่ ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2561 และการจ่ายเงินปันผล ตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	368,054,195	99.9597
2. ไม่เห็นด้วย	0	0
3.งดออกเสียง	148,300	0.0403
4. บั้ตรเสีย	0	0

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 30,050 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 9,600 หุ้น ทำให้ขณะนี้จะมีจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 637 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 368,242,145 หุ้น

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า สำหรับในวาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระนี้ นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานในที่ประชุมต้องออกตามวาระในการประชุมครั้งนี้ จึงขอเสนอให้นายประสิทธิ์ ดำรงชัย รองประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทนในวาระนี้ และขอให้ที่ประชุมรับรองด้วย

ที่ประชุมมีมติรับรอง

ประธานในที่ประชุม (คุณประสิทธิ์ฯ) ได้ชี้แจงว่า สำหรับวาระการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระขอขอบหมายให้ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล (คุณสีมา สีมานนท์) เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ (คุณสีมาฯ) ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 กำหนดให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง จะต้องมีการออกนอกตำแหน่งตามวาระจำนวนหนึ่งในสาม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 มีกรรมการที่ออกนอกตำแหน่งตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จำนวน 4 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|-----------------|------------------|--------------|
| 1. นายสมใจนึก | เองตระกูล | กรรมการอิสระ |
| 2. นางนงนุช | เทียนไพฑูรย์ | กรรมการอิสระ |
| 3. นายทวีศักดิ์ | ฟุ้งเกียรติเจริญ | กรรมการ และ |
| 4. นางจรี | วุฒิสันติ | กรรมการ |

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้มีโอกาสเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ได้รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท โดยการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2561 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอรายชื่อมายังบริษัทฯ

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ไม่รวมกรรมการสรรหา ที่ได้รับการเสนอชื่อแล้ว เห็นว่ากรรมการเดิมที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้ในอนาคต จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง จำนวน 3 ท่าน และเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่าง จำนวน 1 ท่าน โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้แจ้งวิธีการดำเนินการลงคะแนนต่อไป

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

ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ (คุณสิมาฯ) ได้เสนอให้ที่ประชุม

1. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไปอีกวาระหนึ่ง จำนวน 2 ท่านได้แก่

- 1.1 นายสมใจนึก เองตระกูล กรรมการอิสระ ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นายสมใจนึก เองตระกูล ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ปฏิบัติหน้าที่ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร โดยเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้กำหนดกรอบนโยบายการ

บริหารงานและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ เจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและต่อเนื่อง ตลอดจนให้คำปรึกษา และข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ซึ่งจะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปในอนาคต

1.2 นางนงนุช เทียนไพฑูรย์ ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบ โดยได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ เป็นผู้เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ด้านการบริหารจัดการ ด้านบัญชีการเงิน ด้านการบริหารสินเชื่อ และด้านการลงทุน เป็นอย่างดี โดยจะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าในอนาคตได้

2. พิจารณาลือเลือกตั้ง กรรมการจำนวน 1 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกราวหนึ่ง ได้แก่ นายทวิศักดิ์ พึ่งเกียรติเจริญ ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถด้านการบริหารจัดการและการบริหารทรัพยากรบุคคลในองค์กรขนาดใหญ่ มีความเชี่ยวชาญทางด้านกฎหมายเป็นอย่างดี ซึ่งจะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าได้เป็นอย่างดี

3. พิจารณาลือเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่าง ได้แก่ นายสุรพันธ์ คงทน ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากธนาคารกรุงไทย ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานสายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2 เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญทางด้านการบริหารจัดการองค์กรขนาดใหญ่ การบริหารการลงทุน และด้านการบริหารสินเชื่อ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกตามวาระจำนวน 2 ท่าน คือ นายสมใจนึก เองตระกูล และนางนงนุช เทียนไพฑูรย์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระอีกราวหนึ่ง และกรรมการจำนวน 1 ท่าน คือ นายทวิศักดิ์ พึ่งเกียรติเจริญ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอีกราวหนึ่ง

พิจารณาลือเลือกตั้งกรรมการจำนวน 1 ท่าน แทนตำแหน่งที่ว่าง ได้แก่ นายสุรพันธ์ คงทน ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้



ลำดับ ที่	ชื่อกรรมการ	เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	งดออกเสียง (เสียง)/ (ร้อยละ)	บัตรเสีย (เสียง)/ (ร้อยละ)
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	367,320,945	762,900	158,300	0
		99.7498	0.2072	0.0430	0
2	นางนงนุช เทียนไพฑูรย์	367,695,745	41,800	504,600	0
		99.8516	0.0114	0.1370	0
3	นายทวีศักดิ์ พึ่งเกียรติเจริญ	367,162,945	574,600	504,600	0
		99.7069	0.1560	0.1370	0
4	นายสุรธันว์ กองทน	367,550,945	534,800	156,400	0
		99.8123	0.1452	0.0425	0

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ก่อนเข้าสู่วาระนี้ ขออนุญาตเรียนเชิญ นายสมใจนึก เองตระกูล ที่ออกตามวาระและได้รับการเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมเพื่อดำเนินการประชุมต่อไป

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณสิมา สีมานันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณสิมาฯ ได้รายงานว่ สำหรับปี 2562 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลได้พิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยได้คำนึงถึงภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ความเหมาะสม และเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2562 ซึ่งประกอบด้วย

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

หน่วย : บาท

ค่าเบี้ยประชุม	เบี้ยประชุม ปี 2562 (ต่อคนต่อเดือน)	เบี้ยประชุม ปี 2561 (ต่อคนต่อเดือน)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2561 (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 และมติที่ประชุม ผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience)

2.4 เปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใสและทันเวลา (Duty of Disclosure)

พร้อมทั้งได้ทุ่มเท เสียสละ ให้การสนับสนุน และส่งเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยและค่าไรสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	ปี 2560	ปี 2561	อัตราการเจริญเติบโต (%)
เบี้ยประกันภัยรับ	20,008.37	20,521.83	2.57
กำไรสุทธิ	1,656.07	1,531.16	(7.54)

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาแล้ว เห็นควรจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการโดยไม่ปรับเพิ่ม เป็นจำนวนเงิน 20.25 ล้านบาท ซึ่งเท่ากับ 4 ปีที่ผ่านมา โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรตามที่เห็นสมควร

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณสืบศักดิ์ พิภพมงคล (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวขอขอบคุณคณะกรรมการบริษัท ที่รับค่าบำเหน็จกรรมการเท่าเดิม ทั้งที่คณะกรรมการบริษัทได้ทุ่มเทเสียสละเวลา และทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยเมื่อพิจารณารายได้เทียบกับอุตสาหกรรมและบริษัทประกันภัยอื่นแล้ว มีความเห็นว่าถ้าปีหน้ามีผลกำไรมากขึ้นและผู้ถือหุ้นได้รับปันผลมากขึ้นปีหน้า ควรเพิ่มเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จให้กับคณะกรรมการบริษัท

ประธานฯ กล่าวขอบคุณในนามคณะกรรมการบริษัท

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะสอบถามเพิ่มเติมหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มี ผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2562 ตามเสนอด้วยคะแนนเสียง 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้่น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	367,521,145	99.8042
2. ไม่เห็นด้วย	488,200	0.1326
3.งดออกเสียง	232,800	0.0632
4. บั้ตรเลีย	0	0

วาระที่ 7 . พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2562

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณประสิทธิ์ คำธงชัย ประธานคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี และสำหรับปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้ว ได้เสนอให้ คณะกรรมการบริษัทนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด คือ

- 1) นายไพบูล ดันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 และ/หรือ
- 2) นางอโนทัย ลีกิจวัฒนะ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 และ/หรือ
- 3) นางสาวสุกญา เข้มสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

เป็นผู้สอบบัญชี โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 เป็นจำนวน 3,959,000 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส 1,290,000 บาท
2. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2,187,000 บาท
3. ค่าสอบทานและรับรองรายงานการดำเนินงานกองทุน ไตรมาส 2 241,000.- บาท
4. ค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำเนินงานกองทุนประจำปี 241,000.- บาท

ค่าตอบแทนการสอบบัญชี ปี 2562 เพิ่มขึ้นจากค่าสอบบัญชี ปี 2561 จำนวน 115,790 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.01 จากเหตุผลการปรับขึ้นราคาข้างต้นถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม เนื่องจาก

1. การจัดทำข้อมูลรายงานการดำเนินงานกองทุน RBC Phase 2 ซึ่งคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ กลางปี 2562
2. การตรวจสอบระบบสารสนเทศที่มากขึ้น เนื่องจากบริษัทฯ เน้นออกผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น

3. การเพิ่มขึ้นของต้นทุนพนักงานของ PWC (Staff Cost) ทั้งในประเทศ และ PWC Shanghai (Actuary)

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์เปอร์ส เอเชียเอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้ง เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนนพร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	368,093,845	99.9597
2. ไม่เห็นด้วย	0	0
3. งดออกเสียง	148,300	0.0403
4. บั้ตรเสีย	0	0

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล กล่าวสรุปสถานะต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจประกันภัยในปัจจุบันให้กับผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

ดร.สมพรฯ ได้กล่าวว่า สำหรับแนวโน้มธุรกิจประกันภัยในปี 2562 หลังจากที่ได้มีการเลือกตั้งจัดตั้งรัฐบาลขึ้นใหม่ ทำให้เศรษฐกิจของประเทศโดยรวมมีความชัดเจนมากขึ้น ทั้งระบบภาครัฐและภาคเอกชนได้มีการลงทุนภายในประเทศในโครงสร้างขนาดใหญ่ โดยรวมไปถึงโครงการที่เป็น Infrastructure โครงสร้างพื้นฐานทางคมนาคมทางบก ทางทะเล รวมไปถึงโครงการเขตเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก Eastern Economic Corridor (EEC) มีการส่งเสริมการลงทุนอย่างชัดเจน ซึ่งจะส่งผลให้แนวโน้มการประกันภัยโดยเฉพาะโครงการขนาดใหญ่มีปริมาณมากขึ้นอย่างเห็นได้ชัดถึงช่วงนี้จะเป็นการเริ่ม

ประมาณงาน ซึ่งถือว่าในไตรมาส 3 , ไตรมาส 4 ของปี 2562 และต้นปี 2563 ธุรกิจประกันภัยขนาดใหญ่จะดีขึ้น ในขณะที่เดียวกันแนวโน้มในการลงทุนภาคเอกชนจะเพิ่มมากขึ้น การใช้จ่ายของภาคประชาชนมีการเติบโตที่ดีขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้การรับประกันภัยรายย่อยมีแนวโน้มที่ดีขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องของโลกทางดิจิทัลในปัจจุบัน มีการลงทุนและมี Startup และผู้ประกอบการหน้าใหม่ เข้ามาลงทุนในธุรกิจประกันภัยมากยิ่งขึ้น บริษัทฯ มีการสร้าง Gateway ทำให้ลูกค้าเข้าถึงระบบประกันภัยได้ง่ายมากขึ้น และเชื่อว่าสิ่งเหล่านี้จะเป็นโอกาสให้กับบริษัทฯ ในอนาคต ในภาพรวมเศรษฐกิจประเทศไทยจะเป็นไปในทางที่ดีขึ้น และธุรกิจประกันวินาศภัยจะเติบโตขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา และส่งผลกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปในทางที่ดีขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้ไม่มีการนำเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ และไม่มีการลงมติใด ๆ ประธานฯ จึงได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณชูเกียรติ หาญประมุขกุล (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเรื่องการประกันภัยกับ Disruption และผลประกอบการที่ดูจากงบการเงิน ในปี 2561 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่เพิ่มมากขึ้นกว่าปี 2560 ประมาณ 400 กว่าล้านบาท จึงทำให้กำไรต่ำลง ในปี 2562 และปีต่อไป แนวโน้มจะเป็นอย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า Disruption ที่เกิดขึ้นในช่วงเวลานี้ การใช้เทคโนโลยีดิจิทัลเข้ามา ซึ่งก่อนหน้านี้จะเป็นเรื่องของ Fin Text ที่ทำให้เกิดการทำลายล้างทางด้านธุรกิจการเงิน และ Insure Text ที่ทำให้เกิดการทำลายล้างในธุรกิจประกันภัยทั้งหลาย บริษัทฯ ได้มุ่งสู่ความเป็น Digital Insurance โดยในปี 2561 บริษัทฯ ได้สร้างห้อง Inspiration Chamber หรือห้อง IC ซึ่งเป็นห้องที่ทำให้ Startup ต่าง ๆ ที่มีความต้องการจะเข้ามาสร้างและพัฒนาธุรกิจแบบใหม่ ๆ ที่มีการประกันภัยเข้ามาเกี่ยวข้อง ถ้าสามารถสร้างแนวความคิดขึ้นมาได้ก็สามารถมาใช้ห้อง IC ของบริษัทฯ ได้ ถึงแม้ว่า Startup จะสามารถคิดผลิตภัณฑ์หรือช่องทางดำเนินการได้หลากหลาย ในเรื่องของกฎหมายและกฎระเบียบนั้น Startup จะไม่สามารถดำเนินการธุรกิจได้โดยตรง จำเป็นต้องมีใบอนุญาตตัวแทนประกันวินาศภัย ในมุมมองของบริษัทฯ จึงเปิดช่องทางที่สามารถเชื่อมต่อในการทำธุรกิจประกันภัย โดยให้มาทำกับบริษัทฯ โดยตรง และในช่วงปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ประสบความสำเร็จเป็นอย่างมาก โดยมี Startup มาเชื่อมต่อกับบริษัทฯ หลายราย และยังมีอีกหลายรายที่อยู่ระหว่างหาทางเชื่อมต่อในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ด้านการทำธุรกิจประกันภัย ซึ่งส่วนมากเกิดขึ้นกับกลุ่มการประกันภัยรายย่อย การประกันภัยหลายประเภทที่ยังต้องใช้ความชำนาญ ความเชี่ยวชาญเป็นพิเศษ โดยเฉพาะโครงการประกันภัยขนาดใหญ่ ยังคงเป็นการดำเนินงานที่เป็นรูปแบบ Traditional อยู่ นั่นจึงไม่น่ามีผลกระทบกับบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

สำหรับค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น ในปีที่ผ่านมาค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จะเป็นไปเฉพาะในกรณีที่บริษัทประกันวินาศภัยที่มีการดำเนินธุรกิจ แล้วทางสำนักงาน คปภ.มีการสั่งระงับ และปิดกิจการ



บริษัทฯ ได้มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญในปี 2561 ประมาณ 400 ล้านบาท จึงทำให้มีค่าใช้จ่ายสูงขึ้น สำหรับการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ จะไม่ทำให้เกิดภาระผูกพันในปี 2562 หรือปีต่อ ๆ ไป ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นคลายความกังวลใจได้

คุณชาตรีฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า บริษัทฯ มีแรงจูงใจอย่างไรที่จะทำให้ประชาชนให้ความสนใจเรื่องการแข่งขัน เช่น การแข่งขันรถยนต์ การแข่งขันประเภทต่าง ๆ อยากให้บริษัทฯ จัดอบรมและสัมมนาให้ประชาชนได้มีความรู้ ความเข้าใจ อย่างน้อยปีละ 1-2 ครั้ง ซึ่งจะทำให้มีความสนใจทำประจักษ์กันมากขึ้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ

ดร.สมพรฯ ได้กล่าวว่า ขออนุญาตนำแนวความคิดนี้ไปปฏิบัติ โดยที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้เน้นให้ความรู้ ความเข้าใจกับสถาบันการศึกษาทั้งภาครัฐและภาคเอกชน ส่วนที่ผู้ถือหุ้นแนะนำนั้น จะเน้นไปที่ประชาชน โดยจะขอรับและนำแนวความคิดไปปฏิบัติในปีนี้ เพื่อทำให้ประชาชนมีความตระหนักและเห็นความสำคัญของการแข่งขันที่มีต่อชีวิตประจำวันและธุรกิจ

คุณฐเกียรติฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเรื่องแนวโน้มเศรษฐกิจที่จะดีขึ้น จะทำให้เบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นหรือไม่ แต่ทั้งนี้สังเกตว่าเบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ ลดลงจากปีที่ผ่านมา

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ใน 3 ปีที่ผ่านมา โครงการระดับใหญ่ ๆ ทั้งของภาครัฐและภาคเอกชนเกิดการชะลอตัวลง การแข่งขันในโครงการใหญ่ ๆ จะขาดหายไป แต่จะเห็นว่าในปีที่แล้วการเติบโตของเบี้ยประกันภัยของลูกค้าย่อยสูงขึ้น บริษัทฯ เน้นกลุ่มลูกค้าย่อยทดแทน และในปีหน้ามีการลงทุนโครงการใหญ่ ๆ จากทั้งภาครัฐและภาคเอกชนมากขึ้น และจากการศึกษาจะเห็นว่าประชาชนมีการใช้จ่ายกันมากขึ้น และมีความเชื่อว่าแนวโน้มการดำเนินการประกันภัยจะดีขึ้น ซึ่งใน 2-3 ปีที่ผ่านมาเบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ ไม่ได้เพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยในช่วงเดียวกันก็ไม่ได้เติบโตขึ้นเช่นกัน ซึ่งจะเห็นว่าบริษัทฯ มีผลประกอบการที่เป็นกำไรสูงขึ้นมาตลอด เนื่องจากบริษัทฯ มีการปรับปรุงกระบวนการดำเนินงาน การควบคุมค่าใช้จ่าย ทำให้บริษัทฯ สามารถดำรงกำไรและเติบโตขึ้นได้ในทุกปี

คุณอภิชาติ ศิลปอาชา (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า ในสถานะปกติ ถ้าตัดปัจจัยลบทางด้านการเมือง ทางด้านภัยพิบัติออกไปเหลือเพียงภาวะเงินเฟ้อ ธุรกิจประกันภัยกับภาวะเงินเฟ้อ จะเป็นอย่างไร

คุณไพศาล วุฒิบัญชร (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่าหนี้สำรองที่สงสัยจะสูญ อยากทราบรายละเอียดว่าเป็นลูกค้าย่อย หรือหลายราย สาเหตุของการปิดกิจการ มีการพิจารณาอย่างไร อยากทราบ Market Share ของประกันภัยรถยนต์อยู่ในอันดับที่เท่าใด และการประกันภัยโดยรวม

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า สำหรับภาวะเงินเฟ้อกับการเติบโตของธุรกิจประกันภัยยังมีโอกาสจะเติบโตสูงมาก เมื่อเทียบกับประเทศอื่น ๆ ทั้งในระดับภูมิภาคและระดับโลก โดยช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ธุรกิจประกันภัยไทยมีอัตราการเติบโตน้อยกว่า GDP แต่ก่อนหน้านั้นอัตราการเติบโตของธุรกิจประกันภัยและ

ประกันชีวิตจะอยู่ที่ประมาณ 1.5 - 2 เท่า ของ GDP มาโดยตลอด ซึ่งเชื่อว่าถ้าเหตุการณ์กลับมาอยู่ในภาวะปกติ การที่ธุรกิจประกันภัยจะลดตัวมาตลอดระยะเวลา 5 ปี ที่ผ่านมา ก็จะทำให้ธุรกิจประกันภัยกลับมาเติบโตได้เร็วขึ้น เนื่องจากช่วงนี้มีการแข่งขันเรื่องอัตราเบี้ยประกันภัยอย่างมาก อัตราเบี้ยประกันภัยโดยเฉลี่ยจะลดต่ำลง ถึงจะมีจำนวนผู้มาทำประกันภัยมากขึ้น แต่เบี้ยประกันภัยไม่ได้เติบโตขึ้นอย่างเป็นนัยสำคัญ อย่างไรก็ตามเมื่อเปรียบเทียบธุรกิจประกันภัยกับเงินเฟ้อ ยังมีความมั่นใจว่าธุรกิจประกันภัยจะเติบโตได้ดีกว่าเงินเฟ้อ และเมื่อดูการ Forecast ของนักพยากรณ์อนาคตระดับโลกแล้วนั้น ธุรกิจที่ยังคงอยู่ภายใต้ดิจิทัลซึ่งรวมถึงธุรกิจประกันภัยดิจิทัล จะคงอยู่และสามารถเติบโตได้

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า สำหรับคำถามนี้สำรวจสงสัยจะสูญ 400 กว่าล้านบาท ซึ่งเกิดจากลูกหนี้รายเดียว เนื่องมาจากการทำธุรกิจร่วมกันกับบริษัทดังกล่าวและเป็นธุรกิจที่มีภาระผูกพันระยะยาว เมื่อบริษัทดังกล่าวถูกสำนักงาน คปภ. สั่งปิดกิจการไป บริษัทฯ จำเป็นต้องสำรวจหนี้สงสัยจะสูญทั้งจำนวนเพื่อให้เกิดความมั่นใจและไม่เป็นปัญหาต่อผู้ถือหุ้นไม่มีผลกระทบในปีต่อ ๆ ไป บริษัทฯ มี Preventive โดยมีการประกันภัยต่อ และกำหนดเกณฑ์ว่า ถ้าเป็นผู้รับประกันภัยต่อในต่างประเทศต้องมี Rating ไม่ต่ำกว่า A โดยบริษัทฯ มีฝ่ายรับประกันภัยต่อ โดยมีหน้าที่ ติดตามความมั่นคงทางการเงินของผู้รับประกันภัยต่ออย่างใกล้ชิด และถ้าพบว่ามีความเสี่ยงจะมีการโอนย้ายการประกันภัยต่อไปยังบริษัทประกันภัยต่อที่แข็งแกร่ง

สำหรับในส่วนแบ่งทางการตลาด ในอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย มีเบี้ยรับรวม 250,000 ล้านบาท โดยบริษัทฯ มีเบี้ยรับรวม 20,000 ล้านบาท คิดเป็น 9 % ในการประกันวินาศภัยแบ่งเป็น 4 กลุ่มหลัก ๆ แบ่งออกเป็น กลุ่มที่ 1 การประกันอัคคีภัย

กลุ่มที่ 2 การประกันภัยทางทะเล

กลุ่มที่ 3 การประกันภัยรถยนต์ และ

กลุ่มที่ 4 การประกันภัยเบ็ดเตล็ดทั้งหมดที่ไม่รวม 3 กลุ่มแรก

กลุ่มรถยนต์เป็นกลุ่มที่มี Loss Ratio สูงที่สุด 65-70 % การดำเนินการในเรื่องการประกันภัยรถยนต์ต้องมีความระมัดระวัง ต้องมีนโยบายที่ชัดเจนการจัด Port Folio Mix ของบริษัทฯ ต้องเป็นรถยนต์ในสัดส่วนไม่เกิน 20 % สำหรับการประกันภัยรถยนต์ปัจจุบัน บริษัทฯ มีสัดส่วนอยู่ไม่ถึง 7 % ของการรับประกันภัยทั้งหมด บริษัทฯ เน้นกำไรสูงสุดจากการประกันอัคคีภัย เหตุผลที่ไม่ได้เน้นไปที่การประกันภัยรถยนต์อย่างเดียว เพราะยากต่อการควบคุมความเสี่ยงต่าง ๆ ในยุคของดิจิทัล บริษัทฯ มีการสร้างผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ คือ Tip Lady เป็นการขายตรงโดยไม่ผ่านตัวแทนนายหน้า ซึ่งกรรมธรรม์นี้ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี และบริษัทฯ ได้รับประโยชน์เพราะไม่มีค่าใช้จ่าย (ค่าคอมมิชชั่น) นอกจากนี้บริษัทฯ มีการพัฒนาช่องทางการขายผ่าน Personal Line (การประกันภัยแบบบุคคล) ไม่ว่าจะเป็นการประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยอัคคีภัย การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และการประกันภัยสุขภาพโดยขายผ่านช่องทางดิจิทัลเป็นหลัก

คุณนรา ศรีเพชร (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า ในปัจจุบันการแข่งขันทางด้านประกันภัย
ค่อนข้างสูง บริษัทฯ มีนโยบายที่จะควบรวมกับบริษัทอื่น หรือมีนโยบายหาพันธมิตรใหม่ ๆ ที่เป็นต่างชาติ
หรือไม่

ประธานฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะควบรวมกับบริษัทอื่น หรือไปร่วมกับ
พันธมิตรที่เป็นต่างชาติ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเรื่องอื่นได้อีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น
ทุกท่านที่สละเวลาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.

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

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