



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- วันที่ประชุม : วันอังคารที่ 29 มีนาคม 2565 เปิดประชุมเวลา 14.00 น. เป็นการประชุมผ่าน
สื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM)
- สถานที่ประชุม : ถ่ายทอดสดจากห้องประชุมชั้น 19 อาคารทิพยประกันภัย สำนักงานใหญ่ของ
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- ประธานที่ประชุม : นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท
- เลขานุการที่ประชุม : นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท
- ผู้เข้าประชุม : ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง จำนวน 30 ราย
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการอิสระมาเข้าร่วมประชุมแทน จำนวน 1 ราย
และผู้ถือหุ้นที่ได้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวน
5 ราย รวมทั้งสิ้น 36 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 594,310,198 หุ้น คิดเป็น
ร้อยละ 99.05 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
ผู้ถือหุ้นที่ไม่มาประชุม 1,139 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 5,689,802 หุ้น
คิดเป็นร้อยละ 0.95 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด (หุ้นทั้งหมดหมายถึงหุ้นที่
ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้วทั้งหมดจำนวน 600,000,000 หุ้น)
ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40

ก่อนเริ่มการประชุม

นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานในที่ประชุมให้
ทำหน้าที่โฆษกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและชี้แจงถึงข้อปฏิบัติ
สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ตามที่ คณะกรรมการบริษัทของบริษัท ทิพย
ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้มีมติในการประชุมครั้งที่ 2/2565 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565

กำหนดให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ในวันที่ 29 มีนาคม 2565 เวลา 14.00 น. โดยวิธีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM)

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

ในกรณีผู้ถือหุ้นไม่สะดวกที่จะเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ดังกล่าว ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทฯ แทนการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้

หากผู้ถือหุ้นมีคำถามหรือข้อเสนอนะ สามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัทฯ ผ่านทางช่องทางที่บริษัทฯ ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม

โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้และเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 18 มีนาคม 2565 โดยมีรายละเอียดสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ซึ่งได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (มาตรา 71) และข้อบังคับของบริษัทฯ(ข้อ 22) อย่างเคร่งครัด

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงถึงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดังนี้

(1) ผู้เข้าร่วมประชุม จะต้องแสดงหลักฐานตามที่ระบุไว้ในเอกสารแนบ ต่อประธานหรือผู้ที่ประธานมอบหมาย ก่อนเข้าร่วมการประชุม

(2) ก่อนกำหนดเวลาประชุมตั้งแต่วันที่ 18 มีนาคม 2565 จนถึงวันประชุม ได้จัดให้มีการตรวจสอบเอกสารและการลงทะเบียน ผ่านแอปพลิเคชัน IR Plus AGM เพื่อตรวจสอบความสมบูรณ์ถูกต้องของหลักฐาน หรือเอกสารตามข้อ 1

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

(4) การลงมติในที่ประชุม ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่า 1 หุ้น มีคะแนนเสียงหนึ่งเสียง แต่ผู้ถือหุ้นซึ่งมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระใด ไม่มีสิทธิลงมติในวาระนั้น

(5) มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีปกติให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัท ได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการ และประธานกรรมการชุดย่อยที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ รวม 13 ท่าน ประกอบไปด้วย

- | | |
|----------------------------|--|
| 1. นายสมใจนึก เองตระกูล | ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่ประธานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 |
| 2. พลเอกสมชาย ธีระรัชต์ | กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร |
| 3. นายประสิทธิ์ คำธงชัย | กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายสีมา สีมานันท์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา |
| 5. นายประภาศ คงเอียด | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล และกรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายสีอัยชัย ชัยปริญญา | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน |
| 7. นายสุรพันธ์ คงทน | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 8. นายวิทย์ รัตนกร | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 9. น.ส.วิไลวรรณ กาญจนกันติ | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 10. นายเจษฎา พรหมจาด | กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 11. นางพรรณชนิดตา บุญครอง | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 12. นายวัฒนา กาลนาน | กรรมการ และกรรมการบรรษัทภิบาล |
| 13. ดร.สมพร สืบถวิลกุล | กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหารการลงทุน |

กรรมการบริษัทมีจำนวนทั้งหมด 13 ท่าน ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ครบ 13 ท่าน คิดเป็นอัตราร้อยละ 100

สำหรับผู้ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม คือ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท ได้แนะนำผู้บริหารสูงสุดทางการเงินของบริษัทฯ คือ นายวิบูลย์ เพ็ญพานิชเจริญ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชีและการเงิน และแนะนำตัวแทนจากบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์กรุ๊ปเอส เอบีเอเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอก ปี 2564 จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นายไพบูล ตันกุล (ผ่านระบบ Zoom)
2. นางสาวพรธีรา จรัสกำจรกุล (ผ่านระบบ Zoom) และ
3. นางสาววิภาสิริ วิมานรัตน์ (ผ่านระบบ Zoom)

และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้เรียนเชิญให้ผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมาย จาก บริษัท ลีกลัด สดตท แอนด์ คอนซัลแทนท์ จำกัด จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นางสาวศิริณีย์พร ปาลี
2. นางสาวชดา สัตย์พัฒน์
3. นางสาวจุฬาลักษณ์ วรหาคำ
4. นายธนเดช อัครนิธิภัทร

ซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ และจัดทำรายงานการสังเกตการณ์ เพื่อเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ หลังจากเสร็จสิ้นการประชุมฯ โดยรายงานดังกล่าวจะเริ่มต้นตั้งแต่การตรวจสอบเอกสารและการลงทะเบียน การนับจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมเพื่อนับเป็นองค์ประชุม และการนับคะแนนเสียงเพื่อสรุปเป็นมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้เป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัท กล่าวถึง ณ วันปิดสมุดทะเบียน ในวันที่ 10 มีนาคม 2565 ซึ่งมีจำนวนผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าประชุมและรับเงินปันผลทั้งสิ้น 1,175 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด และชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 600,000,000 หุ้น และในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง จำนวน 30 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 4,202 หุ้น ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการอิสระมาเข้าร่วมประชุมแทน จำนวน 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 3,500 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่ได้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 5 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 594,302,496 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นจำนวน 36 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 594,310,198 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.05 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งตามมาตรา 103 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40 ได้กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุม ไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ดังนั้น จากจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และจำนวนหุ้นดังกล่าวข้างต้น จึงถือว่าการประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นในวันนี้ ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ แล้ว

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเรียนเชิญ นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

เริ่มประชุม :

นายสมใจนึก เองตระกูล ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลามาเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 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 ประธานในที่ประชุมจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเป็นรายบุคคล

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

4. ในการนับคะแนนเสียง บริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง และบัตรเสีย มาหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

5. สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะและออกเสียงลงคะแนนมาในหนังสือมอบฉันทะแล้ว บริษัทฯ ได้ทำการรวบรวมและบันทึกคะแนนไว้ในระบบเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ท่านที่มอบฉันทะเข้าร่วม

ประชุมไม่ต้องออกเสียงลงคะแนนอีก และสำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะแต่ไม่ได้ออกเสียงลงคะแนน ขอให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามวิธีการที่แจ้งไปแล้ว

6. เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้เรียนแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยผลคะแนนเสียงที่นับได้จะเป็นคะแนนเสียงที่รวมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และโดยการมอบฉันทะ โดยในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าร่วมประชุมล่าสุดในวาระนั้น 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 ภายหลังจากประชุมเสร็จสิ้นทางอีเมลตามที่ท่านผู้ถือหุ้นได้ลงทะเบียนไว้ และรวบรวมคำถามทำเป็น Q&A ให้ผู้ถือหุ้นไว้ทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

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 ปากฎว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่นกับวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงดังกล่าว

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นตามหนังสือเชิญประชุม ซึ่งประกอบด้วยวาระทั้งหมด 8 วาระ ตามลำดับดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564 ตามที่ได้ส่งสำเนาให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้า พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2564 และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อเสนอแนะหรือมีความประสงค์ที่จะขอแก้ไขรายงานการประชุมที่มีนัยสำคัญภายใน 30 วัน หลังจากการเผยแพร่รายงาน แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ตามกฎหมายแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564

วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2564

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้รายงานในวาระนี้

เลขานุการบริษัท ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2564 วันที่ 10 มิถุนายน 2564 อนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 300.00 ล้านบาท โดยทำการจ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2564 จึงเรียนเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2564

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2564

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2564

วาระที่ 3 พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2564 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปี
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้รายงาน
ในวาระนี้

ดร.สมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2564
ว่า บริษัทฯ มีเม็ดเงินประกันภัยรับรวม 29,410.10 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้น ร้อยละ 15.79 สามารถแยกตาม
ประเภทผลิตภัณฑ์ได้ดังนี้

- เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 20,845.40 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 70.88 ของ
เม็ดเงินประกันภัยรับรวม เติบโตเพิ่มขึ้น 2,758.02 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.25
- เบี้ยประกันภัยรถยนต์ 6,029.14 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 20.50 ของ
เม็ดเงินประกันภัยรับรวม เติบโตเพิ่มขึ้น 1,127.70 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.01
- เบี้ยประกันอัคคีภัย 1,957.77 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6.66 ของเม็ดเงินประกันภัยรับ
รวม เติบโตเพิ่มขึ้น 48.19 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.52
- เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 577.79 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.96 ของ
เม็ดเงินประกันภัยรับรวม เติบโตเพิ่มขึ้น 77.66 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.53

และในปี 2564 นี้ บริษัทฯ สามารถยืนหยัดในการรักษาผลกำไรสุทธิไว้ได้ แม้ว่าธุรกิจ
ประกันภัยหลายแห่งจะได้รับผลกระทบอย่างหนักจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 รายละเอียดมีดังนี้

- กำไรสุทธิ 1,843.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.73
- ส่วนของเจ้าของ 9,689.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.76

ซึ่งเป็นผลจากการที่บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจตามแผนงานที่มีประสิทธิภาพ มีการพัฒนา
ผลิตภัณฑ์และการบริการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้ามากที่สุด รวมถึงการยกระดับการให้บริการลูกค้า
อย่างต่อเนื่อง มีการบริหารจัดการความเสี่ยงได้เป็นอย่างดี จึงได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า จนทำให้มีอัตรา
การเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับที่มากกว่าภาพรวมอุตสาหกรรม สามารถรักษฐานลูกค้า พร้อมทั้งขยายฐาน
ลูกค้าจากโครงการร่วมกับพันธมิตรต่าง ๆ ได้สูงกว่าเป้าหมาย มีการพัฒนาโครงการนวัตกรรมและ
ประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลในการดำเนินงานและการให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ จนเป็นที่
ยอมรับอย่างทั่วถึงจากลูกค้าและหน่วยงานภายนอกทั้งระดับประเทศและระดับโลก

โดยในปี 2564 บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน ในระดับ Excellent
หรือ A- เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน จาก A.M.best สถาบันจัดเรตติ้งของสหรัฐอเมริกา ซึ่งมีความเชี่ยวชาญเป็น
อย่างยิ่งในการประเมินความแข็งแกร่งและความน่าเชื่อถือของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในธุรกิจประกันภัย
ซึ่งจากผลการประเมินสะท้อนให้เห็นถึงความเชื่อมั่นในภาพรวมการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่สามารถทำ
ผลงานได้ดีอย่างโดดเด่นต่อเนื่อง ทั้งด้านรับประกันภัยและด้านการลงทุน ประกอบกับบริษัทฯ มีความ

มั่นคงแข็งแกร่งทางการเงินเป็นอย่างสูง และมีการบริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุม ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 อย่างรุนแรง

ในส่วนของการทำธุรกรรมระหว่างภาครัฐกับบริษัทฯ เพื่อเป็นการสืบสานเจตนารมณ์สำหรับการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงขับเคลื่อนการใช้บังคับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การเปิดเผยข้อมูลและกำหนดมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่เน้นการแข่งขันด้วยระบบกลไกตลาดที่โปร่งใสและเป็นธรรม เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2564 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับการต่ออายุรับรองการเป็นสมาชิก CAC ในวันที่ 31 มีนาคม 2564 และบริษัทฯ ยังคงมีการจัดอบรมเพื่อทบทวนให้พนักงานของบริษัทฯ มีความรู้ ความเข้าใจ และสามารถปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวได้ถูกต้อง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

สำหรับคู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจของบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ ให้ความสำคัญและสนับสนุนให้คู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจเข้าร่วมในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้คู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจลงนามในข้อตกลงจริยธรรมของบริษัทฯ และแจ้งให้คู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบนโยบายและสามารถปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ ได้อย่างถูกต้อง

ในส่วนของการเงินประจำปี 2564 ที่ได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบคณะกรรมการบริษัท และได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แล้ว รายละเอียดดังปรากฏในรายงานประจำปี 2564 ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ โดยบริษัทฯ มีผลประกอบการและฐานะการเงินในรอบปี 2563 ดังนี้

เบี่ยประกันภัยรับ	29,410.10	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	1,843.37	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	3.07	บาท
สินทรัพย์	49,652.71	ล้านบาท
หนี้สิน	39,963.20	ล้านบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น	9,689.51	ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุม โดยขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่

ไม่ได้ตกลงคะแนน ระบบจะถือว่า เห็นด้วย เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2564 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	594,310,198	100.00000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.00000
3. งดออกเสียง	0	0.00000
4. บั้ตรเสียง	0	0.00000

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2564 และการจ่ายเงินปันผล ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้รายงานในวาระนี้

ดร.สมพรฯ ได้รายงานการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2564 และการจ่ายเงินปันผลให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นสมควรจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผล ดังนี้

1. ให้จ่ายเงินปันผล จากผลประกอบการประจำปี 2564 ให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยจ่ายในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท รวมเป็นเงิน 1,200,000,000 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 65.10 ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2564 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท คิดเป็นเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลจำนวน 300 ล้านบาท ซึ่งจ่ายจากกำไรสะสมหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 และจะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลืออีก ในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท คิดเป็นเงินปันผลจำนวน 900 ล้านบาท ซึ่งส่วนนี้จะจ่ายจากกำไรสะสมที่ผ่านการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 โดยบริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือของปี 2564 ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันปิดสมุดทะเบียนเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันที่ 10 มีนาคม 2565 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 เมษายน 2565

2. ในรอบปีบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 1,843.37 ล้านบาท คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรจัดสรรกำไร ดังนี้

ปี 2564

กำไรสุทธิ	1,843.37	ล้านบาท
(คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 3.07 บาท)		
จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล (0.50 บาทต่อหุ้น) เป็นเงิน	300.00	ล้านบาท
จ่ายเงินปันผลประจำปี (1.50 บาทต่อหุ้น) เป็นเงิน	900.00	ล้านบาท
รวมจ่ายเงินปันผล (2.00 บาทต่อหุ้น) รวมเป็นเงิน	<u>1,200.00</u>	ล้านบาท
(คิดเป็นอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล ร้อยละ 65.10)		
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากจ่ายเงินปันผล	643.37	ล้านบาท
จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองทั่วไป (ร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ)	<u>92.17</u>	ล้านบาท
กำไรสุทธิคงเหลือของปี 2564	551.20	ล้านบาท
บวก กำไรสะสม ณ 1 มกราคม 2564	<u>6,949.64</u>	ล้านบาท
รวมเป็นกำไรสะสม ณ 31 ธันวาคม 2564	<u>7,500.84</u>	ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

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

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2564 และการจ่ายเงินปันผล ตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัทด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	594,310,198	100.00000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.00000
3. งดออกเสียง	0	0.00000
4. บัตรีเสีย	0	0.00000

วาระที่ 5 พิจารณาลือเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

สำหรับในวาระที่ 5 พิจารณาลือเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระนี้ นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานในที่ประชุมมีรายชื่อออกตามวาระในการประชุมครั้งนี้ จึงขอเสนอให้นายประสิทธิ์ คำรงค์ชัย รองประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทนในวาระนี้

นายประสิทธิ์ คำรงค์ชัย ประธานในที่ประชุม ได้มอบหมายให้ นายสีมา สีมานันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

นายสีมาฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 กำหนดให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ต้องมีกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวนหนึ่งในสาม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 มีกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จำนวน 4 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ จำนวน 1 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|------------------|-----------|---------------|
| 1. นายสมใจนึก | เองตระกูล | ประธานกรรมการ |
| 2. นายเจษฎา | พรหมจาด | กรรมการ |
| 3. นายสุรพันธ์ | คงทน | กรรมการ |
| 4. นางพรรณชนิดดา | บุญครอง | กรรมการอิสระ |

นายสีมา สีมานันท์ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รายงานรายละเอียดในวาระนี้ เลขานุการบริษัท ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ไม่รวมกรรมการสรรหาฯ ที่ได้รับการเสนอชื่อแล้ว เห็นว่ากรรมการเดิมที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้ในอนาคต จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลือเลือกตั้งกรรมการที่ครบวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ กรรมการอิสระ 1 ท่าน และกรรมการที่ครบวาระ 3 ท่าน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยลงคะแนน ทั้งที่ประสงค์จะลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง และเพื่อความสะดวกในการพิจารณาคูณสมบัติของกรรมการ ทางบริษัทฯ ได้แนบรายละเอียดประวัติของกรรมการ ไว้ในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอเสนอให้ท่านผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM หลังจากที่ได้นำเสนอรายชื่อและประวัติของกรรมการครั้งละท่านเรียงตามลำดับ

เลขานุการบริษัท ได้เสนอให้ที่ประชุม

1. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไปอีกวาระหนึ่ง จำนวน 1 ท่าน ได้แก่

1.1 นางพรรณชนิดดา บุญครอง กรรมการอิสระ ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้ว เห็นว่านางพรรณชนิดดา บุญครอง ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ ทางด้านบัญชี การเงิน กฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับรัฐวิสาหกิจ บริษัทมหาชน และบริษัทจำกัด เป็นอย่างดี โดยจะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าในอนาคตได้ จึงเห็นควรเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง

2. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

2.1 นายสมใจนึก เองตระกูล ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นายสมใจนึก เองตระกูล ได้ปฏิบัติหน้าที่ประธานกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้กำหนดกรอบนโยบายการบริหารงานและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ เจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและต่อเนื่อง ตลอดจนให้คำปรึกษา และข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ซึ่งจะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปในอนาคต จึงเห็นควรเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

2.2 นายเจษฎา พรหมจาด ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่านายเจษฎา พรหมจาด ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากธนาคารออมสิน ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทและกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนฯ อย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถด้านการบริหารจัดการ บัญชีการเงิน และมีความเชี่ยวชาญด้านการตรวจสอบเป็นอย่างดี ซึ่งจะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าได้เป็นอย่างดี จึงเห็นควรเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

2.3 นายสุรธันว์ คงทน ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นายสุรธันว์ คงทน ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากธนาคารกรุงไทย ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญทางด้านการบริหารจัดการองค์กรขนาดใหญ่ การบริหารการลงทุน และด้านการบริหารสินเชื่อ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จึงเห็นควรเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

นายประสิทธิ์ฯ ประธานในที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามสามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

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

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกตามวาระจำนวน 1 ท่าน คือ นางพรรณชนิดดา บุญครอง กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง และกรรมการจำนวน 3 ท่าน คือ นายสมใจนีก เองตระกูล นายเจษฎา พรหมจาด และนายสุรชันว์ คงทน กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อกรรมการ	เห็นด้วย (เสียง/ ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (เสียง/ ร้อยละ)	งดออกเสียง (เสียง/ ร้อยละ)	บัตรเสีย (เสียง/ ร้อยละ)
1	นางพรรณชนิดดา บุญครอง	594,310,198	0	0	0
		100.00000	0.00000	0.00000	0.00000
2	นายสมใจนีก เองตระกูล	594,310,198	0	0	0
		100.00000	0.00000	0.00000	0.00000
3	นายเจษฎา พรหมจาด	594,310,198	0	0	0
		100.00000	0.00000	0.00000	0.00000
4	นายสุรชันว์ คงทน	594,310,198	0	0	0
		100.00000	0.00000	0.00000	0.00000

วาระที่ 6 พิจารณอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ
 สำหรับในวาระนี้ นายสมใจนึก เองตระกูล ได้กลับเข้าทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม
 ประชานฯ ได้มอบหมายให้ นายสีมา สีมันันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนด
 ค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

นายสีมาฯ ได้รายงานว่ สำหรับปี 2565 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และ
 บริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการ
 ชุคย่อย โดยกลั่นกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น
 และเปรียบเทียบอ้างอิงกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย รวมถึงการขยายตัวของธุรกิจและการเติบโตทาง
 ผลกำไรของบริษัทฯ โดยค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อ
 ปี 2564 และให้มีผลบังคับ ไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น จึงเห็นควรจ่ายในอัตรา
 เท่ากับปีที่ผ่านมา ดังนี้

ค่าเบี้ยประชุม	เบี้ยประชุม ปี 2565 (ต่อคนต่อเดือน)	เบี้ยประชุม ปี 2564 (ต่อคนต่อเดือน)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2564 (บาท)
คณะกรรมการบริษัท			
ประธาน	80,000	80,000	-
รองประธาน	38,000	38,000	-
กรรมการ	31,000	31,000	-
คณะกรรมการบริหาร			
ประธาน	55,000	55,000	-
กรรมการ	28,000	28,000	-
คณะกรรมการชุกย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท			
ประธาน	31,000	31,000	-
กรรมการ	22,000	22,000	-

ซึ่งคณะกรรมการชุกย่อยของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการ 5 ชุก คือ

- (1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- (2) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

- (3) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
- (4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ
- (5) คณะกรรมการบริหารการลงทุน

2. คำบำเหน็จกรรมการ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาคำบำเหน็จของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาจากผลประกอบการของบริษัทฯ ที่มีอัตราการเจริญเติบโตเพิ่มสูงขึ้นทุกปี ทั้งกำไรสุทธิ เบี้ยประกันภัยรับ ทรัพย์สินต่าง ๆ และเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นได้ปรับเพิ่มขึ้นทุกปี จนทำให้บริษัทฯ รักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัยได้อย่างยั่งยืน

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาแล้ว เห็นควรจ่ายคำบำเหน็จกรรมการโดยไม่ปรับเพิ่มเป็นจำนวนเงิน 25 ล้านบาท (ยี่สิบห้าล้านบาท) เท่ากับปีที่ผ่านมา โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรตามที่เห็นสมควร

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

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

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2565 ตามเสนอด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	594,310,197	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3. งดออกเสียง	1	0.0000
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2565

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายประสิทธิ์ คำราชย์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้แจ้งรายละเอียดในวาระนี้

นายประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัทฯ หมวดที่ 5 ข้อ 43.5 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เป็นประจำทุกปี สำหรับปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วได้เสนอให้คณะกรรมการบริษัท นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด คือ

- 1) นายไพบูล ต้นกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 และ/หรือ
- 2) นางสาวสกุณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 และ/หรือ
- 3) นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352

เป็นผู้สอบบัญชี โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 เป็นจำนวน 4,271,000 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส 1,412,000 บาท
2. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2,343,000 บาท
3. ค่าสอบทานและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุน ไตรมาส 2 258,000 บาท
4. ค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี 25,000 บาท

ค่าตอบแทนการสอบบัญชี ปี 2565 เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 153,000 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.72 เหตุผลที่ผู้สอบบัญชีเสนอปรับราคา มีดังนี้

1. ผลกระทบของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากการเติบโตของธุรกิจ
2. การนำระบบสารสนเทศมาใช้ในงานตรวจสอบมากขึ้น เพื่อตรวจหาความผิดปกติของรายการ โดยเฉพาะในส่วนของค่าสินไหมจ่าย
3. ระยะเวลาในการตรวจสอบการสำรองด้านการประกันภัยที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะผลกระทบที่เกี่ยวข้องกับโควิด-19
4. การเพิ่มขึ้นของต้นทุนพนักงาน (Staff cost) ทั้งในประเทศไทย และ Actuary จากเชียงใหม่

จากเหตุผลการปรับขึ้นราคาข้างต้น ถือเป็นราคาที่เหมาะสม

นายประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้ง เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อกรปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

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

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 ตามที่เสนอ ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	594,310,198	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3. งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงใน แอปพลิเคชันปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

คุณปิยะพงษ์ ประสาททอง (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า

1. ยอดปริมาณการเคลมประกัน โควิด-19 มีกี่ล้านบาท
2. ยอดเคลมประกัน โควิด-19 มีทั้งหมดกี่ราย กำลังดำเนินการอยู่ที่ราย และดำเนินการเสร็จแล้วกี่ราย

ดร.สมพร สืบถวิลกุล ได้ชี้แจงว่า ยอดปริมาณการเคลมตั้งแต่ปี 2564 จนถึง ปี 2565 (รวม 2 ปี) บริษัทฯ มีการจ่ายค่าสินไหม ประมาณ 4,200 ล้านบาท เป็นจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยมาเคลม

145,926 เคลม โดยบริษัทฯ จ่ายค่าสินไหมแล้ว 122,972 เคลม คิดเป็น 84 % และอยู่ระหว่างรอพิจารณา 22,954 เคลม คิดเป็น 16 %

คุณปิยะพงษ์ฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า TIP หลังเพิกถอนหุ้นออกจาก SET ปัจจุบันมีผู้ถือหุ้นรายย่อยมีทั้งหมดกี่ราย

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ในปัจจุบัน TIP มีผู้ถือหุ้นรายย่อย 1,175 ราย

คุณปิยะพงษ์ฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามสภาพคล่องของการเคลมประกันโควิด-19 ว่าบริษัทฯ มีเงินเพียงพออยู่หรือไม่ และบริษัทฯ จะประสบปัญหาเหมือนกับบริษัทประกันภัยรายอื่น ๆ หรือไม่

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีสภาพคล่องเพียงพอในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนในปัจจุบันบริษัทฯ ไม่ได้ประสบปัญหาสภาพคล่องแต่อย่างใด บริษัทฯ มีการจ่ายค่าสินไหมตามเงื่อนไขในสัญญากรมธรรม์ประกันภัย โดยกรมธรรม์ประกันภัยของ บริษัทฯ ไม่มีกรมธรรม์ลักษณะแบบ เจอ จ่าย จบ แม้แต่กรมธรรม์เดียว กรมธรรม์ของบริษัทฯ จะเป็นกรมธรรม์ที่ให้ความคุ้มครองเมื่อผู้เอาประกันภัยคิดเชื่อและต้องเข้าพักรักษาตัวในสถานพยาบาล ขอให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจได้ว่า TIP จะไม่ประสบปัญหาด้านสภาพคล่องในการรองรับเคลมโควิด-19 เนื่องจากบริษัทฯ มีเงินสด 4,237 ล้านบาท และมีกองทุนรวมตลาดเงิน 1,019 ล้านบาท

คุณรุ่งรัตน์ จิตวโรภาส (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า ทางบริษัทฯ มีแนวทางจัดการหรือช่วยเหลืออย่างไรบ้าง สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เปลี่ยนหุ้น TIP เป็น TIPH

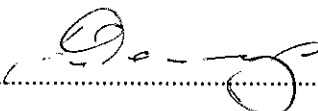
ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ตั้งแต่วันนี้ จนถึงเดือนกันยายน 2565 บริษัทฯ จะติดต่อไปยังผู้ถือหุ้นทุกราย เพื่อสอบถามความประสงค์ว่าต้องการที่จะถือหุ้นต่อหรือไม่ หรือต้องการจะขายหุ้นหรือแลกหุ้น ด้วยราคาเท่าไร หลังจากนั้นบริษัทฯ จะรวบรวมข้อมูลเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นของ TIPH เพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมต่อไป โดยที่บริษัทฯ จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นของ TIP ทุกรายทราบโดยเร็วที่สุด หากผู้ถือหุ้นท่านใดต้องการข้อมูลเพิ่มเติมสามารถติดต่อที่ นายสาวิณ วงศ์รุ่งโรจน์กิจ เบอร์โทร 02-239-2636


คุณศักดิ์ทวี จิตไพศาลวัฒนา (ผู้ถือหุ้น) ได้เสนอแนะว่า อยากให้บริษัทฯ ปรับราคาค่าเบี้ยประกันวิชาชีพแพทย์ให้สูงขึ้นกว่านี้ เพราะเมื่อเทียบกับคู่แข่งนั้นถูกกว่ามาก เพื่อให้เกิดประโยชน์กับบริษัทฯ

ดร.สมพรฯ ได้กล่าวขอบคุณและรับข้อเสนอแนะเพื่อนำไปพิจารณา

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.

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

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