



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565
บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

- วันที่ประชุม : วันพฤหัสบดีที่ 28 เมษายน 2565 เปิดประชุมเวลา 14.00 น. เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM)
- สถานที่ประชุม : ถ่ายทอดสดจากห้องประชุมชั้น 19 บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
- ประธานที่ประชุม : นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท
- เลขานุการที่ประชุม : นางนงลักษณ์ เอี่ยม โชติ เลขานุการบริษัท
- ผู้เข้าประชุม : ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง จำนวน 45 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 846 ราย รวมทั้งสิ้น 891 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 347,613,910 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 58.49 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ผู้ถือหุ้นที่ไม่มาประชุม 6,629 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 246,678,426 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 41.51 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด (หุ้นทั้งหมดหมายถึงหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้วทั้งหมดจำนวน 594,292,336 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 39

ก่อนเริ่มการประชุม

นางนงลักษณ์ เอี่ยม โชติ เลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานในที่ประชุมให้ทำหน้าที่โฆษกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและชี้แจงถึงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ตามที่คณะกรรมการบริษัทของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้มีมติในการประชุมครั้งที่ 2/2565 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 กำหนดให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ในวันที่ 28 เมษายน 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

หากผู้ถือหุ้นมีคำถามหรือข้อเสนอแนะ สามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัทฯ ผ่านทางช่องทางที่บริษัทฯ ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2564 รวมทั้งแจ้งในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2564 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท ก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อกรรมการหรือระเบียบวาระเข้ามาให้บริษัทฯ พิจารณา และเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่า บริษัทฯ จะจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 28 มีนาคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (มาตรา 71) และข้อบังคับของบริษัทฯ (ข้อ 22) อย่างเคร่งครัด

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงถึงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ดังนี้

(1) ผู้เข้าร่วมประชุม จะต้องแสดงหลักฐานตามที่ระบุไว้ในเอกสารแนบ ต่อประธานหรือผู้ที่ประธานมอบหมายก่อนเข้าร่วมการประชุม

(2) ก่อนกำหนดเวลาประชุมตั้งแต่วันที่ 8 เมษายน 2565 จนถึงวันที่ 28 เมษายน 2565 เวลา 12.00 น. ได้จัดให้มีการตรวจสอบเอกสารและการลงทะเบียน ผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM เพื่อตรวจสอบความสมบูรณ์ถูกต้องของหลักฐาน หรือเอกสารตามข้อ 1

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

(4) การลงมติในที่ประชุม ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือ
ว่า 1 หุ้น มีคะแนนเสียง 1 เสียง แต่ผู้ถือหุ้นซึ่งมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระใด ไม่มีสิทธิลงมติในวาระนั้น

(5) มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีปกติให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และ
ออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นหนึ่งเสียงเป็นเสียง
ชี้ขาด

นอกจากนี้ เลขาธิการบริษัทได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการ และประธานกรรมการชุดย่อย
ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ รวม 14 ท่าน ประกอบด้วย

1. นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่ประธาน
การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565
2. พลเอกสมชาย ชนะรัชต์ กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร
3. นายประสิทธิ์ คำรังชัย กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการบริษัท และ
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. นายสีมา สีมานันท์ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา
กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
5. นายประภาส คงเอียด กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาล และ
กรรมการตรวจสอบ
6. นายถิอชัย ชัยปริญญา กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน
7. นายสุรพันธ์ว์ คงทน กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
8. นายวิทย์ รัตนากร กรรมการ และกรรมการบริหาร
9. น.ส.วิไลวรรณ กาญจนกันติ กรรมการ และกรรมการบริหาร
10. นายเกษฎา พรหมจาด กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และ
บริหารทรัพยากรบุคคล
11. นางพรรณชนิดตา บุญครอง กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
12. นายวัฒนา กาลนาน กรรมการ และกรรมการบริษัทภิบาล
13. นางณัฐฉวี ทูลแสงงาม กรรมการอิสระ และกรรมการบริหารความเสี่ยง
14. ดร.สมพร สืบถวิลกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร
กรรมการบริษัทภิบาล กรรมการบริหารความเสี่ยง และ
กรรมการบริหารการลงทุน

กรรมการบริษัทมีจำนวนทั้งหมด 14 ท่าน ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ครบ 14 ท่าน คิดเป็น
อัตราร้อยละ 100

สำหรับผู้ที่ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม คือ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท ได้แนะนำผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงินของบริษัทฯ คือ นายวิบูลย์ เพ็ญพานิชเจริญ ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ 2 ท่าน ได้แก่

1. นายประสิทธิ์ชัย สุนทรภิญโญ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายณาศิต ประเสริฐสกุล รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

และแนะนำตัวแทนจากบริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอก ปี 2564 จำนวน 3 ท่าน ซึ่งเข้าร่วมประชุมผ่านระบบ Zoom ได้แก่

1. นายไพฑูล ตันภู
2. นางสาววิภาสรี วิมานรัตน์
3. นางสาวพรชรีรา จรัสกำจรกุล

ตลอดจนกล่าวต้อนรับผู้แทนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งทำหน้าที่สังเกตการณ์การประชุม ทั้งนี้ยังได้แนะนำผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมายจากบริษัท ลีกลัด สเตท แอนด์ คอนซัลแทนท์ จำกัด จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นางสาวศิริณัฏพร ปาลี
2. นางสาวชวดา สัตยพัฒน์
3. นางสาวจุฬาลักษณ์ วรหัชคำ
4. นายธนเดช อัครนิธิภัทร

ซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ และจัดทำรายงานการสังเกตการณ์ เพื่อเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ หลังจากเสร็จสิ้นการประชุมฯ โดยรายงานดังกล่าวจะเริ่มต้นตั้งแต่การตรวจสอบเอกสารและการลงทะเบียน การนับจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมเพื่อนับเป็นองค์ประชุม และการนับคะแนนเสียงเพื่อสรุปเป็นมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้เป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัท กล่าวถึง ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม (วัน Record Date) ในวันที่ 11 มีนาคม 2565 ซึ่งมีจำนวนผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าประชุมทั้งสิ้น 7,520 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด และชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 594,292,336 หุ้น และในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง จำนวน 45 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 4,442,951 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 846 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 343,170,959 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งสิ้นจำนวน 891 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 347,613,910 หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 58.49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งตามมาตรา 103 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 39 ได้กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม ดังนั้น จากจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และจำนวนหุ้นดังกล่าวข้างต้น จึงถือว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันนี้ ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ แล้ว

เลขาธิการบริษัท ได้กล่าวเรียนเชิญ นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

เริ่มประชุม :

นายสมใจนึก เองตระกูล ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลาเข้ามาประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ในวันนี้ และมอบหมายให้เลขาธิการบริษัท ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการลงคะแนนเสียงในวาระต่าง ๆ ต่อที่ประชุม

เลขาธิการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการลงคะแนนเสียงในวาระต่าง ๆ ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 40 กำหนดให้ในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ หรือรับมอบฉันทะมา โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งเสียง

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

และสำหรับวาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ประธานที่ประชุมจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเป็นรายบุคคล

3. ในวาระเพื่อพิจารณาหรือเพื่อขออนุมัติทุกวาระ ท่านประธานฯ จะเรียนถามในทุกวาระว่าจะมีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ประสงค์จะงดออกเสียงหรือไม่เห็นด้วยหรือไม่ ถ้าไม่มีผู้ใดงดออกเสียงหรือไม่เห็นด้วย ประธานฯ จะสรุปวาระนั้น ๆ ว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติในวาระที่เสนอ แต่ถ้ามีผู้ใดไม่เห็นด้วยหรือประสงค์จะงดออกเสียง ประธานฯ จะขอให้ท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรือประสงค์จะงดออกเสียงลงคะแนนผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM ตามวิธีการลงคะแนนที่ได้กล่าวไว้ในข้างต้น

โดยกำหนดเวลาลงคะแนนเสียงวาระละ 1 นาที เมื่อครบ 1 นาที ประธานในที่ประชุมจะปิดการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระนั้น เพื่อทำการนับคะแนน

4. ในการนับคะแนนเสียง บริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง และบัตรเสีย มาหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

5. สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะและออกเสียงลงคะแนนมาในหนังสือมอบฉันทะแล้ว บริษัทฯ ได้ทำการรวบรวมและบันทึกคะแนนไว้ในระบบเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ท่านที่รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมไม่ต้องออกเสียงลงคะแนนอีก และสำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะแต่ไม่ได้ออกเสียงลงคะแนน ขอให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามวิธีการที่แจ้งไปแล้ว

6. เลขาธิการบริษัทจะเป็นผู้เรียนแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ 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 ภายหลังการประชุมเสร็จสิ้นทางอีเมลตามที่ท่านผู้ถือหุ้นได้ลงทะเบียนไว้ และรวบรวมคำถามทำเป็น Q&A ให้ผู้ถือหุ้นไว้ทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

8. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้
- วาระที่ 1 เป็นวาระเพื่อทราบจึงไม่ต้องลงมติ
 - วาระที่ 2, วาระที่ 3, วาระที่ 4 และวาระที่ 6 ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 42
 - วาระที่ 5 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2/3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90

■ วาระที่ 7 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3/4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 145

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมให้ความเห็นชอบกับวิธีการลงคะแนนเสียงตามที่เลขานุการบริษัทได้ชี้แจง ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่นกับวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงดังกล่าว

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นตามหนังสือเชิญประชุม ซึ่งประกอบด้วยวาระทั้งหมด 8 วาระ ตามลำดับดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2564

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า เนื่องจากการดำเนินการภายใต้แผนปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ ผ่านการทำคำเสนอซื้อ หรือ Tender Offer หุ้นสามัญทั้งหมดของ “บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)” (“TIP”) ได้แล้วเสร็จ และหุ้นสามัญของ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) หรือ TIPH ได้เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนหุ้นสามัญของ TIP ในวันที่ 7 กันยายน 2564 ตามที่ท่านทราบแล้วนั้น

ดังนั้นการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2564 จึงเป็นการประชุมของผู้ถือหุ้นเริ่มต้นจำนวน 15 ท่าน ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ TIP ครั้งที่ 1/2563 วันที่ 1 กันยายน 2563 เพื่อดำเนินการให้มีการจัดตั้งบริษัท โฮลดิ้งส์ ในรูปแบบบริษัทมหาชน จำกัดภายใต้ชื่อ “บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)” ภายใต้แผนปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ

ทั้งนี้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ของบริษัทฯ เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 98 ที่กำหนดให้บริษัทต้องจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทฯ

ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดส่งรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ของบริษัทฯ ซึ่งได้ประชุมไปเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2564 ดังกล่าว ให้แก่กระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดแล้ว รวมทั้งบริษัทฯ ได้เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ดังกล่าว พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 28 มีนาคม 2565

ในการนี้คณะกรรมการฯ พิจารณารายงานการประชุมนี้แล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ตามที่ได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่าน แอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2564

วาระที่ 2 พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2564 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปี
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) เป็น
ผู้รายงานในวาระนี้

ดร.สมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า เนื่องจากการดำเนินการภายใต้แผนปรับ
โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ ผ่านการทำคำเสนอซื้อ หรือ Tender Offer หุ้นสามัญ
ทั้งหมดของ “บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)” (“TIP”) เพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของ “บริษัท
ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)” (“TIPH” หรือ “บริษัทฯ”) ในอัตราแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์เท่ากับ 1 ต่อ
1 หุ้น ได้เสร็จสิ้นลง และหุ้นสามัญของ TIPH ได้เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
แห่งประเทศไทยแทนหุ้นสามัญของ TIP ในวันที่ 7 กันยายน 2564 ตามที่ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านได้รับทราบ
ไปแล้วนั้น

ทั้งนี้เนื่องจากในปี 2564 TIPH ถือหุ้นบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เพียงบริษัท
เดียว มีผลให้ผลการดำเนินงาน และงบการเงินรวมสำหรับปี 2564 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ของ
TIPH เกือบทั้งหมดเป็นผลการดำเนินงานที่มาจากการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด
(มหาชน) ในฐานะบริษัทแกนของกลุ่มธุรกิจ

ดังนั้นสรุปผลการดำเนินงานของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) สำหรับปี 2564
ดังนี้

ในปี 2564 ถึงแม้ว่าบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) จะได้รับผลกระทบจาก
สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 แต่ยังสามารถสร้างผลการดำเนินงานได้อย่างโดดเด่น ทั้ง
ด้านผลประกอบการด้านเบี้ยประกันภัยรับที่เติบโตเกินกว่าเป้าหมายเป็นอย่างมาก และสูงกว่าภาพรวม
อุตสาหกรรมประกันวินาศภัย โดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 29,410.10 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้น ร้อยละ 15.79
และสามารถสร้างการเติบโตได้ในทุกประเภทผลิตภัณฑ์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 20,845.40 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 70.88 ของเบี้ยประกันภัย
รับรวม เติบโตเพิ่มขึ้น 2,758.02 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.25

- เบี้ยประกันภัยรถยนต์ 6,029.14 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 20.50 ของเบี้ยประกันภัยรับ
รวม เติบโตเพิ่มขึ้น 1,127.70 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.01

- เบี้ยประกันอัคคีภัย 1,957.77 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6.66 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม
เติบโตเพิ่มขึ้น 48.19 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.52

- เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 577.79 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.96 ของเบี้ย
ประกันภัยรับรวม เติบโตเพิ่มขึ้น 77.66 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.53

รายได้และกำไรจากเงินลงทุนรวม 863.95 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้น ร้อยละ 14.48

และในปี 2564 นี้ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) สามารถยื่นหยัดในการรักษาผลกำไร
สุทธิไว้ได้แม้ว่าธุรกิจประกันภัยหลายแห่งจะได้รับผลกระทบอย่างหนักจากการแพร่ระบาดของ **โควิด-19**
รายละเอียดมีดังนี้

- กำไรสุทธิ 1,843.37 ล้านบาท ลดลง ร้อยละ 10.73
- ส่วนของเจ้าของ 9,689.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้น ร้อยละ 14.76

ซึ่งเป็นผลจากการที่บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินธุรกิจตามแผนงานที่มี
ประสิทธิภาพ มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้ามากที่สุด รวมถึงการ
ยกระดับการให้บริการลูกค้าอย่างต่อเนื่อง มีการบริหารจัดการความเสี่ยงได้เป็นอย่างดี จึงได้รับความ
ไว้วางใจจากลูกค้า จนทำให้มีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับที่มากกว่าภาพรวมอุตสาหกรรม
สามารถรักษาฐานลูกค้า พร้อมทั้งขยายฐานลูกค้าจากโครงการร่วมกับพันธมิตรต่าง ๆ ได้สูงกว่าเป้าหมาย
มีการพัฒนาโครงการนวัตกรรมและประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลในการดำเนินงานและการให้บริการลูกค้า
ได้อย่างมีประสิทธิภาพ จนเป็นที่ยอมรับอย่างทั่วถึงจากลูกค้าและหน่วยงานภายนอกทั้งระดับประเทศและ
ระดับโลก

ทั้งนี้จากนโยบาย และแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
ที่ให้ความสำคัญกับความแข็งแกร่งทางการเงินของบริษัทย่อยทุกบริษัท ควบคู่ไปกับการสร้างการ
เจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ส่งผลให้ในปี 2564 บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแกนของ
กลุ่มธุรกิจยังคงได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน ในระดับ Excellent หรือ A- เป็นปีที่ 3
ติดต่อกัน จาก A.M.best สถาบันจัดเรตติ้งของสหรัฐอเมริกา ซึ่งมีความเชี่ยวชาญเป็นอย่างยิ่งในการประเมิน
ความแข็งแกร่งและความน่าเชื่อถือของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในธุรกิจประกันภัย ซึ่งจากผลการประเมิน
สะท้อนให้เห็นถึงความเชื่อมั่นในภาพรวมการดำเนินงานของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ที่สามารถทำผลงานได้อย่างโดดเด่นต่อเนื่อง ทั้งด้านรับประกันภัยและด้านการลงทุน ประกอบกับมีความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงินเป็นอย่างสูง และมีการบริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุม ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 อย่างรุนแรง

นอกจากนี้บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) หรือ TIPH ยังให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการบังคับใช้มาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันกับบริษัทย่อยทุกบริษัท ผ่านการเปิดเผยข้อมูลและกำหนดมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่เน้นการแข่งขันด้วยระบบกลไกตลาดที่โปร่งใสและเป็นธรรม เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง โดยที่ในปี 2564 ที่ผ่านมาบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแกนของกลุ่มธุรกิจ ได้รับการต่ออายุรับรองการเป็นสมาชิก CAC ในวันที่ 31 มีนาคม 2564 และยังคงมีการจัดอบรมเพื่อทบทวนให้พนักงานของบริษัทฯ มีความรู้ ความเข้าใจ และสามารถปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวได้ถูกต้อง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

สำหรับลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจนั้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญและสนับสนุนให้ลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจเข้าร่วมในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้ลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจลงนามในข้อตกลงจริยธรรม และแจ้งให้ลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบนโยบายและสามารถปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันได้อย่างถูกต้อง

โดยที่ในส่วนของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ปัจจุบันอยู่ระหว่างการดำเนินการเพื่อขอรับรองการเป็นสมาชิก CAC เช่นเดียวกัน

สุดท้ายในส่วนของผลการดำเนินงาน สำหรับปี 2564 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ขอรายงานสรุป โดยแยกเป็นส่วนของการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวม ดังนี้

ในส่วนของ**งบการเงินเฉพาะกิจการ**ของ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) สามารถสรุปได้ดังนี้

ขาดทุนสุทธิ	14.20 ล้านบาท
ขาดทุนต่อหุ้น	0.07 บาท
สินทรัพย์	9,136.85 ล้านบาท
หนี้สิน	15.86 ล้านบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น	9,120.98 ล้านบาท

ในส่วนของงบการเงินรวมประจำปี 2564 ของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ที่ได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท และได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แล้ว โดยมีรายละเอียดดังปรากฏในรายงานประจำปี 2564 ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ ผมขอรายงานสรุปสาระสำคัญของ งบการเงินรวม ของบริษัทฯ ประจำปี 2564 ดังนี้

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินในรอบปี 2564 สำหรับงบการเงินรวม

เบี้ยประกันภัยรับ	29,410.10 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.79
รายได้และกำไรจากเงินลงทุน	863.95 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.48
กำไรสุทธิ	1,829.04 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.41
กำไรต่อหุ้น	3.05 บาท ลดลงร้อยละ 11.41
สินทรัพย์	49,639.42 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.62
หนี้สิน	39,964.45 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.92
ส่วนของผู้ถือหุ้น	9,582.63 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.59

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

เลขานุการฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่ไม่ได้กดลงคะแนนระบบจะถือว่า เห็นด้วย เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติรับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2564 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	347,626,508	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	2	0.0000
3. งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรเพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2564

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) เป็นผู้รายงานในวาระนี้

ดร.สมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า เนื่องจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ สำหรับปี 2564 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีผลขาดทุน 14.20 ล้านบาท ตามที่ได้รายงานให้กับท่านผู้ถือหุ้นทราบไปในวาระที่ 2 ของการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้นี้แล้วนั้น ประกอบกับตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 115 กำหนดว่าในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมในงบการเงินเฉพาะกิจการอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นชอบให้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติโครงการจัดสรรกำไรเพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และ งดการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2564

อย่างไรก็ดี ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2565 ในวันที่ 29 มีนาคม 2565 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2564 ให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 1.50 บาทต่อหุ้น รวม 900 ล้านบาท โดยมีการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 เมษายน 2565 ที่ผ่านมา และบริษัทฯ จะรับรู้รายได้จากเงินปันผลจากทิพยประกันภัย เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 1 ปี 2565

ทั้งนี้ ในปัจจุบันบริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) จำนวน 594.28 ล้านหุ้น หรือร้อยละ 99.05 และได้รับเงินปันผลจำนวน 891.42 ล้านบาท จากบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2565 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ซึ่งฝ่ายจัดการจะนำเสนอทางเลือกต่าง ๆ ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตามความเหมาะสมและตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่อไป

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

คุณปริญญา เขียววรร (ผู้รับมอบฉันทะจาก นายมิน เขียววรร) ได้สอบถามว่าปีนี้จะมีการจ่ายเงินปันผลหรือไม่ และจะจ่ายในเดือนไหน

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่าเนื่องจาก บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เพิ่งจะทำคำเสนอซื้อหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) แล้วเสร็จในปลายปี 2564 และในขณะนั้น บริษัทฯ ยังไม่ได้รับรู้รายได้จากเงินปันผลของ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) อีกทั้งมีค่าใช้จ่ายในการจัดตั้งบริษัทจำนวนหนึ่ง เป็นผลให้ผลประกอบการหรืองบการเงินของ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นปี 2564 นั้น มีผลขาดทุน 14.20 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ ไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 115 อย่างไรก็ตาม บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับเงินปันผลจาก บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) แล้วเมื่อ 22 เมษายน 2564 ซึ่งเงินปันผลดังกล่าวจะถูกบันทึกรับรู้เป็นรายได้ของ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ในไตรมาส 1/2565 หลังจากนั้น ฝ่ายจัดการจะนำเสนอทางเลือกต่าง ๆ ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาการจ่ายเงินตามความเหมาะสมและตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติมผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM

เลขานุการฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่ไม่ได้กดลงคะแนน

ระบบจะถือว่า เห็นด้วย เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุป เป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติจัดสรรกำไรเพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงาน ปี 2564 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงงคะแนน ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	347,613,910	99.9964
2. ไม่เห็นด้วย	12,600	0.0036
3. งดออกเสียง	0	0.0000
4. บัตรีเสียง	0	0.0000

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

เลขานุการบริษัท ได้เสนอว่า สำหรับในวาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระนี้ นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานในที่ประชุมมีรายชื่อออกตามวาระในการประชุมครั้งนี้ จึงขอเสนอให้นายประสิทธิ์ ดำรงชัย รองประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทนในวาระนี้

นายประสิทธิ์ ดำรงชัย ประธานในที่ประชุม ได้มอบหมายให้ นายสีมา สิมานันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

นายสีมาฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามมาตรา 71 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชน และ ข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 กำหนดว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตราถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดคนนั้น เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งกลับมาเป็นกรรมการใหม่ได้

เนื่องจากปีนี้เป็นปีที่สองที่กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระภายหลังจากการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท บริษัทฯ จึงใช้วิธีจับสลากเพื่อเลือกกรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยในปีนี้มีกรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระโดยวิธีจับสลาก จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

1. นายสมใจนีก	เองตระกูล	ประธานกรรมการ
2. นายเจษฎา	พรหมจาด	กรรมการ และกรรมการสรรหากำหนด ค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
3. นายสุรพันธ์	คงทน	กรรมการ และประธานคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง
4. นางฉัตรฉวี	ทูลแสงงาม	กรรมการอิสระ และกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการอิสระที่จะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 1 ท่าน ได้แก่ นางฉัตรฉวี ทูลแสงงาม นายสีมา สีมานันท์ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รายงานรายละเอียดในวาระนี้ เลขานุการบริษัท ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการสรรหา กำหนด ค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาแล้วเห็นว่ากรรมการที่ครบวาระทั้ง 3 ท่าน มีคุณสมบัติ มีความรู้ประสบการณ์ และมีผลงานในการพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง จึงเห็นสมควร เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง จำนวน 3 ท่าน และเลือกกรรมการอิสระแทนตำแหน่งที่ว่างจำนวน 1 ท่าน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้ง กรรมการเป็นรายบุคคล และเพื่อความสะดวกในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการ ทางบริษัทฯ ได้แนบ รายละเอียดประวัติของกรรมการไว้ในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอเสนอให้ ท่านผู้ถือหุ้น ลงคะแนนเสียงผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM หลังจากที่ได้นำเสนอรายชื่อและประวัติของ กรรมการครบทั้ง 4 ท่าน

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้พิจารณาตามความเห็นของ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ไม่รวมกรรมการสรรหาฯ ที่ได้รับการ เสนอชื่อแล้ว เห็นว่า กรรมการเดิมที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ มีคุณสมบัติครบถ้วนตาม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้อง กับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้ในอนาคต

จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบวาระกลับเข้าดำรง ตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง จำนวน 3 ท่าน และเลือกกรรมการอิสระ แทนตำแหน่งที่ว่าง จำนวน 1 ท่าน

โดยจะขอเสนอประวัติและคุณสมบัติของกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาจนครบทั้ง 4 ท่าน หลังจากนั้นขอให้ท่านผู้ถือหุ้นลงคะแนน ดังนี้

1. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง จำนวน 3 ท่านได้แก่

1.1 นายสมใจนึก เองตระกูล ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นายสมใจนึก เองตระกูล ได้ปฏิบัติหน้าที่ประธานกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้กำหนด กรอบนโยบายการบริหารงานและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ทำให้ บริษัทฯ เจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและต่อเนื่อง ตลอดจนให้คำปรึกษา และ ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ซึ่งจะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้ เจริญก้าวหน้าต่อไปในอนาคต จึงเห็นควรเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ อีกวาระหนึ่ง

1.2 นายเจษฎา พรหมจาด ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่านายเจษฎา พรหมจาด ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากธนาคารออมสิน ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการ บริษัทและกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนฯ อย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถด้านการบริหารจัดการ บัญชีการเงิน และมีความเชี่ยวชาญด้านการ ตรวจสอบเป็นอย่างดี ซึ่งจะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าได้เป็น อย่างดี จึงเห็นควรเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

1.3 นายสุรพันธ์ วงทน ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นายสุรพันธ์ วงทน ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากธนาคารกรุงไทย ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญทางด้านการบริหารจัดการองค์กรขนาดใหญ่ การบริหารการลงทุน และด้านการบริหารสินเชื่อ ซึ่งจะเป็ประโยชน์ต่อการ ดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จึงเห็นควรเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีก วาระหนึ่ง

2. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการอิสระแทนตำแหน่งที่ว่าง จำนวน 1 ท่านได้แก่

2.1 นายสมชาย พูลสวัสดิ์ ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นายสมชาย พูลสวัสดิ์ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญด้านกฎหมาย กฎระเบียบ ที่เกี่ยวข้องกับราชการและรัฐวิสาหกิจ บริษัทมหาชน และบริษัทจำกัด และมี ประสบการณ์ด้านการบริหารจัดการองค์กรขนาดใหญ่เป็นอย่างดี ซึ่งสามารถให้ ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งจะช่วย พัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าได้เป็นอย่างดี จึงเห็นควรเลือกตั้งดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ

นายประสิทธิ์ฯ ประธานในที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามสามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน

ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

เลขานุการฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่ไม่ได้กดลงคะแนนระบบจะถือว่า เห็นด้วย เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือกตั้งกรรมการจำนวน 3 ท่าน คือ (1) นายสมใจนึก เองตระกูล (2) นายเจษฎา พรหมจาด และ (3) นายสุรชันวี คงทน กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้งกรรมการอิสระแทนตำแหน่งที่ว่าง จำนวน 1 ท่าน คือ นายสมชาย พูลสวัสดิ์ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อกรรมการ	เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	งดออกเสียง (เสียง)/ (ร้อยละ)	บัตรเสีย (เสียง)/ (ร้อยละ)
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	345,641,477	1,985,033	0	0
		99.4290	0.5710	0.0000	0.0000
2	นายเจษฎา พรหมจาด	345,641,477	1,985,033	0	0
		99.4290	0.5710	0.0000	0.0000
3	นายสุรชันวี คงทน	345,641,477	1,985,033	0	0
		99.4290	0.5710	0.0000	0.0000
4	นายสมชาย พูลสวัสดิ์	345,749,177	1,877,333	0	0
		99.4600	0.5400	0.0000	0.0000

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

สำหรับในวาระนี้ นายสมใจนึก เองตระกูล ได้กลับเข้าทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม
ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายสีมา สีมานันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนด
ค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

นายสีมาฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า สำหรับปี 2565 คณะกรรมการสรรหา กำหนด
ค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการบริษัท และ
คณะกรรมการชุดย่อย โดยกลั่นกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น
และเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมแล้ว แต่เนื่องจากบริษัทฯ อยู่ในช่วงเริ่มต้นการดำเนินธุรกิจ จึงเห็น
ควรจ่ายค่าเบี้ยประชุมในอัตราเท่ากับปีที่ผ่านมา ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

ค่าเบี้ยประชุม	เบี้ยประชุม ปี 2565 (บาทต่อคนต่อครั้ง)	เบี้ยประชุม ปี 2564 (บาทต่อคนต่อครั้ง)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2564 (บาท)
คณะกรรมการบริษัท			
ประธาน	61,000	61,000	-
รองประธาน	36,000	36,000	-
กรรมการ	30,000	30,000	-
คณะกรรมการบริหาร			
ประธาน	53,000	53,000	-
กรรมการ	26,000	26,000	-
คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท			
ประธาน	30,000	30,000	-
กรรมการ	21,000	21,000	-

ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการ 5 ชุด คือ

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

2. คำบำเหน็จกรรมการ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทฯ อยู่ระหว่างเริ่มต้นการดำเนินธุรกิจ จึงเห็นควรจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการ

3. ค่าตอบแทนอื่น ไม่มี

ประธานฯ ได้เปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

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

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2565 ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	347,628,208	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	2	0.0000
3. งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ตรเสียง	0	0.0000

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2565

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายประสิทธิ์ คำราชชัย ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นายประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เป็นประจำทุกปี สำหรับปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบ

พิจารณาแล้วได้เสนอให้คณะกรรมการบริษัท นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด คือ

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

เป็นผู้สอบบัญชี โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 เป็นจำนวน 2,150,000 บาท

ค่าตอบแทนการสอบบัญชี ปี 2565 เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 530,000 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 32.72 เหตุผลที่ผู้สอบบัญชีเสนอปรับราคา มีดังนี้

1. เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นในปี 2565 ส่งผลให้บริษัทฯ ต้องจัดทำงบการเงินรวม โดยปรับจากมาตรฐานบัญชีสำหรับบริษัทที่อยู่นอกตลาดหลักทรัพย์ให้มาใช้มาตรฐานบัญชีเหมือนกับบริษัทที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์ (ปรับมาตรฐาน TFRS for NPAAE – Thai Financial Reporting Standards for Non-Publicly Accountable Entities ไปเป็น Full TFRS) และการตรวจสอบรายการระหว่างกัน
2. การตรวจสอบรายการที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เช่น เงินเดือน ผลประโยชน์พนักงาน (TAS 19)
3. การตรวจสอบรายการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า (TFRS 16)
4. การตรวจสอบกระบวนการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับงบการเงิน เช่น วงจรรายจ่าย วงจรเงินเดือน
5. การนำระบบสารสนเทศมาใช้ในการตรวจสอบมากขึ้น เพื่อตรวจหาความผิดปกติของรายการ

นายประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่เป็นผู้ที่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ และแสดงความเห็นตามวิชาชีพต้องงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

เลขานุการฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่ไม่ได้กดลงคะแนนระบบจะถือว่า เห็นด้วย เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	347,268,908	99.8971
2. ไม่เห็นด้วย	314,600	0.0905
3. งดออกเสียง	43,002	0.0124
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินไม่เกิน 2,000 ล้านบาท

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คร.สมพร สืบฉวีกุล (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) เป็นผู้รายงานในวาระนี้

คร.สมพร ฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจ และโครงสร้างธุรกิจหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการฯ ของบริษัทฯ ที่ระบุไว้ในแบบ 69/247-1 หรือแบบ Filing ตามที่บริษัทฯ ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบไปแล้วนั้น ซึ่งมีรายละเอียดโดยสรุปว่าบริษัทฯ จะพิจารณาการลงทุนในธุรกิจที่ครอบคลุมทั้ง 3 กลุ่มธุรกิจ ได้แก่ กลุ่มธุรกิจประกันภัย กลุ่มธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย และกลุ่มธุรกิจอื่น ประกอบกับบริษัทฯ ต้องมีสภาพคล่องเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีความจำเป็นต้องมีทางเลือกในการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อใช้ในการลงทุนตามแผนดำเนินธุรกิจ และเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทฯ ที่หลากหลาย และสอดคล้องกับแต่ละสถานการณ์ นอกเหนือจากแหล่งเงินทุนที่จะมาจากเงินปันผลของบริษัทฯ ของบริษัทฯ เท่านั้น

ดังนั้น ฝ่ายจัดการจึงเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ตามความจำเป็น ภายในกรอบวงเงินไม่เกิน 2,000 ล้านบาท เพื่อเป็นอีกหนึ่งทางเลือกในการจัดหาแหล่งเงินทุนของบริษัทฯ ในปี 2565

โดยรายละเอียดในวาระนี้ ขอให้คุณณาศิส ประเสริฐสกุล รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานในวาระนี้

นายณาศิสฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบ โดยมีรายละเอียดดังนี้

หัวข้อ	รายละเอียด
1. วัตถุประสงค์ของการใช้เงิน	เพื่อจัดหาเงินทุนสำหรับรองรับการลงทุน การชำระคืนเงินกู้ และ/หรือเป็นเงินทุนหมุนเวียนทั่วไป
2. ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และ/หรือไม่ระบุชื่อผู้ถือ มีและ/หรือไม่มีประกัน ค้อยสิทธิ และ/หรือไม่ค้อยสิทธิ มีและ/หรือไม่มีผู้ค้ำประกัน มีและ/หรือไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของสถานะตลาดในขณะที่ยกและเสนอขายในแต่ละคราว ตามที่จะได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องต่อไป
3. สกุลเงิน	เงินบาท และ/หรือเงินสกุลต่างประเทศโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนในขณะที่มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละคราว
4. มูลค่าการเสนอขาย	มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ยังไม่ได้ถอน ณ ขณะใดขณะหนึ่งกำหนดไว้ไม่เกิน 2,000 ล้านบาท หรือในสกุลเงินอื่นในอัตราที่เทียบเท่าสกุลเงินบาท โดยสามารถออกและเสนอขายเพียงชุดเดียวหรือหลายชุดในคราวเดียวกัน หรือหลายคราวก็ได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ สามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้เพิ่มเติมและ/หรือออกและเสนอขายหุ้นกู้เพื่อทดแทนหุ้นกู้เดิมที่มีการได้ถอนไปแล้วได้ภายในวงเงิน (revolving) ดังกล่าว โดยจำนวนเงินต้นคงค้างทั้งหมดของหุ้นกู้ที่บริษัทฯ ออกจำหน่ายแล้ว ในขณะใดขณะหนึ่งจะต้องมีจำนวนเงินไม่เกินวงเงินดังกล่าว
5. อัตราดอกเบี้ย	ขึ้นอยู่กับสถานะตลาดในขณะที่ยกและเสนอขายหุ้นกู้นั้นและปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
6. อายุ	สำหรับหุ้นกู้ระยะสั้นสูงสุดไม่เกิน 270 วัน และสำหรับหุ้นกู้ระยะยาวสูงสุดไม่เกิน 10 ปี
7. การเสนอขาย	(1) เสนอขายหุ้นกู้ทั้งหมดในคราวเดียวหรือหลายคราว และ/หรือเป็น โครงการ และ/หรือในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) ภายใต้เงื่อนไขและวงเงินของมตินี้ (2) เสนอขายให้แก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือให้แก่ผู้ลงทุน โดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบันในประเทศ และ/หรือในต่างประเทศ ในคราวเดียวกันหรือต่างคราวกันตามประกาศ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือตามประกาศ กฏกระทรวง กฏระเบียบ และกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องที่มีผลใช้บังคับในขณะที่ยก และเสนอขายหุ้นกู้นั้น

หัวข้อ	รายละเอียด
	(3) ในกรณีที่บริษัทฯ ได้ไถ่ถอน หรือชำระคืนหุ้นกู้ที่ได้ออกภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัตินี้ บริษัทฯ สามารถออกหุ้นกู้ทดแทนเพิ่มเติมได้อีกตามจำนวนที่ได้ไถ่ถอน หรือชำระคืน โดยหุ้นกู้ที่บริษัทฯ ออกทดแทนนี้จะมีอายุและเงื่อนไขตามที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด และ/หรือหุ้นกู้ครบกำหนด บริษัทฯ สามารถออกหุ้นกู้ชุดใหม่เพิ่มเติมได้ โดยมูลค่าเสนอขายหุ้นกู้ชุดใหม่ (เมื่อภายหลังจากได้ออกหุ้นกู้เรียบร้อยแล้ว) รวมกับมูลค่าหุ้นกู้คงค้างเดิมที่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอนต้องไม่เกินวงเงินรวมดังกล่าวหรือเทียบเท่า
8. การไถ่ถอนก่อนกำหนด	ผู้ถือหุ้นกู้อาจมีหรือไม่มีสิทธิขอไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนกำหนด และบริษัทฯ มีหรือไม่มีสิทธิขอไถ่ถอนหุ้นคืนก่อนกำหนด หรือบริษัทฯ อาจกำหนดให้มีหรือไม่มี การไถ่ถอนก่อนกำหนด ทั้งนี้จะมีการกำหนดเงื่อนไขไว้ในข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้แต่ละชุดแล้วแต่กรณี
9. เงื่อนไขอื่น ๆ	ข้อจำกัดและเงื่อนไขอื่น ๆ ของหุ้นกู้ เช่น ประเภทหรือชนิดของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละครั้ง มูลค่าที่ตราไว้ ราคาเสนอขายต่อหน่วย อัตราดอกเบี้ย การแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ วิธีการออกและเสนอขาย วิธีการจัดสรร รายละเอียดการเสนอขาย การไถ่ถอนก่อนกำหนด และการจดทะเบียนในตลาดรองใด ๆ (ถ้ามี) ให้อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการบริษัท และ/หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทที่จะพิจารณาและกำหนดต่อไป

ในการนี้เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการดำเนินงานดังกล่าวของบริษัทฯ ในอนาคต จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย มีอำนาจดังต่อไปนี้

1. กำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ เช่น การกำหนดชื่อ ลักษณะการขายหุ้นกู้ จำนวนหุ้นกู้ที่จะออกขายในแต่ละคราว ประเภทของหุ้นกู้ หลักประกัน ราคาเสนอขายต่อหน่วย อายุ ระยะเวลาไถ่ถอน การไถ่ถอนก่อนกำหนด อัตราดอกเบี้ย วิธีการชำระเงินต้นและดอกเบี้ย วิธีการจัดสรร และรายละเอียดการเสนอขาย เป็นต้น
2. แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือตัวกลางจำหน่ายหุ้นกู้ และ/หรือตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และ/หรือบุคคลอื่นใดในกรณีที่จะต้องมีการแต่งตั้งตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องหรือในกรณีอื่นใดตามที่เห็นควร

3. เข้าเจรจา ตกลง ลงนาม ในสัญญา Underwriting Agreement หรือสัญญา Placement Agreement และ/หรือสัญญาอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็น และเกี่ยวเนื่องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ รวมถึงการนำหุ้นกู้ไปขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือตลาดรองอื่น ๆ ตลอดจนให้มีอำนาจดำเนินการขออนุญาตเปิดเผยข้อมูล และดำเนินการอื่นใดกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ประธานฯ ได้เปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

เลขานุการฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่ไม่ได้กดลงคะแนนระบบจะถือว่า เห็นด้วย เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินไม่เกิน 2,000 ล้านบาท และอนุมัติมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย มีอำนาจดังต่อไปนี้

1. กำหนดรายละเอียด และเงื่อนไขอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ เช่น การกำหนดชื่อ ลักษณะการขายหุ้นกู้ จำนวนหุ้นกู้ที่จะออกขายในแต่ละคราว ประเภทของหุ้นกู้ หลักประกัน ราคาเสนอขายต่อหน่วย อายุ ระยะเวลาไถ่ถอน การไถ่ถอนก่อนกำหนด อัตราดอกเบี้ย วิธีการชำระเงินต้นและดอกเบี้ย วิธีการจัดสรร และรายละเอียดการเสนอขาย เป็นต้น

2. แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือตัวกลางจำหน่ายหุ้นกู้ และ/หรือตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และ/หรือบุคคลอื่นใดในกรณีที่จะต้องมีการแต่งตั้ง ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือในกรณีอื่นใดตามที่เห็นควร

3. เข้าเจรจา ตกลง ลงนาม ในสัญญา Underwriting Agreement หรือสัญญา Placement Agreement และ/หรือสัญญาอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็น และเกี่ยวเนื่องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ รวมถึงการนำหุ้นกู้ไปขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือตลาดรองอื่น ๆ ตลอดจนให้มีอำนาจดำเนินการขออนุญาต เปิดเปิดเผยข้อมูล และดำเนินการอื่นใดกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	347,626,508	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	2	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 และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

คุณรัชชัย ผาสุพงษ์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า ตามที่ บริษัท ทิพย ไอเอสบี ได้เข้าลงทุนในบริษัท ดีพี เซอร์เวย์ แอนคัลอว์ จำกัด และบริษัท อะมิตี้ อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด บริษัทฯ คาดว่าจะรับรู้รายได้และกำไรได้โดยหรือไม่

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ จะสามารถรับรู้รายได้และกำไรของทั้งบริษัท ดีพี เซอร์เวย์ แอนคัลอว์ จำกัด และบริษัท อะมิตี้ อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ตั้งแต่ไตรมาส 2/2565 นี้เป็นต้นไป บริษัทฯ มีนโยบายลงทุนในบริษัทที่มีศักยภาพหรือมีความสามารถในการทำกำไรเท่านั้น และเชื่อมั่นว่า บริษัทฯ จะสามารถสร้างกำไรต่อเนื่องได้ ตั้งแต่ไตรมาส 2/2565 นี้เป็นต้นไป

คุณปริญญาฯ (ผู้รับมอบฉันทะฯ) ได้สอบถามว่า ในช่วงดอกเบี้ยขาขึ้น บริษัทฯ มีการ Mark to market loss หรือไม่

นายณาศิสฯ ได้ชี้แจงว่า ผลกระทบจากภาวะดอกเบี้ยขาขึ้น ส่งผลต่อ บริษัท ทิพย ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ค่อนข้างจำกัด เนื่องจากว่า บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทประกันวินาศภัย ดังนั้น Duration ในพอร์ตตราสารหนี้จะต่ำ โดยเฉลี่ยในพอร์ต อยู่ที่ 1.8 ปี เท่านั้น และใน

ปีนี้ตั้งเป้าจะลดลงให้ต่ำกว่า 1.5 ปี เพื่อลดผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าว ดังนั้นผลกระทบด้านนี้ค่อนข้างจำกัด

คุณปริญญาฯ (ผู้รับมอบฉันทะฯ) ได้สอบถามว่า ผลกระทบจากประกันภัยโควิด-19 ปี 2565 จะรับรู้ทั้งหมดในเดือนไหน มีการประเมินหรือไม่ว่ามีผลเสียหายเท่าไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) นั้นไม่มีกรมธรรม์ประกันภัยโควิด-19 ประเภท เจอ จ่าย จบ โดยกรมธรรม์ที่มีการจำหน่ายต่อสาธารณชนนั้น เป็นกรมธรรม์ประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัยที่ติดเชื้อโควิด-19 และมีสถานะการป่วยที่มีความจำเป็นทางการแพทย์ต้องเข้าไปรักษาตัวในสถานพยาบาล โดยความคุ้มครองแบ่งออกเป็น 3 ประเภท คือ ค่ารักษาพยาบาล เงินชดเชยรายวันซึ่งจะให้ความคุ้มครองในกรณีเข้ารับการรักษาตัวแบบผู้ป่วยในเท่านั้น และในกรณีโคมามีการจ่ายเงินก้อนตามที่ตกลงไว้ในสัญญากรมธรรม์ประกันภัย

ในทุก ๆ ครั้งที่มีการเรียกร้องค่าสินไหม บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) จำเป็นต้องพิจารณาว่าผู้เอาประกันภัยนั้นอยู่ในเงื่อนไขที่ได้รับความคุ้มครองหรือไม่ ประกอบกับทางกระทรวงสาธารณสุขได้มีการออกประกาศเรื่องวิธีการรักษาพยาบาลผู้ป่วยออกมาเป็นระยะ โดยได้มีการกำหนดอาการเจ็บป่วยไว้เป็นสีเขียว เหลือง และแดง โดยผู้ป่วยสีเขียวนั้นเป็นผู้ป่วยที่มีอาการน้อยหรือไม่มีอาการ จัดว่าเป็นผู้ป่วยนอก ซึ่งไม่เข้าเงื่อนไขความคุ้มครองค่าชดเชยรายได้ของสัญญาประกันภัยที่บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีต่อประชาชน

ผู้ถือหุ้นอาจจะเห็นในข่าวว่ามีเหตุการณ์ประท้วงนั้น บริษัทฯ แยกกลุ่มผู้ประท้วงออกเป็น 3 กลุ่ม คือกลุ่มที่รักษาตัวตัวในโรงพยาบาล, Hospital และ Home Isolation/ Community Isolation (HI/CI) โดยผู้ที่มาประท้วงส่วนใหญ่เป็นผู้ป่วยสีเขียว ซึ่งต้องกักตัวหรือรักษาตัวที่ HI/CI หรือ Hospital โดยมีอาการน้อยหรือไม่มีอาการ จึงไม่ได้รับความคุ้มครองค่าชดเชยรายได้ตามเงื่อนไขของสัญญาประกันภัย

สำหรับการประเมินความเสียหายจากโควิด-19 ในส่วนของการเคลมทั้งหมดจะมีการรับรู้ภายในปี 2565 โดยกรมธรรม์ประกันภัยโควิด-19 ของ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ส่วนใหญ่จะสิ้นสุดความคุ้มครองในเดือนกรกฎาคม 2565 ซึ่งโควิด-19 ในขณะนี้ยังเป็นสายพันธุ์โอมิครอนที่สามารถติดง่าย แต่มีอาการป่วยเพียงเล็กน้อยหรือไม่มีอาการ จัดได้ว่าเป็นผู้ป่วยสีเขียว ที่เข้าข่ายการได้รับความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลแบบผู้ป่วยนอก แต่ไม่เข้าเงื่อนไขสำหรับความคุ้มครองชดเชยรายได้ตามกรมธรรม์ของบริษัทฯ

คุณศักดิ์ทวี จิตไพศาลวัฒน์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่ากรมธรรม์โควิด-19 ที่บริษัทฯ ต้องจ่ายค่าสินไหม เหลืออีกประมาณกี่บาท และเหลือกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่ที่กรมธรรม์ และงบการเงินในไตรมาสที่ 1/2565 และไตรมาสที่ 2/2565 กรมธรรม์โควิด-19 จะมีผลเป็นอย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า จากข่าวตามสื่อต่าง ๆ ทางนายกสมาคมประกันวินาศภัย ได้ชี้แจงว่า ในปี 2565 จะมีการจ่ายค่าสินไหมของโควิด-19 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าประมาณ 1.5 เท่า โดยปี 2564 มีค่าสินไหมโควิด-19 ทั้งระบบประมาณ 40,000 ล้านบาท ในปีนี้คาดว่าจะมีค่าสินไหมประมาณ 60,000 ล้านบาท แต่สิ่งที่เพิ่มมาเกือบ 100% เป็นผลมาจากกรมธรรม์ประกันภัยโควิด-19 ที่เป็นลักษณะ เจอ จ่าย จบ ในส่วนกรมธรรม์ประกันภัยโควิด-19 ในส่วนของความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาล หรือเงินชดเชยนั้น มีอัตราค่าสินไหมทดแทนที่คงตัวในทิศทางเดียวกันกับปีที่ผ่านมาและมีแนวโน้มลดลง เนื่องจากเชื้อโควิดสายพันธุ์โอมิครอนนั้นติดต่อดีง่ายขึ้น แต่ไม่ได้ทำให้ผู้ติดเชื้อนั้นมีอาการป่วยอย่างรุนแรง

คุณไพศาล วุฒิบัญชร (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า การลงทุนในธุรกิจใหม่ ในระยะ 1-3 ปี ข้างหน้าเป็นอย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ตามที่ได้มีการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและบริหารจัดการของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็น บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) นั้น ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จะลงทุนใน 3 กลุ่มธุรกิจ ได้แก่ กลุ่มธุรกิจประกันภัย กลุ่มธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย และกลุ่มธุรกิจอื่น ๆ ที่เป็นอนาคตและเป็น future trend ของการดำเนินธุรกิจ โดยในกลุ่มธุรกิจประกันภัย แบ่งออกเป็น 3 กลุ่มย่อย คือ ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย และธุรกิจประกันวินาศภัยหรือประกันชีวิตในต่างประเทศ ซึ่งเน้นที่ภูมิภาคอาเซียน

ภายในครึ่งปีแรก บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะลงทุนเพิ่มในบริษัทประกันวินาศภัยที่จะเป็นบริษัทประกันวินาศภัยดิจิทัล 100% เพราะในปัจจุบัน แนวโน้มของการบริโภคเนื่องจากได้รับการกระตุ้นจากสถานการณ์โควิด-19 ที่แพร่กระจาย ทำให้ผู้บริโภคมีความคุ้นเคยกับการทำธุรกรรม หรือซื้อขายผ่านระบบดิจิทัล ประกอบกับความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีต่าง ๆ ทำให้บริษัทฯ สามารถที่จะดำเนินการธุรกิจด้านการประกันภัยผ่านทางดิจิทัล 100% ซึ่งจะช่วยให้ประหยัดในส่วนของการดำเนินการและต้นทุน โดยผู้ประกอบการสามารถดำเนินการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ทั้งสิ้น

ซึ่งธุรกิจใหม่นี้ไม่กระทบต่อธุรกิจเดิมของ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เนื่องจากกลุ่มลูกค้าแตกต่างกัน ลูกค้าที่ซื้อประกันภัยกับบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) จะมุ่งเน้นการบริการที่เป็นเลิศ ขณะที่ลูกค้าที่จะซื้อประกันภัยกับบริษัทประกันภัยดิจิทัลจะมุ่งเน้นความสะดวกสบาย ความทันสมัย ความรวดเร็ว ความเป็นดิจิทัลและความประหยัด โดยเป้าหมายของบริษัทประกันภัยดิจิทัลจะมุ่งเน้นไปที่การประกันภัยส่วนบุคคล (personal line) ที่มีส่วนแบ่งการตลาดประมาณ 78 % ของเบี้ยประกันวินาศภัยทั้งหมด บริษัทฯ จึงมีแผนในการเข้าซื้อกิจการของบริษัทประกันวินาศภัยอื่นเพื่อให้ได้ใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจ ซึ่งจะสอดคล้องกับแผนการออกหุ้นกู้ เพื่อดำเนินการลงทุนในเรื่องนี้

ในส่วนธุรกิจประกันชีวิต บริษัทฯ มีบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ที่ถือหุ้นโดยตรงโดยบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือว่าเป็นบริษัทที่อยู่ในกลุ่มของบริษัทฯ ด้วยเช่นเดียวกัน

ในอนาคตอันใกล้นี้ บริษัทฯ ยังมีแผนที่จะเข้าซื้อใบอนุญาตเพื่อประกอบธุรกิจประกันภัยอิสลาม หรือทิพยตะกาฟูล โดยที่บริษัทฯ ประเมินว่าในประเทศไทยมีประชากรชาวมุสลิมอยู่ประมาณ 8% ในขณะที่มีทรัพย์สินอยู่ที่ประมาณ 10% โดยเบี้ยประกันวินาศภัยของประเทศไทยจะอยู่ที่ประมาณ 300,000 ล้านบาทในปีนี้ ดังนั้น เบี้ยประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับชาวมุสลิมจะมีประมาณ 30,000 ล้านบาท โดยหลักศาสนาของชาวมุสลิมกำหนดว่า การบริโภคสินค้าหรือบริการของชาวมุสลิมต้องถูกต้องตามหลักศาสนาเท่านั้น ดังนั้น บริษัทฯ จะทำกรรมกรรมประกันภัยที่ถูกต้องตามหลักศาสนาและเป็นฮาลาล เพื่อให้เป็นทางเลือกของประชากรชาวมุสลิม ซึ่งถือเป็นโอกาสที่บริษัทฯ จะประกอบธุรกิจทางด้านนี้

ในส่วนการประกันภัยในต่างประเทศ ปัจจุบันบริษัทฯ มีการลงทุนใน บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (ลาว) ผ่านการถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) อยู่แล้ว และฝ่ายจัดการอยู่ระหว่างการศึกษาคำความเป็นไปได้ในการดำเนินธุรกิจประกันภัยในประเทศกัมพูชา ซึ่งน่าจะสำเร็จได้ภายในปีนี้

ในส่วนของกลุ่มธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย ปัจจุบัน บริษัทฯ ได้มีการตั้งบริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด เพื่อลงทุนใน บริษัท ดีพี เซอร์เวย์ แอนด์ ลอว์ จำกัด และบริษัท อะมีตี้ อินชัวร์รันซ์ โบรคเกอร์ จำกัด ในส่วนของบริษัท ดีพี เซอร์เวย์ แอนด์ ลอว์ จำกัด ในปัจจุบันเป็นบริษัทเซอร์เวย์ที่รับทำการสำรวจอุบัติเหตุรถยนต์เป็นหลัก โดยบริษัทฯ มีแผนให้บริษัท ดีพี เซอร์เวย์ แอนด์ ลอว์ จำกัด พัฒนา Surveyor Platform เพื่อเป็นเครือข่าย Surveyor ที่สามารถให้ลูกค้าเข้าถึงบริการได้อย่างรวดเร็วและเป็นมาตรฐานเดียวกัน

ซึ่งในที่สุดแล้วบริษัทฯ ก็สามารถที่จะ capture market share ในเรื่องของการสำรวจอุบัติเหตุรถยนต์ได้ทั่วประเทศไทย หลังจากนั้นจะขยายบริการไปยังการสำรวจอุบัติเหตุที่ไม่ใช่รถยนต์ หรือ Non-motor survey และรวมไปถึงในเรื่องของการสำรวจก่อนการรับประกันภัยหรือ Pre-insurance survey ด้วย ซึ่งในช่วงหลังของการดำเนินการของบริษัทนี้ บริษัทฯ จะเชิญชวนบริษัทประกันวินาศภัยอื่น ๆ เข้ามาเป็นผู้ร่วมทุนและมีเป้าหมายที่จะนำเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี

สำหรับบริษัท อะมีตี้ อินชัวร์รันซ์ โบรคเกอร์ จำกัด บริษัทฯ ตั้งเป้าให้ บริษัท อะมีตี้ อินชัวร์รันซ์ โบรคเกอร์ จำกัด พัฒนา Insurance Aggregator Platform สำหรับรวบรวมตัวแทนและนายหน้าขนาดกลางและขนาดเล็กทั่วประเทศไทย โดยเชิญชวนให้มาร่วมใช้ Platform เพื่อเพิ่มความสามารถในการต่อรองกับบริษัทประกัน รวมถึงนำส่งเบี้ยให้บริษัทประกันเพื่อเพิ่มมูลค่าในระยะยาว และบริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะนำบริษัทนี้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 5 ปี เช่นเดียวกัน

ในส่วนของแผนการดำเนินงานนั้น ในไตรมาส 4/2564 บริษัทฯ ได้มีการจัดตั้ง บริษัท ทิพย ไอเอสบี เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2564 และในไตรมาส 1/2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้มีมติอนุมัติการเข้าลงทุนในบริษัท ดีพี เซอร์เวย์ แอนด์ ลอว์ จำกัด และบริษัท อะมีตี้ อินชัวร์รันซ์ โบรคเกอร์ จำกัด เป็นที่เรียบร้อยแล้ว และเมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2565 คณะกรรมการของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ได้มีมติอนุมัติให้จัดตั้งบริษัท ทิพย ไอบี จำกัด (Insurance Business) เพื่อลงทุนและถือหุ้นในบริษัทประกันภัยใหม่ภายใต้กลุ่มธุรกิจประกันภัยของบริษัทฯ

ขณะที่ใน ไตรมาส 2/2565 ถึง 3/2565 บริษัทฯ มีแผนที่จะลงทุนเพิ่มในบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อรองรับการแยกหน่วยธุรกิจประกันภัยที่มีศักยภาพของบริษัทในกลุ่มออกเป็นบริษัทประกันภัยใหม่ (Spin-Off) อย่างน้อย 2 บริษัทในปี นี้ โดยจะเป็นบริษัทประกันวินาศภัยดิจิทัล 100% และบริษัทประกันภัยตะกาฟูล (Takaful) แห่งแรกของประเทศไทย รวมไปถึงการตั้งบริษัทด้านเทคโนโลยีสำหรับกลุ่มธุรกิจประกันภัย 100% หรือ TIP IT Intelligence เพื่อดูแลระบบสารสนเทศให้กับทุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม

ในไตรมาสสุดท้ายของปีนี้ บริษัทฯ อาจจะมีการดำเนินการแยกหน่วยธุรกิจประกันภัยที่มีศักยภาพของบริษัทในกลุ่มออกเป็นบริษัทประกันภัยใหม่ (Spin-Off) เพิ่มเติม ในหน่วยธุรกิจที่มีกำไรและมีเบี้ยประกันภัยในระดับสูง เช่น ธุรกิจประกันภัยรถยนต์หรือสุขภาพ รวมไปถึงการเข้าลงทุนในธุรกิจประกันภัยในประเทศกัมพูชา

คุณวิทยา กิจวัฒนานุกุลย์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า จากสถานการณ์ที่มีผู้ชุมนุมมาประท้วงที่บริษัทฯ ผลเป็นอย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ในวันดังกล่าวมีผู้เอาประกันภัยเดินทางมารวมตัวกันรวม 120 ราย ซึ่งจากข้อมูลการลงทะเบียน เป็นผู้เอาประกันภัยที่เข้ารับการรักษาในโรงพยาบาล/โรงพยาบาลสนาม 32 เรื่อง Hospitel 84 เรื่อง และ Home Isolation/Community Isolation 4 เรื่อง โดยแบ่งเป็นผู้ป่วยกลุ่มสีเขียว 99 เรื่อง และผู้ป่วยกลุ่มสีเหลือง 21 เรื่อง ซึ่งเมื่อมีการพิจารณาทบทวนแล้ว มีเคลมที่อนุมัติจ่ายเพิ่มได้ (กลุ่มสีเหลือง) 21 เรื่อง รวมเป็นเงิน 0.56 ล้านบาท เนื่องจากลูกค้าส่งเอกสารประวัติการรักษาเพิ่มเติม นอกจากนั้น สำหรับผู้ป่วยในกลุ่มสีเขียวจำนวน 99 รายนั้น บริษัทฯ ส่งหนังสือสอบถามประวัติการรักษาเพิ่มเติมจากสถานพยาบาล 85 เรื่อง จากลูกค้า 8 เรื่อง และได้ปฏิเสธเนื่องจากไม่มีความจำเป็นทางการแพทย์ 2 เรื่อง และไม่พบกรมธรรม์และไม่เคยยื่นเคลม 4 เรื่อง โดยบริษัทฯ ได้โทรศัพท์ติดต่อกับผู้เอาประกันภัยเพื่อชี้แจงและทำความเข้าใจทุกกรณี

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเรื่องอื่นใดอีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.



ลงชื่อ.....ประธานกรรมการบริษัท

(นายสมใจนึก เองตระกูล)

ประธานที่ประชุม



ลงชื่อ.....เลขานุการบริษัท

(นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ)

เลขานุการที่ประชุม