



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566
บริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

วันที่ประชุม	:	วันพุธที่ 26 เมษายน 2566 เปิดประชุมเวลา 14.00 น. เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM)
สถานที่ประชุม	:	ถ่ายทอดสดจากห้องประชุมชั้น 19 อาคารทีพียประกันภัย สำนักงานใหญ่
ประธานที่ประชุม	:	นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท
เลขานุการที่ประชุม	:	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท
ผู้เข้าประชุม	:	ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง จำนวน 27 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 299 ราย รวมทั้งสิ้น 326 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 320,490,833 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 53.93 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ผู้ถือหุ้นที่ไม่มาประชุม 11,040 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 273,801,503 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 46.07 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด (หุ้นทั้งหมดหมายถึงหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้วทั้งหมดจำนวน 594,292,336 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 39

ก่อนเริ่มการประชุม

นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท บริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ” หรือ “TIPH”) ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานที่ประชุมให้ทำหน้าที่โฆษกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและชี้แจงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัท ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ตามที่คณะกรรมการบริษัทของบริษัทฯ มีมติในการประชุมครั้งที่ 2/2566 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566 กำหนดให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ในวันที่ 26 เมษายน 2566 เวลา 14.00 น. โดยวิธีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการบันทึกภาพการประชุมนี้ในลักษณะสื่อวิดีโอทัศน์ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลของบริษัทฯ อย่างเท่าเทียม

หากผู้ถือหุ้นประสงค์เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะศึกษาข้อกำหนดสำหรับการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) การมอบฉันทะ และวิธีการใช้งานแอปพลิเคชันผ่านคู่มือการใช้งานแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

ในกรณีผู้ถือหุ้นไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ดังกล่าว ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทฯ แทนการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้

หากผู้ถือหุ้นมีคำถามหรือข้อเสนอนะ สามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัทฯ ผ่านช่องทางที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลท.”) เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2565 รวมทั้งเว็บไซต์ของบริษัทฯ ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2565 – 31 ธันวาคม 2565 เพื่อให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท ก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม และรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติที่เหมาะสมเข้ามาให้บริษัทฯ พิจารณา และเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566 บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลท. ว่า บริษัทฯ จะจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 รวมทั้งเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2566 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (มาตรา 71) และข้อบังคับของบริษัทฯ (ข้อ 22) อย่างเคร่งครัด

เลขานุการบริษัท ชี้แจงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ดังนี้

1. ผู้เข้าร่วมประชุม จะต้องแสดงหลักฐานตามที่ระบุไว้ในเอกสารแนบ ต่อประธานที่ประชุมหรือผู้ที่ประธานที่ประชุม มอบหมายก่อนเข้าร่วมการประชุม
2. ก่อนกำหนดเวลาประชุมตั้งแต่วันที่ 7 เมษายน 2566 ถึงวันที่ 26 เมษายน 2566 ได้จัดให้มีการตรวจสอบเอกสารและการลงทะเบียน ผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM เพื่อตรวจสอบความสมบูรณ์ถูกต้องของหลักฐาน หรือเอกสารตามข้อ 1
3. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง (1/2) ของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีจำนวนหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

4. การลงมติในที่ประชุม ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยถือว่า 1 หุ้น มีคะแนนเสียง 1 เสียง ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นซึ่งมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระใด ไม่มีสิทธิลงมติในวาระนั้น

5. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีปกติให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

เลขานุการบริษัทได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการ และประธานกรรมการชุดย่อย ที่เข้าร่วมประชุม รวม 13 ท่าน ประกอบด้วย

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. นายสมใจนึก เองตระกูล | ประธานกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 |
| 2. นายประสิทธิ์ คำราชชัย | กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 3. พลเอกสมชาย ธนรัษฎ์ | กรรมการ และรองประธานกรรมการบริหาร |
| 4. นายสีมา สีมานันท์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 5. นายประภาศ คงเอียด | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล |
| 6. นายลือชัย ชัยปริญญา | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 7. นายวิทย์ รัตนากร | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 8. น.ส.วิไลวรรณ กาญจนกันติ | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 9. นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ | กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 10. นางพรรณชนิดตา บุญครอง | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 11. นายสมชาย พูลสวัสดิ์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 12. นางสาวพนิดา มาคะผล | กรรมการ และกรรมการบรรษัทภิบาล |
| 13. ดร.สมพร สืบถวิลกุล | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบรรษัทภิบาล และกรรมการบริหารความเสี่ยง |

กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม 1 ท่าน คือ นายสุรชนวี คงทน กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหาร เนื่องจากติดภารกิจ รวมกรรมการบริษัททั้งสิ้นจำนวน 14 ท่าน เข้าร่วมประชุม 13 ท่าน คิดเป็น 92.86%

สำหรับผู้ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม คือ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

เลขานุการบริษัท แนะนำผู้บริหารสูงสุดด้านการเงินของบริษัทฯ คือ นายวิบูลย์ เพ็ญพานิชเจริญ ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในเครือ ได้แก่

1. นายประสิทธิ์ชัย สุนทรภักดิ์ กรรมการผู้จัดการ บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด
2. นายวิชัย ลิขิตชัยวรรณ กรรมการผู้จัดการ บริษัท อะมีตี้ อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด
3. นายกมลพัฒน์ รัตนภรณ์ กรรมการผู้จัดการ บริษัท ดี พี เซอร์เวย์ แอนด์ลอร์ จำกัด
4. ดร.เปรมประชา สุขสมุทร กรรมการผู้จัดการ บริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย จำกัด
5. นายกิตติพันธ์ ภู่งศ์พันธ์กุล กรรมการผู้จัดการ บริษัท อินชัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน) ตัวแทนจากบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของ

บริษัทฯ ปี 2565 จำนวน 3 ท่าน ซึ่งเข้าร่วมประชุมผ่านระบบ Zoom ได้แก่

1. นายไพบูล ตันกุล
2. นางสาววิภาสรี วิมานรัตน์
3. นางสาวพรธีรา จรัสกำจรกุล

ผู้แทนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งทำหน้าที่สังเกตการณ์การประชุม

ผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมายจากบริษัท ลีกลี สเตท แอนด์ คอนซัลแทนท์ จำกัด จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นางสาวชวดา สัตยพัฒน์
2. นางสาวศิริณัฏพร ปาลี
3. นายธีระ มณีนิล

ซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ และจัดทำรายงานการสังเกตการณ์ เพื่อเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ หลังจากเสร็จสิ้นการประชุมฯ โดยรายงานดังกล่าวเริ่มตั้งแต่การตรวจสอบเอกสารการลงทะเบียน การนับจำนวนผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม เพื่อนับเป็นองค์ประชุม และการนับคะแนนเสียง เพื่อสรุปเป็นมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้เป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัท รายงานว่า ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม (วัน Record Date) วันที่ 14 มีนาคม 2566 ซึ่งมีจำนวนผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าประชุมทั้งสิ้น 11,366 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด และชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 594,292,336 หุ้น โดยในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง จำนวน 27 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 10,676,401 หุ้น และ

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 299 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 309,814,432 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งสิ้นจำนวน 326 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 320,490,833 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 53.93 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งตามมาตรา 103 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 39 กำหนดว่าในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม ดังนั้น จากจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และจำนวนหุ้นดังกล่าวข้างต้น จึงถือว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันนี้ ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัท กล่าวเรียนเชิญ นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566

เริ่มประชุม :

นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 (“ประธาน”) กล่าวเปิดการประชุม พร้อมทั้งกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้กรุณาสละเวลาเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ในวันนี้ จากนั้นมอบหมายให้เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม (เลขานุการฯ) ซึ่งแจ้งวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการลงคะแนนเสียงในวาระต่าง ๆ

เลขานุการฯ ซึ่งแจ้งวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการลงคะแนนเสียงในวาระต่าง ๆ ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40 กำหนดว่าในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ หรือรับมอบฉันทะ โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งเสียง

2. ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในแต่ละวาระเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ หรือรับมอบฉันทะ โดยการออกเสียงลงคะแนนในทุกวาระ ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หากไม่ได้กดลงคะแนน ระบบจะถือว่าเห็นด้วย

สำหรับวาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ประธานฯ จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเป็นรายบุคคล

3. ในวาระเพื่อพิจารณาหรือเพื่อขออนุมัติทุกวาระ จะสอบถามในทุกวาระว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์ออกเสียงหรือไม่เห็นด้วย หากไม่มีผู้ใดออกเสียงหรือไม่เห็นด้วย จะสรุปวาระนั้น ๆ ว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติในวาระที่เสนอ หากมีผู้ใดไม่เห็นด้วยหรือประสงค์ออกเสียงจะขอให้ท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรือประสงค์ออกเสียงลงคะแนนผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM

ตามวิธีการลงคะแนนที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น โดยกำหนดเวลาลงคะแนนเสียงวาระละ 1 นาที เมื่อครบ 1 นาที เลขานุการฯ จะปิดการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระนั้น เพื่อทำการนับคะแนน

4. ในการนับคะแนนเสียง จะนำคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย มาหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

5. สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะและออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะแล้ว บริษัทฯ ได้ทำการรวบรวมและบันทึกคะแนนเข้าระบบเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ท่านที่รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม ไม่ต้องออกเสียงลงคะแนนอีก และสำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะแต่ไม่ได้ออกเสียงลงคะแนน ขอให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามวิธีการที่แจ้งไปแล้ว

6. เลขานุการฯ จะเป็นผู้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยผลคะแนนเสียงที่นับได้จะเป็นคะแนนเสียงที่รวมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และโดยการมอบฉันทะ ทั้งนี้ในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าร่วมประชุมล่าสุดในวาระนั้น ๆ โดยให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่ไม่ได้กดลงคะแนน ระบบจะถือว่าเห็นด้วย

7. ก่อนลงมติในแต่ละวาระจะเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นสอบถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม โดยการซักถาม หรือแสดงความคิดเห็น ท่านผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะ สามารถซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน หรือสอบถามผ่าน VDO CALL โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปหูฟัง ซึ่งปรากฏอยู่ด้านบนจอ จากนั้นพิมพ์คำถามเบื้องต้น และรอการติดต่อกลับจากเจ้าหน้าที่

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเข้ามาจำนวนมาก เพื่อรักษาเวลาในการประชุมทางบริษัทฯ จะตอบคำถามของท่านที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมนั้น ๆ ภายหลังการประชุมเสร็จสิ้นทางอีเมลตามที่ท่านผู้ถือหุ้นได้ลงทะเบียนไว้ และรวบรวมคำถามเป็น Q&A เผยแพร่ทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

8. มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้
- วาระที่ 1 และวาระที่ 2 เป็นวาระเพื่อทราบจึงไม่มีการลงมติ
 - วาระที่ 3, วาระที่ 4, วาระที่ 5 และวาระที่ 7 ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 42
 - วาระที่ 6 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2/3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมให้ความเห็นชอบกับวิธีการลงคะแนนเสียงตามที่เลขานุการฯ ได้ชี้แจง ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่นกับวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงดังกล่าว

จากนั้น ประธานฯ ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นตามหนังสือเชิญประชุม ซึ่งประกอบด้วย 8 วาระ ตามลำดับดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565 โดยจัดส่งให้ตลท. และกระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งได้เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมในเว็ปไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2566

คณะกรรมการบริษัท พิจารณารายงานการประชุมแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน หรือ สอบถามผ่าน VDO CALL โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปหูฟัง ซึ่งปรากฏอยู่ด้านบนจอ จากนั้นพิมพ์คำถามเบื้องต้น และรอการติดต่อกลับจากเจ้าหน้าที่

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุม รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2565

ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้รายงานในวาระนี้

เลขานุการฯ รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้จ่ายปันผลระหว่างกาลจำนวน 2 ครั้ง โดยจ่ายครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2565 มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผล ในอัตราหุ้นละ 1.30 บาท และจ่ายครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2565 เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2565

มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผล ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท รวมจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลทั้ง 2 ครั้งในอัตราหุ้นละ 1.80 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,069,726,204.80 บาท

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน หรือ สอบถามผ่าน VDO CALL โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปหูฟัง ซึ่งปรากฏอยู่ด้านบนของจอ จากนั้นพิมพ์คำถามเบื้องต้น และรอการติดต่อกลับจากเจ้าหน้าที่

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2565

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2565

วาระที่ 3 พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2565 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ประธานฯ มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานในวาระนี้

ดร.สมพร สืบถวิลกุล ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่าในปี 2565 TIPH ในฐานะ Insurance Holding Company ซึ่งมี บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIP”) เป็นบริษัทแกน โดย TIPH ได้เข้าลงทุนใน 3 สายธุรกิจ ประกอบด้วย ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย และธุรกิจอื่นตามแผนที่ได้ให้ไว้กับผู้ถือหุ้น

กลุ่มธุรกิจประกันภัย TIPH ได้เข้าลงทุนในบริษัท เอร่าวิญประกันภัย จำกัด (มหาชน) และภายหลังเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อินซัวร์วิริส จำกัด (มหาชน) เพื่อประกอบธุรกิจประกันภัยดิจิทัล 100% แห่งแรกของประเทศไทย โดยเน้นขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยส่วนบุคคล ผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ 100% และพร้อมเปิดให้บริการภายในเดือนพฤษภาคม 2566

ธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย TIPH ได้เข้าลงทุนผ่านบริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด จำนวน 2 บริษัท ได้แก่

1) บริษัท ดี พี เซอร์เวย์ แอนด์ลอร์ จำกัด (“DP Survey”) ในสัดส่วนร้อยละ 75 ซึ่งประกอบธุรกิจสำรวจภัย โดย TIPH ตั้งเป้าหมายให้ DP Survey เป็นผู้นำและสร้างมาตรฐานในอุตสาหกรรมการสำรวจอุบัติเหตุและประเมินความเสียหาย โดยการพัฒนา Surveyor Platform เพื่อสร้างเครือข่าย Surveyor ในการขยายการให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและเป็นมาตรฐานเดียวกัน

2) บริษัท อะมิตี้ อินซัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด (“Amity”) ในสัดส่วนร้อยละ 75 ซึ่งประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยโดย TIPH ตั้งเป้าหมายให้ Amity เป็นศูนย์รวมตัวแทนและนายหน้า

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

ประกันภัยรายย่อยทั่วประเทศ ผ่าน Aggregator Platform เพื่อเพิ่มโอกาสในการส่งเบี้ยประกันภัยให้กับบริษัทประกันภัยชั้นนำได้หลากหลาย และได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่า ทั้งนี้ TIPH มีเป้าหมายจะนำทั้งสองบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 5 ปี

ภายหลังจากการลงทุนใน DP Survey และ Amity ทำให้ TIPH ได้ถือหุ้นในบริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย จำกัด (“TIP Academy”) ซึ่งประกอบธุรกิจจัดอบรมสัมมนาและพัฒนาบุคลากร เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งตลอดห่วงโซ่คุณค่า (Value chain) ของ TIPH

การลงทุนของธุรกิจอื่น TIPH ได้เข้าร่วมทุนผ่านบริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด กับธนาคารออมสิน และบริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เพื่อจัดตั้งบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 31 ซึ่งประกอบธุรกิจให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (non-bank) ซึ่งจะเป็นการปล่อยสินเชื่อให้รายย่อยเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้สะดวก ในอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เป็นธรรม

ทั้งนี้ ในปี 2565 TIPH รับรู้ผลการดำเนินงานจากธุรกิจหลัก และธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย ซึ่งมีกำไรในทุกธุรกิจที่เข้าไปลงทุน อย่างไรก็ตาม TIPH ยังคงมีรายได้หลักมาจากการดำเนินธุรกิจของ TIP ในฐานะบริษัทแกนของกลุ่มบริษัท ส่งผลให้ผลการดำเนินงาน และงบการเงินรวมสำหรับปี 2565 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ของ TIPH โดยรวมเป็นผลการดำเนินงานที่มาจากดำเนินธุรกิจของ TIP

จากนั้นรายงานสรุปผลการดำเนินงานของ TIP สำหรับปี 2565 ดังนี้

ในปี 2565 อุตสาหกรรมประกันภัยไทย ต่างได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 รวมถึง TIP ด้วย อย่างไรก็ตาม TIP สามารถสร้างผลประกอบการด้านเบี้ยประกันภัยรับได้อย่างเป็นเลิศและบรรลุตามเป้าหมาย โดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 32,575.09 ล้านบาท ซึ่งเป็นเบี้ยประกันภัยรับสูงที่สุดนับแต่เปิดดำเนินการ เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.76 ในขณะที่ภาพรวมอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยเติบโตร้อยละ 3.6 และ TIP มีเบี้ยประกันภัยรับเติบโต 3,165 ล้านบาท ซึ่งสูงที่สุดในอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทย สามารถแยกตามประเภทผลิตภัณฑ์ได้ดังนี้

- เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 21,935.36 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 67.34 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม เติบโตเพิ่มขึ้น 1,089.94 ล้านบาท คิดเป็น ร้อยละ 5.23
- เบี้ยประกันภัยรถยนต์ 7,282.19 ล้านบาท คิดเป็น สัดส่วนร้อยละ 22.36 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม เติบโตเพิ่มขึ้น 1,253.05 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.78
- เบี้ยประกันอัคคีภัย 2,675.20 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.21 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมเติบโตเพิ่มขึ้น 717.44 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 36.65
- เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 682.34 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.09 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม เติบโตเพิ่มขึ้น 104.54 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.10

อย่างไรก็ตามในปี 2565 TIP สามารถรักษาผลกำไรสุทธิไว้ได้ แม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากค่าสินไหมทดแทน COVID-19 โดยมีกำไรสุทธิ 1,238.29 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 32.82 ส่วนของเจ้าของ

8,645.63 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.77 ซึ่งเป็นผลจากการที่ TIP ดำเนินธุรกิจตามแผนงานที่มีประสิทธิภาพ มีการประยุกต์ใช้เครื่องมือและเทคโนโลยีต่าง ๆ ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีความคุ้มครองหลากหลาย ที่พัฒนามาจากการทำวิจัยตลาด การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกเพื่อเข้าใจถึง pain point หรือความต้องการของผู้บริโภคอย่างแท้จริง รวมถึงการยกระดับการให้บริการลูกค้าอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งสามารถยกระดับประสิทธิภาพการประกันภัยให้สอดคล้องกับพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว ส่งผลให้ TIP ได้รับความไว้วางใจจากทั้งลูกค้าองค์กรและลูกค้ารายย่อยในการเลือกซื้อผลิตภัณฑ์ประกันภัยกับ TIP อีกทั้งยังสามารถรักษาลูกค้าพร้อมทั้งขยายฐานลูกค้าจากโครงการร่วมกับพันธมิตรต่าง ๆ ได้อย่างต่อเนื่อง จนทำให้ TIP มีเบี้ยประกันภัยรับตรงเพิ่มขึ้นสูงสุดในอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทย (Top Gainer) เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน

ทั้งนี้ TIPH ได้เริ่มรับรู้ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยภายใต้กลุ่มธุรกิจสนับสนุนประกันภัย ที่ได้เข้าลงทุนไปแล้วใน ปี 2565 ดังนี้

- Amity มีรายได้ 364.8 ล้านบาท มีกำไรสุทธิ 14.7 ล้านบาท
- DP Survey มีรายได้ 330.3 ล้านบาท มีกำไรสุทธิ 24.1 ล้านบาท
- TIP Academy มีรายได้ 24.8 ล้านบาท มีกำไรสุทธิ 4.9 ล้านบาท

ในส่วนของผลการดำเนินงาน สำหรับปี 2565 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ของ TIPH แยกเป็นในส่วนของงบการเงินเฉพาะกิจการ และงบการเงินรวม ดังนี้

งบการเงินเฉพาะกิจการของ TIPH สรุปได้ดังนี้

กำไรสุทธิ	1,714.68 ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	2.89 บาท
สินทรัพย์	10,556.67 ล้านบาท
หนี้สิน	790.35 ล้านบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น	9,766.32 ล้านบาท

ในส่วนของงบการเงินรวมประจำปี 2565 ของ TIPH ซึ่งผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท และผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แล้ว มีรายละเอียดแสดงอยู่ในรายงานประจำปี 2565 ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ โดยสรุปผลประกอบการและฐานะการเงินในรอบปี 2565 สำหรับงบการเงินรวม ดังนี้

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

เบี้ยประกันภัยรับ	32,567.90	ล้านบาท	เพิ่มขึ้นร้อยละ	10.74
รายได้รวม	15,174.70	ล้านบาท	เพิ่มขึ้นร้อยละ	11.47
กำไรสุทธิ	1,183.02	ล้านบาท	ลดลงร้อยละ	35.32
กำไรต่อหุ้น	1.96	บาท	ลดลงร้อยละ	35.74
สินทรัพย์	55,835.12	ล้านบาท	เพิ่มขึ้นร้อยละ	12.48
หนี้สิน	46,484.15	ล้านบาท	เพิ่มขึ้นร้อยละ	16.31
ส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท	9,210.50	ล้านบาท	ลดลงร้อยละ	3.88

ทั้งนี้ จากนโยบาย และแนวทางการดำเนินงานธุรกิจของ TIPH ที่ให้ความสำคัญกับความแข็งแกร่งทางการเงินของบริษัทย่อยทุกบริษัท ควบคู่ไปกับการสร้างการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ส่งผลให้ในปี 2565 TIPH ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กร ที่ “AA” สูงที่สุดในกลุ่มบริษัทโฮลดิ้งส์ในประเทศไทยที่จัดอันดับ โดยสถาบันชั้นนำของประเทศไทยอย่างทริสเรตติ้ง พร้อมแนวโน้ม “Stable” หรือ “คงที่” ขณะศักยภาพที่โดดเด่นของ TIP ในฐานะบริษัทแกน ได้รับการจัดระดับสูงที่สุดเช่นกันที่ “AAA” ในกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยไทย พร้อมแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” สนับสนุนความน่าเชื่อถือของกลุ่มธุรกิจ ซึ่งจะช่วยให้ TIPH สามารถจัดหาแหล่งเงินทุน โดยมีต้นทุนทางการเงินที่ต่ำ ซึ่งสะท้อนความแข็งแกร่งทางการเงินของ TIPH

นอกจากนี้ TIP ยังคงได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน ในระดับ Excellent หรือ A- เป็น ปีที่ 4 ติดต่อกัน จาก A.M. Best สถาบันจัดเรตติ้งของสหรัฐอเมริกา ซึ่งมีความเชี่ยวชาญเป็นอย่างยิ่งในการประเมินความแข็งแกร่งและความน่าเชื่อถือของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในธุรกิจประกันภัย ซึ่งผลการประเมินสะท้อนให้เห็นถึงความเชื่อมั่นในภาพรวมการดำเนินงานของ TIP ที่สามารถทำผลงานได้อย่างโดดเด่นต่อเนื่อง ประกอบกับมีความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงินเป็นอย่างสูง มีการบริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุมและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการดำเนินงานบนหลักธรรมาภิบาลที่ดี ประกอบกับการมีสภาพคล่องทางธุรกิจที่แข็งแกร่งภายใต้การกำกับดูแลที่เข้มงวด

นอกจากนี้ TIPH ยังให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการบังคับใช้มาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันกับบริษัทย่อยทุกบริษัท ผ่านการเปิดเผยข้อมูลและกำหนดมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่เน้นการแข่งขันด้วยระบบกลไกตลาดที่โปร่งใสและเป็นธรรม เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2564 TIP ในฐานะบริษัทแกนของกลุ่มธุรกิจ ได้รับการต่ออายุรับรองการเป็นสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2564 และยังคงมีการจัดอบรมเพื่อทบทวนให้พนักงานของ TIP มีความรู้ ความเข้าใจ และสามารถปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวได้ถูกต้อง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ในส่วนของ TIPH ได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วม CAC เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2565 ปัจจุบันอยู่ระหว่างการดำเนินการเพื่อขอรับรองการเป็นสมาชิก CAC เช่นเดียวกัน

สำหรับคู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจ TIPH และบริษัทในกลุ่ม ให้ความสำคัญและสนับสนุนให้คู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจเข้าร่วมในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้คู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจลงนามในข้อตกลงจริยธรรม และแจ้งให้คู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบนโยบายและสามารถปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ได้อย่างถูกต้อง

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน หรือสอบถามผ่าน VDO CALL โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปหูฟัง ซึ่งปรากฏอยู่ด้านบนของจอ จากนั้นพิมพ์คำถามเบื้องต้น และรอการติดต่อกลับจากเจ้าหน้าที่

ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นถามและเสนอความเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

คุณนิตินันท์ พรหมพันธ์ (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า บริษัทฯ มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (OCI) สำหรับปี 2565 จำนวน 794 ล้านบาท ซึ่งแตกต่างจากปี 2564 บริษัทฯ มีการรับรู้กำไรสำหรับรายการเดียวกัน 465 ล้านบาท รายการดังกล่าวเกิดจากการบริหารเงินลงทุน และเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯ ที่แย่งหรือไม่ และบริษัทฯ จะบริหารจัดการความเสี่ยงของเงินลงทุนที่ส่งผลต่อรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นดังกล่าวดังกล่าวอย่างไร

คุณสาวิน วงศ์รุ่งโรจน์กิจ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสินทรัพย์และวางแผนทางการเงินชี้แจงว่า ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 794 ล้านบาท มีสาเหตุมาจากผลขาดทุนที่ยังไม่รับรู้ (unrealized loss) ในส่วนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (REIT) และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน โดยมีสาเหตุหลักมาจากอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นในช่วงปลายปี 2565 ทำให้ความน่าสนใจของกองทุน REIT & Infrastructure Fund ลดลงจึงเกิดแรงขายทำกำไร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงหลังการจ่ายเงินปันผล ซึ่งเป็นผลจากกลยุทธ์การลงทุนของ TIP ที่พยายามสร้างผลตอบแทนจากเงินปันผลให้มากขึ้นหลังจากที่ภาวะตลาดหุ้นในปีที่ผ่านมาที่มีความผันผวนจากสงครามรัสเซีย-ยูเครน ทั้งนี้ ผลตอบแทนของพอร์ตตราสารทุนของ TIP ในปีที่ผ่านมา อยู่ที่ 2.5% ซึ่งสูงกว่าเมื่อเทียบกับ Benchmark หรือ SET 100 ที่มีผลตอบแทนอยู่ที่ -0.3%

TIP จะบริหารจัดการความเสี่ยงของเงินลงทุนที่ส่งผลต่อรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นดังกล่าว โดยติดตามผลการดำเนินงานทางด้านราคาเพื่อหาจังหวะในการขายเพื่อทำกำไร โดย TIP มีนโยบายในการกระจายการลงทุนหลักทรัพย์ในหลายกลุ่มอุตสาหกรรม โดยคัดเลือกบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี ผลประกอบการมีแนวโน้มที่ดี และได้ประโยชน์จากทิศทางเศรษฐกิจของประเทศ และมี

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

มูลค่าต่ำกว่าปัจจัยพื้นฐาน (undervalue) และ TIP มีนโยบายในการปรับลดความผันผวนของพอร์ตการลงทุน โดยลงทุนในหุ้นที่มี Beta ต่ำ

ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่ไม่ได้กดลงคะแนน ระบบจะถือว่าเห็นด้วย เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก รับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2565 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	321,299,438	99.9657
2. ไม่เห็นด้วย	110,100	0.0343
3. งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2565 และการจ่ายเงินปันผล ประธานฯ มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานในวาระนี้

ดร.สมพร สืบถวิลกุล รายงานการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2565 และการจ่ายเงินปันผลให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นสมควรจัดสรรกำไร และจ่ายเงินปันผล ดังนี้

1. ให้จ่ายเงินปันผล จากผลประกอบการประจำปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 2.55 บาท รวมเป็นเงิน 1,515.45 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 88.38 ของกำไรสุทธิ (งบเฉพาะกิจการ) เป็นอัตราที่สูงมากกว่าปกติ เนื่องจากปี 2564 งดจ่ายเงินปันผล และนำมาจ่ายแทนในการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 ปี 2565 โดยครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2565 ในอัตราหุ้นละ 1.30 บาท เป็นเงิน 772.58 ล้านบาท และครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2565 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นเงิน 297.15 ล้านบาท รวมจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลทั้ง 2 ครั้งในอัตราหุ้นละ 1.80 บาท รวมเป็นเงินจ่ายปันผลระหว่างกาลทั้งสิ้น 1,069.73 ล้านบาท ซึ่งจ่ายจากกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 และจะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลืออีกในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท คิดเป็นเงินปันผลจำนวน 445.72 ล้านบาท ซึ่งส่วนนี้จะจ่ายจากกำไรสุทธิหลังหักภาษี

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

เงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 โดยบริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือของปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามที่ปรากฏ ณ วันกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันที่ 14 มีนาคม 2566 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 พฤษภาคม 2566

2. ในรอบปีบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 (งบเฉพาะกิจการ) บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 1,714.68 ล้านบาท ซึ่งได้จัดสรร ดังนี้

ปี 2565

กำไรสุทธิ	1,714.68	ล้านบาท
(คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 2.89 บาท)		
รวมจ่ายเงินปันผลประจำปี อัตรา 2.55 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน	1,515.45	ล้านบาท
(คิดเป็นอัตราร้อยละการจ่ายเงินปันผล ร้อยละ 88.38)		
โดยแบ่งเป็นจ่ายระหว่างกาลครั้งที่ 1 อัตรา 1.30 บาทต่อหุ้น เป็นเงิน	772.58	ล้านบาท
จ่ายระหว่างกาลครั้งที่ 2 อัตรา 0.50 บาทต่อหุ้น เป็นเงิน	297.15	ล้านบาท
รวมจ่ายระหว่างกาล 2 ครั้ง เป็นอัตรา 1.80 บาทต่อหุ้น เป็นเงิน	1,069.73	ล้านบาท
และจะจ่ายเงินปันผลประจำปีอีก อัตรา 0.75 บาทต่อหุ้น เป็นเงิน	445.72	ล้านบาท
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากจ่ายเงินปันผล	199.23	ล้านบาท
จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	59.43	ล้านบาท
กำไรสุทธิคงเหลือหลังสำรองของปี 2565	139.80	ล้านบาท
หัก ขาดทุนสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	14.41	ล้านบาท
รวมเป็น กำไรสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	125.39	ล้านบาท

ประธานฯ เปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน หรือสอบถามผ่าน VDO CALL โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปหูฟัง ซึ่งปรากฏอยู่ด้านบนจอ จากนั้นพิมพ์คำถามเบื้องต้น และรอการติดต่อกลับจากเจ้าหน้าที่

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่ไม่ได้กดลงคะแนน ระบบจะถือว่าเห็นด้วย เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งสรุปเป็นมติ ดังนี้

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2565 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	321,299,438	99.9657
2. ไม่เห็นด้วย	110,100	0.0343
3. งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ตรเสียง	0	0.0000

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ มอบหมายให้ นายสีมา สีมานันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

นายสีมา สีมานันท์ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 กำหนดว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทฯ นั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งกลับมาเป็นกรรมการใหม่ได้

เนื่องจากปีนี้เป็นปีที่สามภายหลังจากการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทฯ จึงมีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 5 ท่าน ดังนี้

1. นายประภาศ คงเอียด กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาล
2. นายวิทย์ รัตนากร กรรมการ และกรรมการบริหาร
3. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ กรรมการ และกรรมการบริหาร
4. นางสาวพนิดา มาคะผล กรรมการ และกรรมการบริษัทภิบาล
5. นายสื่อชัย ชัยปริญญา กรรมการ และกรรมการบริหาร

นายสีมา สีมานันท์ มอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้รายงานรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการฯ รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัทไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณารายชื่อบุคคลทั้งหมดที่ได้รับการเสนอชื่อ ซึ่งผ่านการพิจารณาตามกระบวนการที่

บริษัทฯ กำหนด มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ และคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่าบุคคลที่จะเสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดเกี่ยวกับกรรมการอิสระ โดยพิจารณาด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง รวมทั้งได้พิจารณาคุณสมบัติเป็นรายบุคคลอย่างละเอียดรอบคอบแล้ว มีมติเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลเสนอ ดังนี้

1. เลือกกรรมการอิสระ จำนวน 1 ท่าน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นายประภาศ คงเอียด

2. เลือกกรรมการ จำนวน 2 ท่าน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่

2.1 นายวิทย์ รัตนกร

2.2 นางสาวพินิตา มาคะผล

3. เลือกกรรมการจำนวน 2 ท่าน แทนกรรมการที่ออกตามวาระ ได้แก่

3.1 นางสาวจรรุญศรี วันเกิดผล แทน นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ

3.2 นางสาวนารีรัชย์ อริยประยูร แทน นายลือชัย ชัยปริญญา

ซึ่งบุคคลทั้ง 5 ท่าน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยลงคะแนนทั้งที่ประสงค์จะลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง และเพื่อความสะดวกในการพิจารณาคณะกรรมการของกรรมการ ทางบริษัทฯ ได้แนบรายละเอียดประวัติของกรรมการทั้ง 5 ท่าน ไว้ในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอเสนอให้ท่านผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM หลังจากที่ได้นำเสนอรายชื่อและประวัติของกรรมการครั้งละท่านเรียงตามลำดับ ดังนี้

1. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไปอีกวาระหนึ่ง จำนวน 1 ท่าน ได้แก่

1.1 นายประภาศ คงเอียด ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่านายประภาศ คงเอียด ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาลอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญทางด้านกฎหมาย ภาษีอากร ซึ่งจะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าได้เป็นอย่างดี จึงเห็นควรเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

2. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง จำนวน 2 ท่าน ได้แก่
 - 2.1 นายวิทย์ รัตนกร คณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่านายวิทย์ รัตนกร ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากธนาคารออมสิน ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และ กรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถด้านการบริหารจัดการองค์กรขนาดใหญ่ การลงทุนและการบริหารการเงินการธนาคาร เป็นอย่างดี ซึ่งจะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าได้เป็นอย่างดี จึงเห็นควรเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง
 - 2.2 นางสาวพนิดา มาคะผล คณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่านางสาว พนิดา มาคะผล ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และกรรมการบรรษัทภิบาลอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ เป็นผู้เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ด้านประกันภัย และ บริหารทรัพย์สิน เป็นอย่างดี ซึ่งจะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าในอนาคตได้ จึงเห็นควรเลือกตั้งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง
3. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ จำนวน 2 ท่าน แทนกรรมการที่ออกตามวาระ ได้แก่
 - 3.1 นางสาวจรรยาตรี วันเกิดผล คณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่านางสาว จรรยาตรี วันเกิดผล ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ศูนย์บริการงานบัญชี รักษาการ แทนผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ นโยบายบัญชีและภาษีองค์กร บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ เป็นผู้เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ด้าน บัญชี การเงิน ภาษีอากรเป็นอย่างดีซึ่ง จะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าได้เป็นอย่างดี จึงเห็นควรเลือกตั้งเป็นกรรมการแทนนางสาว วิไลวรรณ กาญจนกันติ ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ
 - 3.2 นางสาวนารีรัชย์ อริยประยูร คณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นางสาว นารีรัชย์ อริยประยูร ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทีม Credit Product สายงาน กลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญทางด้านกลยุทธ์ การบริหารการลงทุน ผลิตภัณฑ์ รายย่อย และการบริหารจัดการ ซึ่งจะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้า ได้เป็นอย่างดี จึงเห็นควรเลือกตั้งเป็นกรรมการแทนนายถือชัย ชัยปริญญา ที่ออก จากตำแหน่งตามวาระ

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน หรือ สอบถามผ่าน VDO CALL โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปหูฟัง ซึ่งปรากฏอยู่ด้านบนจอ จากนั้นพิมพ์คำถามเบื้องต้น และรอการติดต่อกลับจากเจ้าหน้าที่

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่ไม่ได้กดลงคะแนน ระบบจะถือว่าเห็นด้วย เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกตามวาระจำนวน 1 ท่าน คือ นายประภาศ คงเอียด กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง เลือกตั้งกรรมการจำนวน 2 ท่าน คือ นายวิทย์ รัตนกร และนางสาวพนิดา มาคะผล กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้งกรรมการ จำนวน 2 ท่าน คือ นางสาวจรรยาศรี วันเกิดผล แทน นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ และนางสาวนารีรัชย์ อริยประยูร แทนนายลือชัย ชัยปริญญา กรรมการที่ออกตามวาระ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ลำดับ ที่	ชื่อกรรมการ	เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	งดออกเสียง (เสียง)/ (ร้อยละ)	บัตรเสีย (เสียง)/ (ร้อยละ)
1	นายประภาศ คงเอียด	321,053,665	245,773	110,100	0
		99.8893	0.0765	0.0343	0.0000
2	นายวิทย์ รัตนกร	321,179,965	229,573	0	0
		99.9286	0.0714	0.0000	0.0000
3	นางสาวพนิดา มาคะผล	321,378,435	31,103	0	0
		99.9903	0.0097	0.0000	0.0000
4	นางสาวจรรยาศรี วันเกิดผล	321,163,765	245,773	0	0
		99.9235	0.0765	0.0000	0.0000
5	นางสาวนารีรัชย์ อริยประยูร	321,163,765	245,773	0	0
		99.9235	0.0765	0.0000	0.0000

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2566

ประธานฯ มอบหมายให้ นายสีมา สีมานันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

นายสีมา สีมานันท์ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามมาตรา 90 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 กำหนดว่า ห้ามมิให้บริษัทจ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่กรรมการเว้นแต่จ่ายเป็นค่าตอบแทนตามข้อบังคับของบริษัทฯ และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 36 กำหนดว่า กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับหรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน หรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้มิผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้น ให้ได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัทฯ

ตามที่คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารให้ครอบคลุมถึงการพิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์แผนการลงทุนประจำปี การให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท ในการตัดสินใจในประเด็นที่สำคัญต่อกลยุทธ์ขององค์กรและทิศทางกำเนินธุรกิจ รวมทั้งพิจารณากลับกรองโครงการและโอกาสในการลงทุนต่าง ๆ ของบริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม และเนื่องจากขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารดังกล่าวข้างต้นนั้น มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างมาก คณะกรรมการบริษัทจึงได้พิจารณานุมัติแต่งตั้งรองประธานกรรมการในคณะกรรมการบริหารเพื่อช่วยเหลือและแบ่งเบาภารกิจของประธานกรรมการบริหาร

เนื่องจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่ผ่านมา ยังไม่มีการกำหนดค่าตอบแทนในตำแหน่งรองประธานกรรมการบริหาร

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนในตำแหน่งดังกล่าว โดยกลับกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น และเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมแล้ว เห็นควรกำหนดค่าตอบแทนในตำแหน่งรองประธานกรรมการในคณะกรรมการบริหาร โดยกำหนดค่าเบี้ยประชุมในอัตรา 31,000 บาท/ครั้ง

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการชด้อยในตำแหน่งอื่น ๆ เนื่องจากอยู่ในช่วงเริ่มต้นการดำเนินธุรกิจ จึงเห็นควรจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเท่ากับปีที่ผ่านมา ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นมา ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

1. ค่าเบี้ยประชุม

ค่าเบี้ยประชุม	ค่าเบี้ยประชุม ปี 2566 (บาทต่อคนต่อครั้ง)	ค่าเบี้ยประชุม ปี 2565 (บาทต่อคนต่อครั้ง)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2565 (บาท)	
คณะกรรมการบริษัท				
ประธานกรรมการ	61,000	61,000	-	
รองประธาน กรรมการ	36,000	36,000	-	
กรรมการ	30,000	30,000	-	
คณะกรรมการบริหาร				
ประธานกรรมการ	53,000	53,000	-	
รองประธาน กรรมการ	31,000	-	-	เพิ่มตำแหน่ง รองประธาน กรรมการ
กรรมการ	26,000	26,000	-	
คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท				
ประธานกรรมการ	30,000	30,000	-	
กรรมการ	21,000	21,000	-	

คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการ 4 ชุด คือ

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

2. ค่าบำเหน็จกรรมการ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทฯ อยู่ระหว่างเริ่มต้นการดำเนินธุรกิจ จึงเห็นควรจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการในปี 2565

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน หรือ สอบถามผ่าน VDO CALL โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปหูฟัง ซึ่งปรากฏอยู่ด้านบนของจอ จากนั้นพิมพ์คำถามเบื้องต้น และรอการติดต่อกลับจากเจ้าหน้าที่

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่ไม่ได้กดลงคะแนน ระบบจะถือว่า เห็นด้วย เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2566 ตามเสนอด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	321,393,338	99.9950
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3. งดออกเสียง	16,200	0.0050
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2566

ประธานฯ มอบหมายให้ นายประสิทธิ์ ดำรงชัย ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

นายประสิทธิ์ ดำรงชัย รายงานว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีเดิมได้

สำหรับปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา และนำเสนอคณะกรรมการบริษัท แล้วนั้น จึงขอเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ไพร้ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด (PwC) ดังนี้

- 1) นายไพฑูล คັນกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 และ/หรือ
- 2) นางสาวสุกญา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 และ/หรือ
- 3) นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352

โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 เป็นจำนวน 2,280,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าสอบทานงบการเงินเฉพาะบริษัท 3 ไตรมาส 600,000 บาท
2. ค่าตรวจสอบงบการเงินเฉพาะบริษัทประจำปี 600,000 บาท
3. ค่าสอบทานงบการเงินรวม 3 ไตรมาส 480,000 บาท
4. ค่าตรวจสอบงบการเงินรวมประจำปี 600,000 บาท

ค่าสอบบัญชีงบการเงินปี 2566 เพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 130,000 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.05 เหตุผลที่ผู้สอบบัญชีเสนอปรับราคา มีดังนี้

1. เงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งคาดว่าจะเพิ่มขึ้นในปี 2566 ส่งผลต่อการจัดทำงบการเงินรวมหลายชั้น
2. การตรวจสอบรายการที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เช่น เงินเดือน ผลประโยชน์พนักงาน (TAS 19)
3. การตรวจสอบรายการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า (TFRS 16)
4. การนำระบบสารสนเทศเพื่อสอบทานความผิดปกติของรายการมาใช้ในงานตรวจสอบเพิ่มขึ้น

นายประสิทธิ์ คำราชย์ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า PwC ได้รับการคัดเลือกให้เป็นบริษัทสอบบัญชีสำหรับปี 2566 ของบริษัทย่อยที่สำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อย และบริษัทร่วมขนาดเล็กบางแห่งใช้ผู้สอบบัญชีจากสำนักงานอื่นเป็นผู้สอบบัญชี เนื่องจากมีความเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมได้ทันตามกำหนดเวลา

ทั้งนี้ PwC และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่เป็นผู้ที่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นทางการและเป็นอิสระ และแสดงความเห็นตามวิชาชีพต่องบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม สามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน หรือสอบถามผ่าน VDO CALL โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปหูฟัง ซึ่งปรากฏอยู่ด้านบนของจอ จากนั้นพิมพ์คำถามเบื้องต้น และรอการติดต่อกลับจากเจ้าหน้าที่

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่กดเห็นด้วย หรือที่ไม่ได้กดลงคะแนน ระบบจะถือว่าเห็นด้วย เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 ตามเสนอ ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	321,359,538	99.9844
2. ไม่เห็นด้วย	50,000	0.0156
3. งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ เปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติมสามารถสอบถามผ่านแอปพลิเคชัน IR PLUS AGM โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปคำถาม ซึ่งแสดงอยู่ในแต่ละวาระ และพิมพ์คำถามลงในแอปพลิเคชัน หรือ สอบถามผ่าน VDO CALL โดยกดเลือกที่ไอคอนรูปหูฟัง ซึ่งปรากฏอยู่ด้านบนของจอ จากนั้นพิมพ์คำถามเบื้องต้น และรอการติดต่อกลับจากเจ้าหน้าที่

ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นสอบถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

คุณสิริวรรณ เจริญสุวรรณ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่าแผนค้า “หลินฮุ่ย” เสียชีวิต มีผลกระทบอย่างไรกับ TIP

ดร.สมพร สืบถวิลกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า TIP มีกรรมกรรมประกันภัยคุ้มครองการเสียชีวิตของหมิ่นแพนต้าหลินฮุ่ย ทุกกรณี โดยมีทุนประกันภัยสูงสุด 15 ล้านบาท ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างการรอสัตวแพทย์ตรวจสอบสาเหตุการเสียชีวิต ซึ่งในการรับประกันภัยสัตว์มีค่าเช่นนี้ TIP มีการทำประกันภัยต่อไปยังต่างประเทศ 95% และรับความเสี่ยงไว้เพียง 5% จากการที่ TIP รับประกันสัตว์มีค่า

ดังกล่าว ทำให้ TIP ได้รับการยอมรับและเป็นที่รู้จักกว้างขวางมากยิ่งขึ้น และที่สำคัญองค์กรสวนสัตว์แห่งประเทศไทยและองค์กรที่นำสัตว์มีค่าเข้ามา มีการติดต่อกับ TIP ซึ่ง TIP ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยการจัดทำประกันภัยต่อไปยังต่างประเทศ ทั้งผู้เอาประกันภัยรายเก่า และผู้เอาประกันภัยรายใหม่ ในอนาคต

คุณสิริวรรณ เจริญสวรรค์ (ผู้รับมอบฉันทะฯ) ได้สอบถามว่า ความเสี่ยงของธุรกิจในช่วงที่ผ่านมาและการป้องกันในอนาคต

ดร.สมพร สืบถวิลกุล ได้ชี้แจงว่า TIPH ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่นเป็นหลัก โดยมี TIP เป็นบริษัทแกนและเป็นรายรับหลักของ TIPH ดังนั้น หากพิจารณาความเสี่ยงจะพิจารณาด้านธุรกิจประกันภัย ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจแกนหลักของบริษัทฯ ในช่วงที่ผ่านมา ดังนี้

- ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk) จากการประสบภัยน้ำท่วมครั้งใหญ่ปี 2554 ซึ่ง TIP มีการจัดทำประกันภัยต่อไว้ค่อนข้างมาก หลังจากเหตุการณ์ดังกล่าว TIP ได้มีการจำกัดวงเงิน หรือ Sublimit เพื่อจำกัดความเสี่ยงด้าน มหันตภัยจากเดิม โดยการจำกัดวงเงินให้ต่ำลงเพื่อจำกัดความเสี่ยง นอกจากนี้ TIP ได้ติดตามความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk) ของกรมธรรม์ เพื่อไม่ให้มีความเสี่ยงภัยที่กระจุกตัวในพื้นที่ใดพื้นที่หนึ่งมากเกินไป รวมถึงทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อมั่นใจได้ว่า TIP มีความแข็งแกร่งทางการเงิน
- ความเสี่ยงด้านการลงทุน (Investment Risk) จากความผันผวนด้านตลาด โดย TIP มีความเชี่ยวชาญและผลการดำเนินงานทางด้านลงทุนที่ดีกว่าค่าเฉลี่ยของตลาด
- ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัล (Digital Disruption) ซึ่ง TIPH ให้ความสำคัญกับการเตรียมความพร้อมสำหรับความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจประกันภัยสู่ยุคดิจิทัลมาโดยตลอด ยกตัวอย่าง เช่น จัดตั้งบริษัท InsureVerse เพื่อให้เป็นบริษัทประกันภัยดิจิทัลเต็มรูปแบบ (Pure Digital Insurance Company) แห่งแรกของประเทศไทย การร่วมมือกับ True Digital ผ่าน โครงการ TIP Digital For Youth Talent ซึ่งเป็นโครงการที่มุ่งส่งเสริมทักษะด้านดิจิทัลให้แก่บุคลากรและองค์กร
- ความเสี่ยงทางไซเบอร์ (Cyber Risk) โดยบริษัททิพยประกันภัยซึ่งเป็นบริษัทแกนหลักของกลุ่มธุรกิจ มีระบบสารสนเทศที่เชื่อถือได้ โดยได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 ทุกระบบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจประกันภัย มีการจัดทำนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และได้จัดจ้างผู้เชี่ยวชาญ

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

จากภายนอกในการตรวจสอบการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยคุกคามทางไซเบอร์ โดยผลการประเมินตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. อยู่ในระดับ Gold ซึ่งเป็นระดับสูงสุด

คุณชฎานันท์ คาระวะวัฒนา (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า ตลาด reinsurance ในปัจจุบันที่เปลี่ยนเป็น hard market จะส่งผลกระทบต่ออย่างไรต่อบริษัทฯ บ้าง และบริษัทฯ มีแนวทางรับมืออย่างไรบ้าง

ดร.สมพร สืบถวิลกุล ได้ชี้แจงว่า Hard market ในปัจจุบันแทบไม่ได้ส่งผลกระทบต่อ บริษัทฯ ด้วยบริษัทฯ มีเครือข่ายบริษัทรับประกันภัยต่อที่มั่นคงทั้งในและต่างประเทศ ตลอดจน TIP มีนโยบายการรับประกันภัยและการบริหารความเสี่ยงที่ดีและครอบคลุม ทำให้ตลาดประกันภัยต่อสามารถให้การสนับสนุนและรับประกันภัยต่อจาก TIP ได้อย่างมั่นใจ

คุณชฎานันท์ คาระวะวัฒนา (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า บริษัทลูกของ TIPH ทั้ง นายหน้าประกันภัย ตำรวจภัย และ ประกันภัยดิจิทัล มีความคืบหน้าอย่างไรบ้าง และมีปัญหาที่การดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ (การที่ผู้บริหารของ TIPH อาจจะไม่ได้เข้าไปบริหารด้วยตนเอง จะทำให้การดำเนินงานต่าง ๆ ล่าช้า หรือไม่ตรงตามแผนงานหรือไม่)

ดร.สมพร สืบถวิลกุล ชี้แจงว่า ในส่วนของบริษัทที่เข้าไปลงทุน ทั้ง บริษัท อินซัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน), Amity, DP Survey และ TIP Academy ได้ดำเนินการเป็นไปตามเป้าหมายตามที่ได้เสนอต่อผู้ถือหุ้นไปแล้วโดยมีความคืบหน้าดังนี้

- Amity ตั้งเป้าให้ Amity เป็นแพลตฟอร์มเพื่อรวบรวมตัวแทนและนายหน้าประกันภัยรายย่อยเพื่อที่จะนำส่งเบี้ยประกันภัยผ่านแพลตฟอร์มที่มีประสิทธิภาพและสามารถรวบรวมเบี้ยประกันภัยผ่านตัวแทนหรือนายหน้าขนาดกลาง และขนาดเล็กเพื่อมีอำนาจต่อรองกับบริษัทประกันภัยได้ นอกจากนี้ก็จะส่งเสริมการเติบโตให้กับ TIP ได้ โดย TIPH ได้ส่งอดีตกรรมการผู้จัดการใหญ่ของ TIP ไปทำหน้าที่ดูแลและกำกับบริษัทดังกล่าว TIPH เชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่าจะสามารถทำให้ Amity ขยับขึ้นมาในอุตสาหกรรมนายหน้าประกันภัย
- DP Survey ซึ่งประกอบธุรกิจสำรวจภัย ภายหลังเข้าลงทุนได้ปรับโครงสร้างการดำเนินงานทำให้ ทั้ง DP Survey และ Amity มีกำไรสูงขึ้นกว่าก่อนหน้าเข้าไปลงทุน โดย DP Survey มีเป้าหมายในการขยายธุรกิจสำรวจภัยประเภท Non-Motor และขยายธุรกิจสำรวจก่อนการรับประกันภัย ซึ่งจะส่งผลให้ DP Survey สามารถขยายศักยภาพในการให้บริการได้เป็นอย่างดี โดย TIPH ได้ส่งผู้บริหารจาก TIP เข้าไปดำรงตำแหน่งกรรมการ ขณะเดียวกันได้มี

การพัฒนาประสิทธิภาพในการดำเนินการของ DP Survey โดยการสร้างแพลตฟอร์มเพื่อใช้ในการ Survey ขึ้นในเร็ว ๆ นี้ ทำให้สามารถเข้าถึงที่เกิดเหตุได้อย่างรวดเร็ว

- บริษัท เอรಾವัฒประกันภัย จำกัด (มหาชน) ต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อินซัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน) (“Insurverse”) เป็นไปตามแผนงาน โดยบริษัทฯ เข้าลงทุนในสัดส่วน 80% และปรับเปลี่ยนเป็น บริษัทประกันภัยดิจิทัล 100% โดยได้มีการพัฒนา Application หรือ platform ขึ้นมาใหม่ เพื่อสร้างประสบการณ์ใหม่ให้กับผู้บริโภค ผ่านการซื้อประกันภัยตรงกับบริษัทประกันภัย ทำให้มีต้นทุนที่ต่ำกว่าบริษัทประกันภัยอื่นในตลาดรวมถึงมีต้นทุนในการบริหารจัดการที่ต่ำ ทำให้สามารถออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันภัยในราคาที่ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงได้ เปรียบเสมือน Low cost airline ซึ่งเชื่อมั่นว่าการพัฒนาดังกล่าวจะสอดคล้องกับพฤติกรรมของผู้บริโภคที่มีการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้น จะสร้างการเติบโตให้แก่ Insurverse อย่างรวดเร็ว โดยมีเป้าหมายว่า Insurverse จะเปิดให้บริการภายในพฤษภาคมนี้

คุณสัมฤทธิ์ นวทองพันธ์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถาม เรื่องการออกหุ้นกู้ที่ขอมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2565 ความคืบหน้าตอนนี้เป็นอย่างไร

คุณสาวิน วงศ์รุ่งโรจน์กิจ ได้ชี้แจงว่า ตามที่บริษัทฯ ได้ขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในปี 2565 ในการออกหุ้นกู้ในวงเงินไม่เกิน 2,000 ล้านบาท ปัจจุบันบริษัทฯ ได้คัดเลือกตัวแทนในการจำหน่ายหุ้นกู้ของ บริษัทฯ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ซึ่งฝ่ายจัดการวางแผนที่จะออกหุ้นในวงเงินที่เหมาะสมกับการลงทุนของ บริษัทฯ และด้วยอันดับเครดิตเรตติ้งองค์กรที่ AA โดยทริสเรตติ้ง จะทำให้บริษัทฯ สามารถออกหุ้นกู้ที่มีต้นทุนทางการเงินที่แข่งขันได้ ซึ่งอยู่ระหว่างการดำเนินการออกหุ้นกู้ คาดว่าจะแล้วเสร็จในเดือน มิถุนายน - กรกฎาคม 2566

คุณสัมฤทธิ์ นวทองพันธ์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า การประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อปี 2565 บริษัทฯ กล่าวไว้ว่ามีแผนการที่จะซื้อใบอนุญาตประกันภัยอิสลาม ตอนนี้เป็นอย่างไร

ดร.สมพร สืบถวิลกุล ชี้แจงว่า บริษัทฯ มองเห็นโอกาสจากการที่ประเทศไทยมีประชากรมุสลิมค่อนข้างมาก ในขณะนี้อยู่ระหว่างการศึกษารายละเอียดที่เป้าหมายที่จะลงทุนเพื่อจัดทำบริษัทประกันภัยตะกาฟูล (Takaful) รวมถึงมีหน่วยงานประกันภัยต่อของ TIP ไปศึกษาดูงานที่บริษัทประกันภัยต่อระดับโลกที่มีความเชี่ยวชาญในการรับประกันภัยอิสลามเป็นการเฉพาะในต่างประเทศ รวมถึงศึกษาสภาพตลาดความได้เปรียบทางการแข่งขันของประกันภัยอิสลาม

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

คุณสัมฤทธิ์ นวทองพันธ์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัททิพยประกันชีวิตประมาณเท่าไร คาดการณ์แนวโน้มการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทิพยประกันชีวิต เป็นอย่างไร

ดร.สมพร สืบถวิลกุล ได้ชี้แจงว่า TIPH ถือหุ้นในบริษัททิพยประกันชีวิต จำกัด ผ่าน TIP ในสัดส่วนร้อยละ 17.76 ซึ่งบันทึกเป็นเงินลงทุนทั่วไปในงบของ TIP

การดำเนินธุรกิจของทิพยประกันชีวิตมีแนวโน้มที่ดี โดยในปีที่ผ่านมาผลประกอบการของทิพยประกันชีวิต เริ่มกลับมามีกำไร และเชื่อมั่นว่าการดำเนินการของทิพยประกันชีวิตนั้น จะดีขึ้นตามลำดับ โดยมีแผนที่จะนำทิพยประกันชีวิตเข้าไปจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในอนาคต

คุณสัมฤทธิ์ นวทองพันธ์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า บริษัทฯ มีประกันภัยที่เกิดจากภัยธรรมชาติสัดส่วนประมาณเท่าไร และมีการส่งประกันภัยต่อเป็นสัดส่วนเท่าไร

ดร.สมพร สืบถวิลกุล ได้ชี้แจงว่า TIP มีการจำกัดวงเงินความคุ้มครองต่อกรมธรรม์ที่มีความคุ้มครองภัยธรรมชาติ (Sublimit) และมีการกระจายความเสี่ยงโดยการจัดประกันต่อไปในสัดส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ขึ้นอยู่กับจำนวนทุนประกันภัยคุณภาพของความเสี่ยงภัยนั้น ๆ ในปีที่ผ่านมา TIP มีกำไรจากการรับประกันภัย และมีเบี้ยประกัยภัยเติบโตตามเป้าหมายมาโดยตลอด นอกจากนี้ TIP ยังเป็นบริษัทที่มี capacity ที่เพียงพอกับประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย มหันตภัยมากที่สุดในประเทศไทย

คุณสัมฤทธิ์ นวทองพันธ์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า สถานการณ์ธุรกิจประกันภัยที่อยู่ต่างประเทศ (ลาว และกัมพูชา) เป็นอย่างไร และมีโอกาสที่จะขยายต่อประเทศอื่นหรือไม่

ดร.สมพร สืบถวิลกุล ได้ชี้แจงว่า การลงทุนใน TIP Laos เป็นการลงทุนผ่าน TIP ในสัดส่วนร้อยละ 10 ซึ่งในขณะนี้มีการดำเนินการดีขึ้นตามลำดับ และอยู่ระหว่างการศึกษารายการลงทุนเพิ่มเติม และมีการวางแผนมอบหมายให้อดีตรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ของ TIP ไปทำหน้าที่กรรมการในบริษัทดังกล่าว เชื่อมั่นว่าจะสามารถขยายตลาดได้เป็นอย่างดี โดยเฉพาะเบี้ยประกันภัยรถยนต์ ที่ได้รับความนิยมในสินค้าหรือบริการดังกล่าว ในส่วนของประเทศกัมพูชา อยู่ระหว่างการศึกษา Feasibility Study การเข้าลงทุนในธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศที่มีศักยภาพ ซึ่งในขณะนี้มีการก่อสร้างและพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานเป็นอย่างมาก ก่อให้เกิดโอกาสจำนวนมากที่บริษัทสามารถขยายตลาดในธุรกิจประกันภัยไปยังต่างประเทศในอนาคตอันใกล้

คุณสัมฤทธิ์ นวทองพันธ์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า การลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทฯ ตอนนี้เป็นอย่างไร ตราสารหนี้มีระยะเวลาเท่าไร สัดส่วนการลงทุนระหว่างตราสารหนี้กับตราสารทุนเป็นเท่าไร

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

คุณสาวิน วงศ์รุ่งโรจน์กิจ ได้ชี้แจงว่า TIP ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้ภาคเอกชนที่มีอันดับเครดิตเรตติ้ง A- ขึ้นไป ที่มีอัตราผลตอบแทนที่ดี โดยในปีที่ผ่านมาพอร์ต ตราสารหนี้ของบริษัทมี duration เฉลี่ย 2.7 ปี เนื่องจากบริษัทฯ ได้มีการลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวมากขึ้นเมื่อปีที่แล้วเพื่อเพิ่มผลตอบแทนจากการลงทุน

สัดส่วนการลงทุน ณ สิ้นปี 2565 ในแต่ละประเภททรัพย์สินเป็นดังนี้

1. เงินฝาก 26%
2. พันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้ภาคเอกชน 25%
3. ตราสารทุนและกองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐาน 49%

ทั้งนี้ สัดส่วนการลงทุนในแต่ละประเภทสินทรัพย์ของ TIP จะต้องเป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ.

คุณวัชรพงษ์ หุ่นศรีสกุล (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่าเหตุใดลงทุนใน JASIF จำนวนมาก

คุณสาวิน วงศ์รุ่งโรจน์กิจ ได้ชี้แจงว่า TIP ลงทุนใน JASIF จำนวนมาก เนื่องจากในปีที่ผ่านมา JASIF ราคาปรับตัวลงมา ทำให้มีอัตราผลตอบแทนจากเงินปันผลเพิ่มขึ้นเป็น 11% ในขณะที่ปัจจัยพื้นฐานของกองทุนไม่เปลี่ยนแปลง จึงเข้าลงทุนเพิ่ม เพื่อเพิ่มผลตอบแทนจากเงินปันผล

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเรื่องอื่นใดอีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.

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

ประธานที่ประชุม

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

เลขานุการที่ประชุม