



ทิพยประกันภัย

DHIPAYA INSURANCE

ภาครัฐเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่

หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

วันที่ 26 มีนาคม 2567 เวลา 14.00 น.

ณ ห้องประชุมชั้น 25 อาคารสำนักงานใหญ่

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

เรื่อง	ขอเรียนเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567
เรียน	ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สิ่งที่ส่งมาด้วย	<ol style="list-style-type: none"> 1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 2. รายงานประจำปี 2566 ในรูปแบบ QR Code 3. ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ 4. คุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) 5. ข้อบังคับบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น 6. เอกสารแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม 7. ประวัติกรรมการอิสระผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น 8. หนังสือมอบฉันทะ 9. แผนที่สถานที่จัดประชุม 10. แบบขอรับรายงานประจำปี 2566

เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้มีมติอนุมัติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ในวันที่ 26 มีนาคม 2567 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 25 อาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระการประชุม พร้อมด้วยความเห็นของคณะกรรมการ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2566

วัตถุประสงค์และเหตุผล บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2566 ภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งรายงานดังกล่าวมีการบันทึกไว้อย่างถูกต้อง และได้จัดส่งให้กระทรวงพาณิชย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดแล้ว

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทเห็นควรเสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2566 ซึ่งคณะกรรมการบริษัทเห็นว่าได้มีการบันทึกรายงานไว้อย่างถูกต้อง ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานการประชุมดังกล่าว โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้และเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 15 มีนาคม 2567 โดยมีรายละเอียดสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1

คะแนนเสียงสำหรับการอนุมัติ วาระนี้เป็นวาระแจ้งเพื่อทราบ จึงไม่ต้องออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2566

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2566 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2566 พิจารณามติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตรา 0.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 300,000,000.00 บาท โดยได้ทำการจ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2566

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในปี 2566 อัตราหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 300,000,000.00 บาท

คะแนนเสียงสำหรับการอนุมัติ วาระนี้เป็นวาระแจ้งเพื่อทราบ จึงไม่ต้องออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 3 พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2566 และอนุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

วัตถุประสงค์และเหตุผล รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2566 ตามรายงานประจำปี 2566 เรื่อง ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน ปี 2566 และการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร และงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ที่ได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2566 และพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ตามรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงินที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

คะแนนเสียงสำหรับการอนุมัติ วาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2566 และการจ่ายเงินปันผล

วัตถุประสงค์และเหตุผล บริษัทฯ มีกำไรสุทธิสำหรับปี 2566 จำนวน 1,855,104,213.66 บาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม บริษัทฯ จึงสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 48 ซึ่งห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทฯ ยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิของบริษัทฯ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)

สำหรับการจัดสรรสำรองเพื่อไว้เป็นทุนสำรองตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 49 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 (ห้า) ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 (สิบ) ของทุนจดทะเบียน ซึ่งบริษัทฯ ได้ทำการจัดสรรเป็นจำนวนร้อยละ 10 (สิบ) ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่ต้องจัดสรร และเพื่อให้เกิดความมั่นคงแก่บริษัทฯ และสามารถรองรับการขยายงานทางธุรกิจของบริษัทฯ ได้อย่างต่อเนื่อง เห็นควรพิจารณาจัดสรรสำรองทั่วไปเพิ่มเติมจำนวน ร้อยละ 5 (ห้า) ของกำไรสุทธิประจำปี

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 ดังนี้

กำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรต้นปี	7,777,221,323.59	บาท
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,855,104,213.66	บาท
รวมกำไรสะสมเพื่อการจัดสรร	9,632,325,537.25	บาท
รายการจัดสรร		
เงินปันผลประจำปี	960,000,000.00	บาท
สำรองทั่วไป	92,755,210.68	บาท
ยอดคงเหลือกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรยกไป	8,579,570,326.57	บาท

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผล

	ปี 2566	ปี 2565	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2565
นโยบายการจ่ายเงินปันผลร้อยละของกำไรสุทธิ	50	50	-
อัตราการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลต่อหุ้น (บาท)	0.50	1.50	1.00
อัตราการจ่ายเงินปันผลประจำปีต่อหุ้น (บาท)	1.10	-	1.10
รวมการจ่ายเงินสดปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.60	1.50	0.10
รวมจ่ายเงินสดปันผลทั้งสิ้น (บาท)	960,000,000.00	900,000,000.00	60,000,000.00
อัตราการจ่ายเงินปันผล คิดเป็นร้อยละของกำไรสุทธิ	51.75	72.68	20.93

(การจ่ายเงินปันผลครั้งนี้ เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ)

ตามที่บริษัทฯ ได้มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ จากผลการดำเนินงาน ซึ่งบริษัทฯ เห็นสมควรจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานในปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 1.60 บาท โดยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดรวมทั้งสิ้น 960,000,000.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 51.75 ของกำไรสุทธิประจำปี 2566

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท และคงเหลือเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 1.10 บาท โดยจ่ายเป็นเงินสดรวมเป็นเงิน 660,000,000.00 บาท ซึ่งเงินปันผลจ่ายจากกำไรสุทธิ หลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 บริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือของปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันปิดสมุดทะเบียนเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล วันที่ 12 มีนาคม 2567 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 23 เมษายน 2567 โดยจ่ายเมื่อได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567

คะแนนเสียงสำหรับการอนุมัติ วาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 กำหนดว่าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทฯ นั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 นี้ จะมีกรรมการออกจากตำแหน่งตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนฯ และข้อบังคับดังกล่าว จำนวน 5 คน ได้แก่

(1)	นายประสิทธิ์	ดำรงชัย	กรรมการอิสระ
(2)	นายสีมา	สีมานันท์	กรรมการอิสระ
(3)	นายวิทย์	รัตนกร	กรรมการ
(4)	นางสาวพนิดา	มาคะผล	กรรมการ
(5)	ดร.สมพร	สีบถวิกุล	กรรมการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้คัดเลือกผู้ที่เหมาะสมเป็นกรรมการบริษัทจากผู้ทรงคุณวุฒิ ผู้ที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีคุณธรรมและจริยธรรม สามารถแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ พร้อมทั้งต้องประกอบด้วยผู้ที่มีความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านที่จำเป็นและหลากหลาย โดยได้เสนอให้เลือกตั้งกรรมการจำนวน 5 คน ซึ่งได้พิจารณาคณะสมบัติเป็นรายบุคคลอย่างละเอียดรอบคอบ ดังนี้

1. เลือกกรรมการอิสระ จำนวน 1 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นายสีมา สีมานันท์
2. เลือกกรรมการ จำนวน 3 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่
 - 2.1 นายวิทย์ รัตนกร
 - 2.2 นางสาวพนิดา มาคะผล
 - 2.3 ดร.สมพร สีบถวิกุล
3. เลือกกรรมการอิสระจำนวน 1 คน แทนกรรมการอิสระที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ ได้แก่ นายณัฐจักร ปัทมสิงห์ ณ อยุธยา แทน นายประสิทธิ์ ดำรงชัย

ซึ่งคุณสมบัติกรรมการอิสระปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4

เนื่องจากเห็นว่าทั้ง 5 คน เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านการบริหารองค์กรขนาดใหญ่ มีประสบการณ์ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ก้าวไกล เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรมและจริยธรรม

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณารายชื่อบุคคลทั้งหมดที่ได้รับการเสนอชื่อ โดยได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรอง และพิจารณาด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งได้พิจารณาคณะสมบัติเป็นรายบุคคลแล้ว มีมติเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลเสนอ ดังนี้

1. เลือกกรรมการอิสระ จำนวน 1 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นายสีมา สีมานันท์
2. เลือกกรรมการ จำนวน 3 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่
 - 2.1 นายวิทย์ รัตน์กร
 - 2.2 นางสาวพินิตา มาคะผล
 - 2.3 ดร.สมพร สืบถวิลกุล
3. เลือกกรรมการอิสระจำนวน 1 คน แทนกรรมการอิสระที่ออกตามวาระ ได้แก่ นายณัฐจักร ปัทมสิงห์ ณ อยุธยา แทน นายประสิทธิ์ ดำรงชัย

ซึ่งบุคคลทั้ง 5 คน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 สำหรับประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3

ดังนั้น เมื่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้เลือกตั้งกรรมการตามที่เสนอแล้ว คณะกรรมการบริษัทจะประกอบด้วยกรรมการบริษัท 12 คน และเป็นกรรมการอิสระ จำนวน 4 คน ดังนี้

1.	นายสมใจนึก	เองตระกูล	กรรมการ
2.	นายสีมา	สีมานันท์	กรรมการอิสระ
3.	นายยุทธนา	หิยมการุณ	กรรมการอิสระ
4.	ดร.พรรณชนิดตา	บุญครอง	กรรมการอิสระ
5.	นายณัฐจักร	ปัทมสิงห์ ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ
6.	พลเอกสมชาย	ธนะรัชต์	กรรมการ
7.	นายวิทย์	รัตน์กร	กรรมการ
8.	นางสาวจรรยาศรี	วันเกิดผล	กรรมการ
9.	นางสาวพินิตา	มาคะผล	กรรมการ
10.	พลเอกเทียนชัย	รับพร	กรรมการ
11.	นางธิดา	พัทธธรรม	กรรมการ
12.	ดร.สมพร	สืบถวิลกุล	กรรมการ

คะแนนเสียงสำหรับการอนุมัติ วาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2567

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามมาตรา 90 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดว่า ห้ามมิให้บริษัทจ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่กรรมการเว้นแต่จ่ายเป็นค่าตอบแทนตามข้อบังคับของบริษัทฯ และตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 37 กำหนดว่า กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัท ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับหรือตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน หรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบบริษัทฯ ความในวรรคหนึ่งของข้อบังคับ ข้อ 37 ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัท ซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยถ่วงดุลอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น และเปรียบเทียบอ้างอิงกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย รวมถึงการขยายตัวของธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ โดยค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อปี 2564 และให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น จึงเห็นควรจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเท่ากับปีที่ผ่านมา ดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุม

ค่าเบี้ยประชุม	เบี้ยประชุมปี 2567 (บาทต่อคนต่อเดือน)	เบี้ยประชุม ปี 2566 (บาทต่อคนต่อเดือน)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2566 (บาท)
คณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	80,000	80,000	-
รองประธานกรรมการ	38,000	38,000	-
กรรมการ	31,000	31,000	-
คณะกรรมการบริหาร			
ประธานกรรมการ	55,000	55,000	-
กรรมการ	28,000	28,000	-
คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	31,000	31,000	-
กรรมการ	22,000	22,000	-

2. ค่าบำเหน็จกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าบำเหน็จของคณะกรรมการบริษัท โดยพิจารณาจากผลประกอบการของบริษัทฯ ที่มีอัตราการเจริญเติบโตของเบี้ยประกันภัยเพิ่มสูงขึ้นทุกปี รวมทั้งทรัพย์สินต่าง ๆ และเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นได้ปรับเพิ่มขึ้นทุกปี จนทำให้บริษัทฯ รักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัยได้อย่างยั่งยืน

จึงเห็นควรจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 25 ล้านบาท เท่ากับปีที่ผ่านมา โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรตามความเห็นสมควร

อนึ่ง องค์ประกอบและขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยมีปรากฏในรายงานประจำปี 2566 เรื่อง การจัดการ

3. ค่าตอบแทนอื่น ๆ

-ไม่มี-

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลแล้วเห็นชอบ และเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ

คะแนนเสียงสำหรับการอนุมัติ วาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2567

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีเดิมได้ และมาตรา 121 กำหนดว่าผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท และข้อบังคับของบริษัทฯ หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 43.6 กำหนดว่ากิจการอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำ คือ พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

ความเห็นของคณะกรรมการ โดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ็มเอเอส จำกัด ซึ่งมีประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และมีผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายนามดังต่อไปนี้ เป็น ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2567

ผู้สอบบัญชีผู้รับผิดชอบ	เลขที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทฯ
นางสาววิภาสิริ วิมานรัตน์	9141	ไม่มี
นางสาวสุกฤดา แยมสกุล	4906	ไม่มี
นางสาวสินสิริ ทั้งสมบัติ	7352	ไม่มี

หรือ

หรือ

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีได้ ทั้งนี้ บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์ และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการศึกษาปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

บริษัทฯ ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2567 โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด มีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสม

2. อนุมัติค่าสอบบัญชีซึ่งการเงินบริษัทฯ ประจำปี 2567 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 4,787,000 บาท มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

รายการ	ค่าสอบบัญชี		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	ปี 2567	ปี 2566	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ค่าสอบทางการเงิน 3 ไตรมาส	1,566,000	1,470,000	96,000	6.53
ค่าตรวจสอบทางการเงินประจำปี	2,675,000	2,500,000	175,000	7.00
ค่าสอบทางการเงินการดำรงเงินกองทุน ไตรมาสที่ 2	273,000	258,000	15,000	5.81
ค่าตรวจสอบทางการเงินการดำรงเงินกองทุนประจำปี	273,000	258,000	15,000	5.81
รวม	4,787,000	4,486,000	301,000	6.71

หมายเหตุ ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) : การสอบทานระบบสารสนเทศ และการตรวจสอบการตั้งประมาณการสำรองค่าสินไหมจากความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว แต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (IBNR) โดยผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชี

ค่าสอบบัญชีซึ่งการเงินปี 2567 เพิ่มขึ้นจากปี 2566 จำนวน 301,000 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.71 เหตุผลที่ผู้สอบบัญชีเสนอปรับราคา มีดังนี้

1. จำนวนกรรมธรรม์ที่เพิ่มสูงขึ้น รวมถึงรายการรับโอนพอร์ตประกันภัย ส่งผลให้ต้องเพิ่มขึ้นตอน และใช้เวลาในการตรวจสอบมากขึ้น
2. ผลผลิตของบริษัทฯ ที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง มีความหลากหลาย และซับซ้อนจากการเติบโตของธุรกิจ เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า
3. การนำระบบสารสนเทศใช้ในงานตรวจสอบมากขึ้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการตรวจสอบ รวมทั้งเพิ่มความเชื่อมั่นของระบบการควบคุมโดยเฉพาะในส่วนของค่าสินไหมจ่าย
4. เวลาการตรวจสอบยอดคงเหลือบัญชีสำรองการประกันภัยเพิ่มขึ้น
5. การเพิ่มขึ้นของต้นทุนพนักงาน (Staff cost) ในประเทศไทย และ Actuary จากเชียงใหม่
6. บริษัทฯ มีนโยบายขยายฐานลูกค้ารายย่อย จึงมีรายการที่ต้องสุ่มตรวจสอบเพิ่มมากขึ้น
7. บริษัทฯ มีแผนการขยายพอร์ตการลงทุนไปในสินทรัพย์หลายประเภทมากขึ้น ซึ่งมีผลกระทบต่อตรวจสอบการรับรู้รายการ

จากเหตุผลการปรับขึ้นราคาข้างต้น ถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

คะแนนเสียงสำหรับการอนุมัติ วาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับบริษัทฯ

วัตถุประสงค์และเหตุผล เนื่องด้วยผลบังคับใช้ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2565 มีการปรับปรุงกฎหมาย ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยกำหนดให้บริษัทฯ สามารถเลือกใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับการมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น การจัดส่งหนังสือหรือเอกสาร ตลอดจนการบอกกล่าวเตือนหรือแจ้งข้อความใด ๆ ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวก และเพิ่มช่องทางในการดำเนินงาน คณะกรรมการบริษัทจึงเสนอให้มีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ เพื่อให้มีความสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าว

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัท และเห็นควรให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ ในหมวดที่ 5 ข้อ 40 (การประชุมผู้ถือหุ้น) และหมวดที่ 8 ข้อ 58 และข้อ 59 (บทเพิ่มเติม) เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2565 ดังนี้

ข้อ	ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อเสนอขอแก้ไข
หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น		
40	<p>ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง (1/2) ของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดและต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม</p> <p>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมงจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม</p>	<p>ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง (1/2) ของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม ทั้งนี้ การมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นต้องทำเป็นหนังสือและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด หรือดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งมีความปลอดภัยและเชื่อถือได้ หรือวิธีการอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด</p> <p>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมงจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม</p>
ข้อเสนอขอเพิ่มเติม		
หมวดที่ 8 บทเพิ่มเติม		
58		การบอกกล่าวเตือน หรือแจ้งข้อความใด ๆ ที่โดยกฎหมายหรือข้อบังคับนี้กำหนดให้ต้องโฆษณาทางหนังสือพิมพ์ อาจใช้วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด
59		ในกรณีที่บริษัทหรือคณะกรรมการมีหน้าที่ต้องส่งหนังสือหรือเอกสารตามกฎหมายหรือข้อบังคับนี้ ให้แก่กรรมการ ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท หากบุคคลดังกล่าวได้แจ้งความประสงค์หรือยินยอมให้ส่งหนังสือหรือเอกสารโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ บริษัทหรือคณะกรรมการอาจส่งหนังสือหรือเอกสารนั้น โดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

คะแนนเสียงสำหรับการอนุมัติ วาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ฉบับนี้ พร้อมเอกสารประกอบการประชุม และเอกสารมอบฉันทะไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามที่ต้องการให้บริษัทฯ ชี้แจงในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุม สามารถจัดส่งคำถามล่วงหน้าได้ที่อีเมล IR@dhipaya.co.th

ในกรณีผู้ถือหุ้นไม่สะดวกที่จะเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วยตนเองได้ กรุณาแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมออกเสียงแทนในการประชุมครั้งนี้ อนึ่ง เพื่อความสะดวกหากผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในการประชุมครั้งนี้ โปรดกรอกรายละเอียดและลงนามในหนังสือมอบฉันทะที่แนบมาตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 8 โดยให้เลือกใช้แบบใดแบบหนึ่งตามที่ระบุไว้เท่านั้น

หากท่านมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทฯ ขอเรียนว่ามีกรรมการอิสระที่สามารถรับมอบฉันทะจากท่าน ได้แก่ นายยุทธนา หอิมการุณ และ ดร.พรรณชนิดตา บุญครอง ซึ่งไม่มีส่วนได้เสียพิเศษกับวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้ โดยข้อมูลของกรรมการอิสระปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 7

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ ดังกล่าวข้างต้น โดยจะเริ่มเปิดให้ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมตั้งแต่วันที่ 12.00 น. เป็นต้นไป

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท ทีพีพีประกันภัย จำกัด (มหาชน)



(ดร.สมพร สืบถวิลกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

เลขานุการบริษัท โทรศัพท์ 66 (02) 239 2655



บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญต่อความเป็นส่วนตัวของท่าน โดยบริษัทฯ จะเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล และจะดูแลรักษาข้อมูลส่วนบุคคลตามประกาศนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทฯ ภายใต้ พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 กรุณารับทราบนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทฯ อย่างละเอียด เพื่อเข้าใจถึงวิธีการที่บริษัทฯ เก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน รายละเอียดตาม QR Code ที่แนบมานี้ หรือเข้าไปที่ www.dhipaya.co.th/PDPA