



ทิพยประกันภัย

DHIPAYA INSURANCE

ภาครัฐเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่

กว่า 68 ปี ของการอยู่เบื้องหลัง
ความเชื่อมั่นประเทศ ก็เพื่อ
“คนไทยทุกคน”

ขอเรียนเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)



ทิพยประกันภัย

DHIPAYA INSURANCE

ภาครัฐเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่

มาตรการและแนวทางปฏิบัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)

เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีความห่วงใยต่อสถานการณ์ดังกล่าว จึงขอเรียนแจ้งให้ทราบถึงมาตรการและแนวทางในการปฏิบัติสำหรับผู้ถือหุ้น ในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ซึ่งเป็นไปตามคำแนะนำของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข ดังนี้

- บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ไม่อนุญาตให้ผู้ถือหุ้นที่อยู่ในกลุ่มเสี่ยงเข้าร่วมประชุม** เช่น เดินทางไปยัง/มาจากประเทศกลุ่มเสี่ยง ตามประกาศกระทรวงสาธารณสุข เรื่อง ท้องที่นอกราชอาณาจักรที่เป็นเขตติดโรคติดต่ออันตรายฯ น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม หรือใกล้ชิดกับบุคคลที่มีประวัติเดินทางไปยัง/มาจากประเทศกลุ่มเสี่ยง รวมทั้งผู้ที่มีอาการป่วยเกี่ยวกับโรคระบบทางเดินหายใจ
- บริษัทฯ ขอความร่วมมือผู้ถือหุ้น ดังนี้**
 - มอบฉันทะให้กรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยผู้ถือหุ้นสามารถส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมหลักฐาน ใส่ซองไปรษณีย์ตอบรับ (โดยไม่ต้องติดแสตมป์) ซึ่งจะจัดส่งไปพร้อมหนังสือเชิญประชุมมายัง **เลขานุการบริษัท บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120**
 - ส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับการประชุมล่วงหน้า ผ่านช่องทาง ดังนี้
 - ส่งคำถามเป็นลายลักษณ์อักษร โดยใส่ซองไปรษณีย์ตอบรับ (โดยไม่ต้องติดแสตมป์) ที่ได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม
 - Email : nongluxi@dhipaya.co.th
 - โทรสาร 02-239-2049 ต่อ 2655
- กรณีผู้ถือหุ้นยังมีความประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง**

บริษัทฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นทำความเข้าใจและปฏิบัติตามแนวทางในการดำเนินการจัดประชุมอย่างเคร่งครัดเพื่อป้องกันและลดความเสี่ยงในการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)

 - ผู้ถือหุ้นจะต้องส่ง **แบบแจ้งความประสงค์เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563** (ที่ได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม) มายังบริษัทฯ ล่วงหน้า ภายในวันศุกร์ที่ 3 กรกฎาคม 2563 โดยใส่ซองไปรษณีย์ตอบรับ (โดยไม่ต้องติดแสตมป์)
 - ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องกรอก **แบบสอบถามเพื่อคัดกรองโรคติดต่อเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)** (ที่ได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม) และนำมาในวันประชุม ในกรณีที่ท่านปกปิดข้อมูลด้านสุขภาพหรือประวัติการเดินทางของท่าน อาจถือเป็นความผิดตามพระราชบัญญัติโรคติดต่อ พ.ศ. 2558
 - การเข้าอาคารสถานที่จัดประชุม บริษัทฯ จะจัดให้มีจุดคัดกรองและมาตรการทางสุขอนามัยตามแนวปฏิบัติของกรมควบคุมโรค ในกรณีที่ตรวจพบผู้ที่มีความเสี่ยงหรือผู้ที่มีอาการเกี่ยวกับทางเดินหายใจ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ไม่อนุญาตให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะของผู้ถือหุ้นที่มีความเสี่ยงดังกล่าวเข้าร่วมประชุม (ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตัวเอง สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมแทนได้)

- 3.4 บริษัทฯ จัดเตรียมสถานที่ประชุมเพื่อลดความแออัดของผู้เข้าร่วมประชุม โดยจัดที่นั่งเว้นระยะห่าง 1-2 เมตร ซึ่งจะทำให้สถานที่ประชุมสามารถรองรับผู้เข้าร่วมประชุมได้ประมาณ 70 ที่นั่ง และจะระบุเลขที่นั่งให้ผู้เข้าร่วมประชุมที่ลงทะเบียนเรียบร้อยแล้ว จึงใคร่ขอความร่วมมือผู้เข้าร่วมประชุมนั่งตามหมายเลขดังกล่าวเพื่อประโยชน์ในการติดตามกรณีเกิดเหตุการณ์ใด ๆ ขึ้นเมื่อนั่งในสถานที่ประชุมที่จัดให้เต็มแล้ว บริษัทฯ จะจัดให้มีที่นั่งสำรองบริเวณด้านนอกซึ่งอยู่ในที่โล่งแจ้งและมีจอภาพถ่ายทอดการประชุมให้รับชมแทน
 - 3.5 เพื่อลดความเสี่ยงในการแพร่ระบาด บริษัทฯ จึงไม่จัดเตรียมไมโครโฟนสำหรับการสอบถาม ผู้เข้าร่วมประชุมที่ประสงค์จะสอบถามในที่ประชุม ขอให้ส่งกระดาษคำถามให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เพื่อนำส่งแก่ประธานกรรมการต่อไป
 - 3.6 บริษัทฯ ของจัดการจัดบริการอาหารว่าง ในบริเวณงานจัดประชุม และงดรับประทานอาหารในบริเวณจัดการประชุมโดยเด็ดขาด โดยยังคงมีเพียงบริการน้ำดื่มในบริเวณห้องประชุมเท่านั้น ทั้งนี้ บริษัทฯ งดแจกจ่ายงานประจำปี 2562 แบบรูปเล่มในวันประชุม โดยสามารถส่งแบบฟอร์มขอรับรายงานประจำปี 2562 ให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ และบริษัทฯ จะจัดส่งรายงานประจำปีให้ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ต่อไป
 - 3.7 บริษัทฯ จะดำเนินการทำความสะอาดฆ่าเชื้อสถานที่จัดการประชุมก่อนเริ่มการประชุม และขอความร่วมมือผู้ร่วมประชุมเตรียมหน้ากากอนามัย/หน้ากากผ้าและสวมใส่ตลอดระยะเวลาที่เข้าร่วมการประชุม
4. หากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง และ/หรือมีข้อกำหนดจากหน่วยงานราชการเพิ่มเติมเกี่ยวกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จะแจ้งให้ทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)



ที่ ลขบ. 775/2563

5 มิถุนายน 2563

เรื่อง	ขอเรียนเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563
เรียน	ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สิ่งที่ส่งมาด้วย	<ol style="list-style-type: none"> 1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 2. รายงานประจำปี 2562 และรายงานทางการเงินปี 2562 ในรูปแบบ QR Code 3. ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ 4. คุณสมบัติกรรมการอิสระของ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) 5. ข้อบังคับบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น 6. แบบสอบถามเพื่อคัดกรองโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) 7. แบบแจ้งความประสงค์เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 8. เอกสารแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม 9. ประวัติกรรมการอิสระผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น 10. หนังสือมอบฉันทะ 11. แผนที่ตั้งสถานที่จัดประชุม 12. แบบขอรับรายงานประจำปี 2562 และ รายงานทางการเงินปี 2562

เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ในวันที่ 9 กรกฎาคม 2563 เวลา 14.00 น. ณ ห้องโถง ชั้น G อาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระ พร้อมด้วยความเห็นของคณะกรรมการ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562

วัตถุประสงค์และเหตุผล บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ในวันที่ 23 เมษายน 2562 โดยได้จัดทำรายงานการประชุม ภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้ส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th แล้ว ตั้งแต่วันที่ 3 พฤษภาคม 2562 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อเสนอแนะหรือข้อแก้ไขที่มีนัยสำคัญสามารถส่งข้อเสนอแนะหรือข้อแก้ไขภายใน 30 วัน นับจากการเปิดเผยรายงานการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอข้อแก้ไข

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทเห็นควรเสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 ซึ่งคณะกรรมการบริษัทเห็นว่าได้มีการบันทึกรายงานไว้อย่างถูกต้อง เห็นควรให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานการประชุมดังกล่าว โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้และเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 5 มิถุนายน 2563 โดยมีรายละเอียดสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1

วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจำนวนสองครั้ง

วัตถุประสงค์และเหตุผล บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลครั้งแรก สำหรับผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท เป็นเงิน 270,000,000 ล้านบาทไปแล้ว เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2562 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2563 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่สองในอัตราหุ้นละ 1.15 บาท เป็นเงิน 690,000,000 ล้านบาท ในวันที่ 27 เมษายน 2563 แทนการจ่ายเงินปันผลประจำปี รวมเป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลทั้งสองครั้ง ในอัตราหุ้นละ 1.60 บาท เป็นการจ่ายจากกำไรสุทธิของบริษัทฯ ทั้งปี 2562 คิดเป็นอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 51.52 ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ที่กำหนดให้จ่ายในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของบริษัทฯ ซึ่งการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่สองนี้ เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้นจากการเลื่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เดิมที่กำหนดไว้ในวันที่ 24 เมษายน 2563 และคณะกรรมการบริษัทจะไม่เสนอการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 อีก

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสองครั้ง ในปี 2562 อัตราหุ้นละ 1.60 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 960,000,000 บาท

วาระที่ 3 พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2562 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

วัตถุประสงค์และเหตุผล รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2562 ตามรายงานประจำปี 2562 ที่หน้า 119 เรื่อง ผลการดำเนินงานฐานะการเงิน 2562 และการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร และงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามรายงานประจำปี 2562 (รายงานทางการเงิน) ที่ได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2562 และพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ตามรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงินที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2562

วัตถุประสงค์และเหตุผล บริษัทฯ มีกำไรสุทธิสำหรับปี 2562 จำนวน 1,863,193,272.47 บาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม บริษัทฯ จึงสามารถจัดสรรสำรองเพื่อไว้เป็นทุนสำรองตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับของบริษัทฯ 49 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 (ห้า) ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 (สิบ) ของทุนจดทะเบียน ซึ่งบริษัทฯ ได้ทำการจัดสรรเป็นจำนวนร้อยละ 10 (สิบ) ของทุนจดทะเบียนแล้วจึงไม่ต้องจัดสรร และเพื่อให้เกิดความมั่นคงแก่บริษัทฯ และสามารถรองรับการขยายงานทางธุรกิจของบริษัทฯ ได้อย่างต่อเนื่อง เห็นควรพิจารณาจัดสรรสำรองทั่วไปเพิ่มเติมจำนวนร้อยละ 5 (ห้า) ของกำไรสุทธิประจำปี

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 ดังนี้

กำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรต้นปี	5,261,070,581.88	บาท
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,863,193,272.47	บาท
เงินปันผลระหว่างกาล ปี 2562	960,000,000.00	บาท
รวมกำไรสะสมเพื่อการจัดสรร	7,124,263,854.35	บาท
รายการจัดสรร		
สำรองทั่วไป	93,159,663.62	บาท
ยอดคงเหลือกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรยกไป	6,071,104,190.73	บาท

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 71 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 กำหนดว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทฯ นั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 นี้ จะมีกรรมการออกจากตำแหน่งตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนฯ และข้อบังคับดังกล่าวจำนวน 4 คน ได้แก่

1. พลเอกสมชาย	ชนะรัชต์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
2. นายประภาค	คงเอียด	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล
3. น.ส.วิไลวรรณ	กาญจนกันติ	กรรมการ และกรรมการบริหาร
4. นายล้อมชัย	ชัยปริญญา	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน

บริษัทฯ ได้ประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทฯ รวมทั้งแจ้งผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2562 – 31 ธันวาคม 2562 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกเป็นกรรมการบริษัท รวมทั้งให้เสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีได้ล่วงหน้า แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระและรายชื่อกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนฯ ไม่รวมกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ได้คัดเลือกผู้ที่เหมาะสมเป็นกรรมการบริษัทจากผู้ทรงคุณวุฒิ ผู้ที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีคุณธรรมและจริยธรรม สามารถแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ พร้อมทั้งต้องประกอบด้วยผู้ที่มีความรู้ ความชำนาญเฉพาะด้านที่จำเป็นและหลากหลาย โดยได้เสนอให้เลือกตั้งกรรมการ จำนวน 4 คน ซึ่งได้พิจารณาคุณสมบัติเป็นรายบุคคลอย่างละเอียดรอบคอบ ดังนี้

1. เลือกรกรรมการอิสระ จำนวน 1 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ พลเอกสมชาย ธีระรัชต์ ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดนियามกรรมการอิสระไว้เข้มกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ดังปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4
2. เลือกรกรรมการจำนวน 3 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่

2.1	นายประภาส	คงเอียด
2.2	น.ส.วิไลวรรณ	กาญจนกันติ
2.3	นายลือชัย	ชัยปริญญา

เนื่องจากเห็นว่าทั้ง 4 คน เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ ความเชี่ยวชาญในการด้านการบริหารองค์กรขนาดใหญ่ มีประสบการณ์ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ก้าวไกล เป็นผู้ที่มีคุณธรรมและจริยธรรม

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณารายชื่อบุคคลทั้งหมดที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้ผ่านกระบวนการกั้นกรอง และพิจารณาด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งได้พิจารณาคุณสมบัติเป็นรายบุคคลแล้ว มีมติเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลเสนอ ดังนี้

1. เลือกรกรรมการอิสระ จำนวน 1 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ พลเอกสมชาย ธีระรัชต์
2. เลือกรกรรมการจำนวน 3 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่

2.1	นายประภาส	คงเอียด	กรรมการ
2.2	น.ส.วิไลวรรณ	กาญจนกันติ	กรรมการ
2.3	นายลือชัย	ชัยปริญญา	กรรมการ

ซึ่งบุคคลทั้ง 4 คนเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- (1) **พลเอกสมชาย ธีระรัชต์** ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาเกินกว่า 9 ปีนั้น สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ เป็นผู้เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ด้านการบริหารเป็นอย่างดี อีกทั้งให้คำปรึกษาและให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ตลอดจนมีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จึงเห็นควรเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง
- (2) **นายประภาส คงเอียด** ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากกระทรวงการคลัง ปัจจุบันดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญทางด้านกฎหมาย ภาษีอากร ซึ่งจะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าได้เป็นอย่างดี จึงเห็นควรเลือกตั้งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง
- (3) **น.ส.วิไลวรรณ กาญจนกันติ** ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานนโยบายการเงินและบัญชีองค์กร ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ เป็นผู้เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ด้านบัญชี การเงิน เป็นอย่างดีเยี่ยม ซึ่งสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าได้เป็นอย่างดี จึงเห็นควรเลือกตั้งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง
- (4) **นายลือชัย ชัยปริญญา** ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากธนาคารกรุงไทยฯ อดีตรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญทางด้านกลยุทธ์ การบริหารการลงทุน ผลิตภัณฑ์รายย่อย การบริหารจัดการ การบริหารความเสี่ยง ซึ่งจะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าได้เป็นอย่างดี จึงเห็นควรเลือกตั้งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

สำหรับประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3

ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจะประกอบด้วยกรรมการบริษัท จำนวน 13 คน และเป็นกรรมการอิสระ จำนวน 5 คน ดังนี้

1. นายสมใจนึก	เองตระกูล	กรรมการอิสระ
2. นายประสิทธิ์	ดำรงชัย	กรรมการอิสระ
3. นายสีมา	สีมานันท์	กรรมการอิสระ
4. พลเอกสมชาย	ธนะรัชต์	กรรมการอิสระ
5. นางพรรณชนิตตา	บุญครอง	กรรมการอิสระ
6. นายประภาส	คงเอียด	กรรมการ
7. นายชาติชาย	พยุหนาวิชัย	กรรมการ
8. นายวัฒนา	กาลนาน	กรรมการ
9. นายทวีศักดิ์	ฟุ้งเกียรติเจริญ	กรรมการ
10. น.ส.วิไลวรรณ	กาญจนกันติ	กรรมการ
11. นายลือชัย	ชัยปริญญา	กรรมการ
12. นายสุรธันว์	คงทน	กรรมการ
13. ดร.สมพร	สีบถวิกุล	กรรมการ

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90 กำหนดว่า ห้ามมิให้บริษัทฯ จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่กรรมการเว้นแต่จ่ายเป็นค่าตอบแทนตามข้อบังคับของบริษัทฯ และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 37 กำหนดว่า กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับหรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน หรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบบริษัทฯ ความในวรรคหนึ่งของข้อบังคับ ข้อ 37 ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทฯ ซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชด้อย โดยกลั่นกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น และเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย รวมถึงการขยายตัวของธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เมื่อปี 2561 ให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น คณะกรรมการสรรหา ได้พิจารณาแล้วเห็นว่าอัตราดังกล่าวยังเหมาะสม สามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรม จึงเห็นควรจ่ายในอัตราเท่ากับปีที่ผ่านมา ดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุม

ค่าเบี้ยประชุม	เบี้ยประชุมปี 2563 (ต่อคนต่อเดือน)	เบี้ยประชุม ปี 2562 (ต่อคนต่อเดือน)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2562 (บาท)
คณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	55,000	55,000	-
รองประธานกรรมการ	33,000	33,000	-
กรรมการ	27,000	27,000	-
คณะกรรมการบริหาร			
ประธานกรรมการ	48,000	48,000	-
กรรมการ	24,000	24,000	-
คณะกรรมการชด้อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	27,000	27,000	-
กรรมการ	19,000	19,000	-

2. คำบำเหน็จกรรมการ

เนื่องจากคณะกรรมการบริษัททุกท่านได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการตามหลักการ 4 ประการ (Fiduciary Duties) อย่างเคร่งครัด ดังนี้

- 2.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (Duty of Care)
- 2.2 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง (Stakeholders) และความมั่นคงของระบบการเงินของประเทศ (Duty of Loyalty)
- 2.3 ปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience)
- 2.4 เปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา (Duty of Disclosure)

พร้อมทั้งได้ทุ่มเท เสียสละ ให้การสนับสนุน และส่งเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2562 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยและกำไรสุทธิ ดังนี้

หน่วย (ล้านบาท)	ปี 2562	ปี 2561	อัตราการเจริญเติบโต (%)
เบี้ยประกันภัยรับ	21,846	20,521.83	6.5%
กำไรสุทธิ	1,863	1,531.16	21.7%

คณะกรรมการสรรหาฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นควรจ่ายคำบำเหน็จกรรมการ โดยไม่ปรับเพิ่ม เป็นจำนวนเงิน 20,250,000 บาท ซึ่งเท่ากับปีที่ผ่านมา โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรร ตามที่เห็นสมควร

อนึ่ง องค์ประกอบและขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีปรากฏในรายงานประจำปี 2562 ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ 1 คน และกรรมการ 3 คน ตามรายงานประจำปี 2562 หน้า 41 เรื่อง การจัดการ
2. คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ 1 คน และกรรมการ 2 คน ตามรายงานประจำปี 2562 หน้า 43 เรื่อง การจัดการ
3. คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ 1 คน กรรมการ 3 คน ตามรายงานประจำปี 2562 หน้า 49 เรื่อง การจัดการ
4. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ 1 คน และกรรมการ 3 คน ตามรายงานประจำปี 2562 หน้า 55 เรื่อง การจัดการ
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ 1 คน และกรรมการ 7 คน ตามรายงานประจำปี 2562 หน้า 59 เรื่อง การจัดการ
6. คณะกรรมการบริหารการลงทุน ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ 1 คน และกรรมการ 6 คน ตามรายงานประจำปี 2562 หน้า 63 เรื่อง การจัดการ

3. คำตอบแทนอื่น ๆ

-ไม่มี-

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาฯ กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลแล้วเห็นชอบ และเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ ทุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีเดิมได้ และมาตรา 121 กำหนดว่าผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัทฯ และข้อบังคับของบริษัทฯ หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 43.5 กำหนดว่ากิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำ คือ เลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

ความเห็นของคณะกรรมการ โดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด ซึ่งมีประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และมีผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้ เป็น ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2563

ผู้สอบบัญชีผู้รับผิดชอบ	เลขที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทฯ
นายไพบูล ตันกุล	4298	2 ปี
นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์	3442	ไม่มี
นางสาวสุกญา แยมสกุล	4906	ไม่มี

และ/หรือ
และ/หรือ

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีได้ ทั้งนี้เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีบริษัทร่วม และบริษัทย่อย และบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มี ความสัมพันธ์ และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบ ต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

บริษัทฯ ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัท ไพร์ซวอเตอร์ เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด มีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสม

2. อนุมัติค่าสอบบัญชีซึ่งการเงินบริษัทฯ ประจำปี 2563 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 4,118,000 บาท มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

รายการ	ค่าสอบบัญชี		เปลี่ยนแปลงจากปี 2562	
	ปี 2563	ปี 2562	จำนวนเงิน	%
ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	1,344,000	1,290,000	54,000	4.19
ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	2,274,000	2,187,000	87,000	3.98
ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุน ไตรมาสที่ 2	250,000	241,000	9,000	3.73
ค่าตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี	250,000	241,000	9,000	3.73
รวม	4,118,000	3,959,000	159,000	4.02

หมายเหตุ ค่าบริการอื่น : ไม่มี

ค่าตอบแทนการสอบบัญชี ปี 2563 เพิ่มขึ้นจากค่าสอบบัญชี ปี 2562 จำนวน 159,000 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.02 เหตุผล ที่ผู้สอบบัญชีเสนอปรับราคา มีดังนี้

1. มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 และฉบับที่ 9 หรือแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในปี 2563
2. ผลกระทบของบริษัทฯ มีความหลากหลาย ซับซ้อนมากยิ่งขึ้น
3. บริษัทฯ มีนโยบายขยายฐานลูกค้ารายย่อยจึงมีรายการที่จะต้องสุ่มตรวจสอบมากขึ้น

จากเหตุผลการปรับขึ้นราคาข้างต้น ถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

บริษัทฯ ได้กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 (Record Date) ในวันที่ 4 มิถุนายน 2563 บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ฉบับนี้พร้อมเอกสารประกอบการประชุม และแบบฟอร์มหนังสือ มอบฉันทะไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามที่ต้องการให้บริษัทฯ ชี้แจง ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุม สามารถจัดส่งคำถามล่วงหน้าได้ที่อีเมล IR@dhipaya.co.th หรือทางโทรสารหมายเลข 66 (02) 239 2049 ต่อ 2759

บริษัทฯ มีความตระหนักและห่วงใยต่อสุขภาพและความปลอดภัยของผู้ถือหุ้น ผู้เข้าร่วมประชุม รวมถึงผู้มีส่วนร่วมในการจัดประชุม ทุกท่าน จึงขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านปฏิบัติตามมาตรการและแนวทางปฏิบัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ซึ่งได้แนบมาพร้อมนี้อย่างเคร่งครัด

บริษัทฯ สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะแทนการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โดยผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทฯ โดยมีกรรมการอิสระที่สามารถรับมอบฉันทะจากท่าน ได้แก่ นายประสิทธิ์ ดำรงชัย และ นางพรรณชนิตตา บุญครอง ซึ่งไม่มีส่วนได้เสียพิเศษกับวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้ โดยข้อมูลของกรรมการอิสระปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 9 เพื่อเข้าร่วมประชุมออกเสียงแทนในการประชุมครั้งนี้ โดยส่งหนังสือมอบฉันทะ พร้อมหลักฐาน สำเนาไปรษณีย์ตอบรับ (โดยไม่ต้องติดแสตมป์) ซึ่งจะจัดส่งไปพร้อมหนังสือเชิญประชุมมายังบริษัทฯ (เพื่อความสะดวกในการตรวจสอบเอกสาร กรุณาส่งเอกสารมายังบริษัทฯ ภายในวันที่ 7 กรกฎาคม 2563)

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ยังคงประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองในครั้งนี้ บริษัทฯ จะเริ่มเปิดให้ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมตั้งแต่วันที่ 12.00 น. เป็นต้นไป ทั้งนี้ หากมีผู้เข้าร่วมเป็นจำนวนมากหรือมาพร้อมกันหลายท่าน อาจทำให้เกิดความล่าช้าในการคัดกรองและการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม บริษัทฯ ต้องขออภัยในความไม่สะดวกมา ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท ทีพีพีประกันภัย จำกัด (มหาชน)



(ดร.สมพร สืบถวิลกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

เลขานุการบริษัท โทรศัพท์ 66 (02) 239 2655 โทรสาร 66 (02) 239 2049 ต่อ 2759

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันที่ประชุม	: วันอังคารที่ 23 เมษายน 2562 เปิดประชุมเวลา 14.00 น.
สถานที่ประชุม	: ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด
ประธานที่ประชุม	: นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท
เลขานุการที่ประชุม	: นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท
ผู้เข้าประชุม	: ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 323 ราย และผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้มาเข้าร่วมประชุมจำนวน 243 ราย รวมทั้งสิ้น 566 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 351,917,155 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 58.65 ผู้ถือหุ้นที่ไม่มาประชุม 7,341 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 248,082,845 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 41.35 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด (หุ้นทั้งหมดหมายถึง หุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้วทั้งหมดจำนวน 600,000,000 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40

ก่อนเริ่มการประชุม

นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานในที่ประชุมให้ทำหน้าที่โฆษกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและได้แนะนำเกี่ยวกับระบบความปลอดภัยของสถานที่จัดประชุม และชี้แจงถึงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2561 รวมทั้งแจ้งในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2561 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท ก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อกรรมการหรือระเบียบวาระเข้ามาให้บริษัทฯ พิจารณา และเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่า บริษัทฯ จะจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2562 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (มาตรา 71) และข้อบังคับของบริษัทฯ (ข้อ 22) อย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการ และประธานกรรมการชุดย่อย ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ รวม 13 ท่าน ประกอบไปด้วย

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

กรรมการบริษัทมีจำนวนทั้งหมด 13 ท่าน ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ครบ 13 ท่าน คิดเป็นอัตราร้อยละ 100

สำหรับผู้ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม คือ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

เลขาธิการบริษัท ได้แนะนำผู้บริหารสูงสุดทางการเงินของบริษัทฯ คือ นางสาวสุจินดา เมฆสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชีและการเงิน และแนะนำตัวแทนจากบริษัท ไฟร์ซอเวเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอปียเอเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอก ปี 2561 จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นายไพฑูล ต้นกุล
2. นางสาววิภาสิริ วิมานรัตน์ และ
3. นางสาวพรธีรา จรัสกำจรกุล

ตลอดจนกล่าวต้อนรับผู้แทนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งทำหน้าที่สังเกตการณ์การประชุม ทั้งนี้ยังได้แนะนำผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมาย จากบริษัท ลีกลีส สเตท แอนด์ คอนซัลแทนท์ จำกัด จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

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

ซึ่งจะทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ และจัดทำรายงานการสังเกตการณ์เพื่อเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ หลังจากเสร็จสิ้นการประชุมฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่าองค์ประกอบของการ จัดประชุมฯ ตั้งแต่การตรวจสอบเอกสาร การลงทะเบียน ณ สถานที่จัดประชุม การนับจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม เพื่อนับเป็นองค์ประชุม ตลอดจนการนับคะแนนเสียง เพื่อสรุปเป็นมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นไปอย่างไร้ข้อสงสัย ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ

และเพื่อให้การนับคะแนนเสียงเป็นไปโดยถูกต้องและโปร่งใส เลขาธิการบริษัท จึงได้เสนอขอให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม เสนอตัวเป็นอาสาสมัครเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ ในการตรวจสอบการลงคะแนนในกรณีมีข้อโต้แย้ง โดยมีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นอาสาสมัครทำหน้าที่เป็นคนกลาง 2 ท่านดังนี้

1. นายภูวนัย ปรีชาภักดี ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น และ
2. นายสุวิทย์ พูลสวัสดิ์ ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

เลขาธิการบริษัท กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นอาสาสมัคร ทั้ง 2 ท่าน และได้กล่าวถึงกรกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 15 มีนาคม 2562 และวันรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งมีจำนวนผู้สิทธิเข้าประชุมและรับเงินปันผลทั้งสิ้น 7,907 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด และชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 600,000,000 หุ้น และในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองจำนวน 323 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 14,113,581 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 243 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 337,803,574 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งสิ้นจำนวน 566 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 351,917,155 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 58.65 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งตามมาตรา 103 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40 ได้กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ดังนั้น จากจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และจำนวนหุ้นดังกล่าวข้างต้น จึงถือว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันนี้ ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ แล้ว

เลขาธิการบริษัท ได้กล่าวเรียนเชิญ นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

เริ่มประชุม :

นายสมใจนึก เองตระกูล ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านและผู้รับมอบฉันทะจาก ผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลามาเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ในวันที่

เลขาธิการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการลงคะแนนเสียงในวาระต่าง ๆ

- วาระที่ 1 และวาระที่ 2 เป็นวาระเพื่อทราบจึงไม่ต้องลงมติ
- วาระที่ 3, วาระที่ 4, วาระที่ 5 และวาระที่ 7 ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 42
- วาระที่ 6 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2/3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 90

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมให้ความเห็นชอบกับวิธีการลงคะแนนเสียง ตามที่เลขาธิการบริษัทได้ชี้แจง ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่นกับวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงดังกล่าว

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ที่ได้จัดส่งให้ ผู้ถือหุ้นตามหนังสือเชิญประชุม ซึ่งประกอบด้วยวาระทั้งหมด 8 วาระ ตามลำดับดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561

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

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561

วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2561

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

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2561

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2561

วาระที่ 3 พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2561 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

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

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.สมพร สีบถวิกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้รายงานในวาระนี้

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

บริษัทฯ ได้มุ่งเน้นกลยุทธ์การขายงานในกลุ่มลูกค้าองค์กร และกลุ่มลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง โดยออกแบบผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และการให้บริการแบบครบวงจร (Omni Channel) ทั้ง Online และ Offline ผ่าน Application บน Smart Phone รวมถึงการขายงานรับประกันภัยผ่านช่องทางสาขา และกลุ่มพันธมิตรทางการค้า อาทิ ช่องทางการขายผ่านตัวแทนและนายหน้า ช่องทางการขายผ่านธนาคาร ทำให้บริษัทฯ มีเบี้ยรับประกันภัยแยกตามรายผลิตภัณฑ์ ดังนี้

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

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

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

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

นอกจากนี้ในปี 2561 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ยังได้มุ่งเน้นการพัฒนาสู่การเป็นองค์กรดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ ดังนี้

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

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

สำหรับลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจของบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ ให้ความสำคัญและสนับสนุนให้ลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจเข้าร่วมในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้ลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจลงนามในข้อตกลงจริยธรรมของบริษัทฯ และแจ้งให้ลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบนโยบายและสามารถปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ ได้อย่างถูกต้อง

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

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

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากรับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2561 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

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

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2561 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 8 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,009,710 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 4 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 4,400 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 633 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 368,202,495 หุ้น

ประธานฯ ได้รายงานการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2561 และการจ่ายเงินปันผล ให้ที่ประชุมทราบว่า ในรอบปีบัญชีของ บริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 1,531.16 ล้านบาท คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรจัดสรรกำไร และจ่ายเงินปันผลดังนี้

1. ให้จ่ายเงินปันผล จากผลประกอบการประจำปี 2561 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.40 บาท รวมเป็นเงิน 840,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 54.86 ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2561 ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท คิดเป็นเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลจำนวน 240,000,000 บาท ซึ่งจ่ายจากกำไรสุทธิที่ผ่านการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล ในอัตราร้อยละ 20 และจะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลืออีก ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท คิดเป็นเงินปันผลจำนวน 600,000,000 บาท ซึ่งส่วนนี้จะจ่ายจากกำไรสะสมที่ผ่านการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 โดยบริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ ผู้ถือหุ้น ที่มีชื่อปรากฏ ณ วันกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันที่ 15 มีนาคม 2562 และกำหนดจ่าย เงินปันผลในวันที่ 21 พฤษภาคม 2562
2. ให้จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองทั่วไปเป็นจำนวนเงิน 76.56 ล้านบาท โดยเป็นกำไรคงเหลือ 614.60 ล้านบาท รวมกับกำไรสะสม ยกมาจำนวน 4,646.47 ล้านบาท รวมเป็นกำไรสะสมจำนวน 5,261.07 ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามี ผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณชาติรี เจริญเนื่อง (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวชมเชยบริษัทฯ ที่จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นได้มีความชัดเจน เข้าใจง่าย และอธิบายได้อย่างละเอียดในการจ่ายเงินปันผล โดยเฉพาะในวาระนี้ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้ที่จะซื้อหุ้น และขอสอบถามเกี่ยวกับกำไรสะสมหลังจากที่จ่ายแล้วคงเหลือ 5,261 ล้านบาท มีอัตรากาสิโนชำระไว้ ร้อยละ 30 อัตรากาสิโนร้อยละ 25 และอัตรากาสิโนร้อยละ 23 เป็นจำนวนเท่าใด และหวังว่าการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปีหน้า บริษัทฯ น่าจะจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ให้หมดไปก่อน

คุณสุจินดา เมฆสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้ชี้แจงว่า กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร จำนวน 5,261 ล้านบาท จะเป็นส่วนที่หักภาษีเงินได้นิติบุคคลที่อัตรากาสิโนร้อยละ 30 มีจำนวน 947.69 ล้านบาท อัตรากาสิโนร้อยละ 23 มีจำนวน 101.39 ล้านบาท และส่วนที่เหลือ อัตรากาสิโนร้อยละ 20 มีจำนวน 4,211.98 ล้านบาท

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะสอบถามเพิ่มเติมหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2561 และการจ่ายเงินปันผล ตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

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

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 30,050 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 9,600 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 637 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 368,242,145 หุ้น

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า สำหรับในวาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระนี้ นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานในที่ประชุมต้องออกตามวาระในการประชุมครั้งนี้ จึงขอเสนอให้นายประสิทธิ์ ดำรงชัย รองประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทนในวาระนี้ และขอให้ที่ประชุมรับรองด้วย

ที่ประชุมมีมติรับรอง

ประธานในที่ประชุม (คุณประสิทธิ์) ได้ชี้แจงว่า สำหรับวาระการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระขอมอบหมายให้ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล (คุณสีมา สีมานันท์) เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

ประธานคณะกรรมการสรรหา (คุณสีมา) ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 กำหนดให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง จะต้องมีการออกนอกตำแหน่งตามวาระจำนวนหนึ่งในสาม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 มีการออกนอกตำแหน่งตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จำนวน 4 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

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

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

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ไม่รวมกรรมการสรรหา ที่ได้รับการเสนอชื่อแล้ว เห็นว่ากรรมการเดิมที่ต้องออกนอกตำแหน่งตามวาระ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และมีควมรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้อีกในอนาคต จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง จำนวน 3 ท่าน และเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่าง จำนวน 1 ท่าน โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงวิธีการดำเนินการลงคะแนนต่อไป

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

ประธานคณะกรรมการสรรหา (คุณสีมา) ได้เสนอให้ที่ประชุม

1. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกนอกตำแหน่งตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไปอีกวาระหนึ่ง จำนวน 2 ท่าน ได้แก่
 - 1.1 นายสมใจนึก เองตระกูล กรรมการอิสระ ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นายสมใจนึก เองตระกูล ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ปฏิบัติหน้าที่ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร โดยเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้กำหนดกรอบนโยบายการบริหารงานและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ เจริญเติบโตอย่างยั่งยืน และต่อเนื่อง ตลอดจนให้คำปรึกษา และข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ซึ่งจะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปในอนาคต
 - 1.2 นางนงนุช เทียนไพฑูรย์ ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบ โดยได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ เป็นผู้เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ด้านการบริหารจัดการ ด้านบัญชีการเงิน ด้านการบริหารสินเชื่อ และด้านการลงทุน เป็นอย่างดี โดยจะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าในอนาคตได้
2. พิจารณาเลือกตั้ง กรรมการจำนวน 1 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นายทวีศักดิ์ ฟุ้งเกียรติเจริญ ปฏิบัติหน้าที่ กรรมการบริษัท กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ด้านการบริหารจัดการและการบริหารทรัพยากรบุคคลในองค์กรขนาดใหญ่ มีความเชี่ยวชาญทางด้านกฎหมายเป็นอย่างดี ซึ่งจะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าได้เป็นอย่างดี

3. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่าง ได้แก่ นายสุรธันว์ คงทน ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากธนาคารกรุงไทย ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานสายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2 เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ ทางด้านการบริหารจัดการองค์กรขนาดใหญ่ การบริหารการลงทุน และด้านการบริหารสินเชื่อ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกตามวาระจำนวน 2 ท่าน คือ นายสมใจนึก เองตระกูล และนางนงนุช เทียนไพฑูริย์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง และกรรมการจำนวน 1 ท่าน คือ นายทวีศักดิ์ ฟุ่งเกียรติเจริญ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง

พิจารณาเลือกตั้งกรรมการจำนวน 1 ท่าน แทนตำแหน่งที่ว่าง ได้แก่ นายสุรธันว์ คงทน ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

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

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ก่อนเข้าสู่วาระนี้ ขออนุญาตเรียนเชิญ นายสมใจนึก เองตระกูล ที่ออกตามวาระและได้รับการเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมเพื่อดำเนินการประชุมต่อไป

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณสีมา สีมานันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณสีมาฯ ได้รายงานว่ สำหรับปี 2562 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลได้พิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชด้อย โดยได้คำนึงถึงภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ความเหมาะสม และเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม ประกันวินาศภัย จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2562 ซึ่งประกอบด้วย

- ค่าเบี้ยประชุม** คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชด้อย โดยถ่วงดุลอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น และเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย รวมถึงการขยายตัวของธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เมื่อปี 2561 ให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น คณะกรรมการสรรหาฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่าอัตราดังกล่าวยังเหมาะสม สามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรม จึงเห็นควรจ่ายในอัตราเท่ากับปีที่ผ่านมา ดังนี้

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

หน่วย : บาท

ค่าเบี้ยประชุม	เบี้ยประชุมปี 2562 (บาท : ต่อคนต่อเดือน)	เบี้ยประชุม ปี 2561 (บาท : ต่อคนต่อเดือน)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2561 (บาท)
คณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	55,000	50,000	-
รองประธานกรรมการ	33,000	30,000	-
กรรมการ	27,000	24,000	-
คณะกรรมการบริหาร			
ประธานกรรมการ	48,000	48,000	-
กรรมการ	24,000	24,000	-
คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	27,000	27,000	-
กรรมการ	19,000	19,000	-

2. คำบำเหน็จกรรมการ เนื่องจากคณะกรรมการบริษัททุกท่านได้ทุ่มเท เสียสละให้การสนับสนุน และส่งเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการตามหลัก 4 ประการ (Fiduciary Duties) อย่างเคร่งครัด ดังนี้

- 2.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (Duty of Care)
- 2.2 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง (stakeholders) และความมั่นคงของระบบการเงินของประเทศ (Duty of Loyalty)
- 2.3 ปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience)
- 2.4 เปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใสและทันเวลา (Duty of Disclosure)

พร้อมทั้งได้ทุ่มเท เสียสละ ให้การสนับสนุน และส่งเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยและกำไรสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

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

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณสืบศักดิ์ พิภพมงคล (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวขอบคุณคณะกรรมการบริษัท ที่รับค่าบำเหน็จกรรมการเท่าเดิม ทั้งที่คณะกรรมการบริษัทได้ทุ่มเทเสียสละเวลา และทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยเมื่อพิจารณารายได้เทียบกับอุตสาหกรรมและบริษัทประกันภัยอื่นแล้ว มีความเห็นว่าถ้าปีหน้ามีผลกำไร มากขึ้นและผู้ถือหุ้นได้รับปันผลมากขึ้นปีหน้า ควรเพิ่มเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จให้กับคณะกรรมการบริษัท

ประธานฯ กล่าวขอบคุณในนามคณะกรรมการบริษัท

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะสอบถามเพิ่มเติมหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มี ผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2562 ตามเสนอ ด้วยคะแนนเสียง 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

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

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2562

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณประสิทธิ์ ดำรงชัย ประธานคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

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

- 1) นายไพบูล ต้นกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 และ/หรือ
- 2) นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 และ/หรือ
- 3) นางสาวสุกฤณี แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

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

- | | |
|---|---------------|
| 1. ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส | 1,290,000 บาท |
| 2. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี | 2,187,000 บาท |
| 3. ค่าสอบทานและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุน ไตรมาส 2 | 241,000 บาท |
| 4. ค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี | 241,000 บาท |

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

1. การจัดทำข้อมูลรายงานการดำรงเงินกองทุน RBC Phase 2 ซึ่งคาดว่าจะมีผลบังคับใช้กลางปี 2562
2. การตรวจสอบระบบสารสนเทศที่มากขึ้น เนื่องจากบริษัทฯ เน้นออกผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น
3. การเพิ่มขึ้นของต้นทุนพนักงานของ PWC (Staff Cost) ทั้งในประเทศ และ PWC Shanghai (Actuary)

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้ง เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการศึกษาปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

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

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล กล่าวสรุปสถานะต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจประกันภัยในปัจจุบันให้กับผู้ถือหุ้นได้รับทราบ ดร.สมพรฯ ได้กล่าวว่า สำหรับแนวโน้มธุรกิจประกันภัยในปี 2562 หลังจากที่ได้มีการเลือกตั้งจัดตั้งรัฐบาลขึ้นใหม่ ทำให้เศรษฐกิจของประเทศโดยรวมมีความชัดเจนมากขึ้น ทั้งระบบภาครัฐและภาคเอกชนได้มีการลงทุนภายในประเทศในโครงสร้างขนาดใหญ่ โดยรวมไปถึงโครงการที่เป็น Infrastructure โครงสร้างพื้นฐานทางคมนาคมทางบก ทางทะเล รวมไปถึงโครงการเขตเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก Eastern Economic Corridor (EEC) มีการส่งเสริมการลงทุนอย่างชัดเจน ซึ่งจะส่งผลให้แนวโน้มการประกันภัยโดยเฉพาะโครงการขนาดใหญ่ที่มีปริมาณมากขึ้นอย่างเห็นได้ชัดถึงช่วงนี้จะเป็นการเริ่มประมูลงาน ซึ่งเชื่อว่าในไตรมาส 3 , ไตรมาส 4 ของปี 2562 และต้นปี 2563 ธุรกิจประกันภัยขนาดใหญ่จะดีขึ้น ในขณะที่เดียวกันแนวโน้มในการลงทุนภาคเอกชนจะเพิ่มมากขึ้น การใช้จ่ายของภาคประชาชนมีการเติบโตที่ดีขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้การรับประกันภัยรายย่อยมีแนวโน้มที่ดีขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องของโลกทางดิจิทัลในปัจจุบัน มีการลงทุนและมี Startup และผู้ประกอบการหน้าใหม่ เข้ามาลงทุนในธุรกิจประกันภัยมากยิ่งขึ้น บริษัทฯ มีการสร้าง Gateway ทำให้ลูกค้าเข้าถึงระบบประกันภัยได้ง่ายมากขึ้น และเชื่อว่าสิ่งเหล่านี้จะเป็นโอกาสให้กับบริษัทฯ ในอนาคต ในภาพรวมเศรษฐกิจประเทศไทยจะเป็นไปในทางที่ดีขึ้น และธุรกิจประกันวินาศภัยจะเติบโตขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา และส่งผลกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปในทางที่ดีขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้ไม่มีการนำเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ และไม่มีการลงมติใด ๆ ประธานฯ จึงได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

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

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

สำหรับค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น ในปีที่ผ่านมาค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จะเป็นไปเฉพาะในกรณีที่มีบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการดำเนินธุรกิจ แล้วทางสำนักงาน คปภ.มีการสั่งระงับ และปิดกิจการ บริษัทฯ ได้มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญในปี 2561 ประมาณ 400 ล้านบาท จึงทำให้มีค่าใช้จ่ายสูงขึ้นสำหรับการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ จะไม่ทำให้เกิดภาวะผูกพันในปี 2562 หรือปีต่อไป ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นคลายความกังวลใจได้

คุณชาติธา (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า บริษัทฯ มีแรงจูงใจอย่างไรที่จะทำให้ประชาชนให้ความสนใจเรื่องการประกันภัย เช่น การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยประเภทต่าง ๆ อยากรู้ว่าบริษัทฯ จัดอบรมและสัมมนาให้ประชาชนได้มีความรู้ ความเข้าใจ อย่างน้อยปีละ 1-2 ครั้ง ซึ่งจะทำให้มีความสนใจทำประกันภัยกันมากขึ้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ

ดร.สมพรฯ ได้กล่าวว่า ขออนุญาตนำแนวความคิดนี้ไปปฏิบัติ โดยที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้เน้นให้ความรู้ ความเข้าใจกับสถาบันการศึกษาทั้งภาครัฐและภาคเอกชน ส่วนที่ผู้ถือหุ้นแนะนำนั้น จะเน้นไปที่ประชาชน โดยจะขอรับและนำแนวความคิดไปปฏิบัติในปี นี้ เพื่อให้ประชาชนมีความตระหนักและเห็นความสำคัญของการประกันภัยที่มีต่อชีวิตประจำวันและธุรกิจ

คุณชูเกียรติฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเรื่องแนวโน้มเศรษฐกิจที่จะดีขึ้น จะทำให้ เบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นหรือไม่ แต่ทั้งนี้สังเกตว่าเบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ ลดลงจากปีที่ผ่านมา

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ใน 3 ปีที่ผ่านมา โครงการระดับใหญ่ ๆ ทั้งของภาครัฐและภาคเอกชนเกิดการชะลอตัวลง การประกันภัยในโครงการใหญ่ ๆ จะขาดหายไป แต่จะเห็นว่าในปีที่แล้วการเติบโตของเบี้ยประกันภัยของลูกค้ารายย่อยสูงขึ้น บริษัทฯ เน้นกลุ่มลูกค้ารายย่อยทดแทน และในปีหน้ามีการลงทุนโครงการใหญ่ ๆ จากทั้งภาครัฐและภาคเอกชนมากขึ้น และจากการศึกษาจะเห็นว่าประชาชนมีการใช้จ่ายกันมากขึ้น และมีความเชื่อว่าแนวโน้มการดำเนินการประกันภัยจะดีขึ้น ซึ่งใน 2-3 ปีที่ผ่านมา เบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ ไม่ได้เพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยในช่วงเดียวกันก็ไม่ได้เติบโตขึ้นเช่นกัน ซึ่งจะเห็นว่าบริษัทฯ มีผลประกอบการที่เป็นกำไรสูงขึ้นมาตลอด เนื่องจากบริษัทฯ มีการปรับปรุงกระบวนการดำเนินงาน การควบคุมค่าใช้จ่าย ทำให้บริษัทฯ สามารถดำรงกำไรและเติบโตขึ้นได้ในทุกปี

คุณอภิชาติ ศิลปอาษา (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า ในสภาวะปกติ ถ้าตัดปัจจัยลบทางด้านการเมือง ทางด้านภัยพิบัติออกไปเหลือเพียงภาวะเงินเฟ้อ ธุรกิจประกันภัยกับภาวะเงินเฟ้อ จะเป็นอย่างไร

คุณไพศาล วุฒิบัญชร (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่าหนี้สำรองหนี้สงสัยจะสูญ อยากรู้ว่ารายละเอียดว่าเป็นลูกค้ารายเดียว หรือหลายรายสาเหตุของการปิดกิจการ มีการพิจารณาอย่างไร อยากรู้ว่า Market Share ของประกันภัยรถยนต์อยู่ในอันดับที่เท่าใด และการประกันภัยโดยรวม

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า สำหรับภาวะเงินเพื่อการเติบโตของธุรกิจประกันภัยยังมีโอกาสจะเติบโตสูงมาก เมื่อเทียบกับประเทศอื่น ๆ ทั้งในระดับภูมิภาคและระดับโลก โดยช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ธุรกิจประกันภัยไทยมีอัตราการเติบโตน้อยกว่า GDP แต่ก่อนหน้านี้อัตราการเติบโตของธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิตจะอยู่ที่ประมาณ 1.5 - 2 เท่า ของ GDP มาโดยตลอด ซึ่งเชื่อว่าถ้าเหตุการณ์กลับมาอยู่ในภาวะปกติ การที่ธุรกิจประกันภัยจะลดตัวมาตลอดระยะเวลา 5 ปี ที่ผ่านมา ก็จะทำให้ธุรกิจประกันภัยกลับมาเติบโตได้เร็วขึ้น เนื่องจากช่วงนี้มีการแข่งขันเรื่องอัตราเบี้ยประกันภัยอย่างมาก อัตราเบี้ยประกันภัยโดยเฉลี่ยจะลดต่ำลง ถึงจะมีจำนวนผู้มาทำประกันภัยมากขึ้น แต่เบี้ยประกันภัยไม่ได้เติบโตขึ้นอย่างที่เป็นนัยสำคัญ อย่างไรก็ตามเมื่อเปรียบเทียบกับธุรกิจประกันภัยกับเงินเพื่อ ยังมีความมั่นใจว่าธุรกิจประกันภัยจะเติบโตได้ดีกว่าเงินเพื่อ และเมื่อดูการ Forecast ของนักพยากรณ์อนาคตระดับโลกแล้วนั้น ธุรกิจที่ยังคงอยู่ภายใต้ดิจิทัลซึ่งรวมถึงธุรกิจประกันภัยดิจิทัล จะคงอยู่และสามารถเติบโตได้

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า สำหรับคำถามหนี้สำรองสงสัยจะสูญ 400 กว่าล้านบาท ซึ่งเกิดจากลูกหนี้รายเดียว เนื่องมาจากการทำธุรกิจร่วมกันกับบริษัทดังกล่าวและเป็นธุรกิจที่มีภาระผูกพันระยะยาว เมื่อบริษัทดังกล่าวถูกสำนักงาน คปภ. สั่งปิดกิจการไป บริษัทฯ จำเป็นต้องสำรองหนี้สงสัยจะสูญทั้งจำนวน เพื่อให้เกิดความมั่นใจและไม่เป็นปัญหาต่อผู้ถือหุ้นไม่มีผลกระทบในปีต่อ ๆ ไป บริษัทฯ มี Preventive โดยมีการประกันภัยต่อ และกำหนดเกณฑ์ว่า ถ้าเป็นผู้รับประกันภัยต่อในต่างประเทศต้องมี Rating ไม่ต่ำกว่า A โดยบริษัทฯ มีฝ่ายรับประกันภัยต่อ โดยมีหน้าที่ ติดตามความมั่นคงทางการเงินของผู้รับประกันภัยต่ออย่างใกล้ชิด และถ้าพบว่ามีความเสี่ยงจะมีการโอนย้ายการรับประกันภัยต่อไปยังบริษัทประกันภัยต่อที่แข็งแรง

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

- กลุ่มที่ 1 การประกันอัคคีภัย
- กลุ่มที่ 2 การประกันภัยทางทะเล
- กลุ่มที่ 3 การประกันภัยรถยนต์ และ
- กลุ่มที่ 4 การประกันภัยเบ็ดเตล็ดทั้งหมดที่ไม่รวม 3 กลุ่มแรก


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

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

ประธานฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะควบรวมกับบริษัทอื่น หรือไปร่วมกับพันธมิตรที่เป็นต่างชาติ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเรื่องอื่นใดอีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.


 ลงชื่อ.....ประธานกรรมการบริษัท

(นายสมใจนึก เองตระกูล)

ประธานที่ประชุม


 ลงชื่อ.....เลขานุการบริษัท

(นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ)

เลขานุการที่ประชุม

สิ่งที่ส่งมาด้วย 3

ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน
กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ



1. พลเอกสมชาย ณะริชต์

อายุ 80 ปี
สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

1. วิทยาลัยเสนาธิการทหาร
2. โรงเรียนเสนาธิการทหารบก
3. โรงเรียนนายร้อยกองทัพบก แชนด์เซอร์ส ประเทศอังกฤษ
4. โรงเรียนเตรียมนายร้อย อีตันฮอลล์ ประเทศอังกฤษ
5. วิทยาลัยเบตสโตน ประเทศอังกฤษ
6. กรุงเทพมหานครคริสเตียนวิทยาลัย

หลักสูตรการอบรม

1. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2. หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
3. หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
4. หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ 24 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) (3 แห่ง)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจ ของบริษัทฯ
ไม่มี	<ol style="list-style-type: none"> 1. ประธานกรรมการ บริษัท บางกอกเดินเรือและการค้า จำกัด 2. ประธานกรรมการ บริษัท เทอโกกู รีเสิร์ช (ไทยแลนด์) จำกัด 3. กรรมการ บริษัท มิตรชยุ จำกัด 	ไม่มี

การเข้าประชุมในปี 2562

1. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 12/12 ครั้ง
2. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 12/12 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) 0.1688%

ออกจากเป็นการกรรมการตามวาระ พ.ศ. 2540, พ.ศ. 2543, พ.ศ. 2546, พ.ศ. 2549, พ.ศ.2552, พ.ศ. 2554, พ.ศ. 2557, พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2563

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง กรรมการอิสระ

ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน
กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

2. นายประกาศ คงเอียด

อายุ 58 ปี
สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

1. International Tax Program Certificate and Master of Laws (ITP/LL.M.) Harvard Law School, Harvard University, Massachusetts, U.S.A.
2. เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
3. ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับสอง) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

หลักสูตรการอบรม

1. หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. รุ่นที่ 56)
2. หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 9 สถาบันการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ สัญญา ธรรมศักดิ์ สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
3. หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 21 วิทยาลัยการยุติธรรม
4. หลักสูตรนักบริหารการเงินการคลังภาครัฐระดับสูง (บงส.) รุ่นที่ 3 กรมบัญชีกลาง
5. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
6. หลักสูตร Audit Committee Programs (ACP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
7. หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
8. หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
9. หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
10. หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
11. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 21

ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการ และ ประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาล

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ 6 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)



บริษัทจดทะเบียน (1 แห่ง)	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) (2 แห่ง)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจ ของบริษัทฯ
1. กรรมการ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	1. ผู้อำนวยการ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ 2. กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านกฎหมาย	ไม่มี

สิ่งที่ส่งมาด้วย 3

ประสบการณ์	<ol style="list-style-type: none"> 1. ผู้อำนวยการ สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ 2. ประธานกรรมการ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด 3. กรรมการ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน) 4. สมาชิก สภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ (สปท.) 5. กรรมการ ธนาคารออมสิน 6. รองปลัดกระทรวงการคลัง (นักบริหารระดับสูง) สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง 7. ประธานกรรมการ บริษัท โรงแรมเอราวัณ จำกัด 8. ที่ปรึกษากฎหมาย กระทรวงการคลัง 9. ผู้พิพากษาศาลฎีกาชั้นกลาง 10. ผู้พิพากษาประจำกระทรวง ช่วยงานในตำแหน่งผู้พิพากษาศาลฎีกาชั้นกลาง กระทรวงยุติธรรม
การเข้าประชุมในปี 2562	<ol style="list-style-type: none"> 1. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 10/12 ครั้ง 2. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทภิบาล 11/12 ครั้ง
สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ)	ไม่มี
นอกจากเป็นกรรมการตามวาระ	พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2563
ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง	กรรมการ

ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน
กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

3. นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ

อายุ 53 ปี
สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา 1. วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (M.S. in AIS)
คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2. บัณฑิตบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 234/2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2. หลักสูตร Leadership Development Program (LDP-HBS) รุ่นที่ 2 Harvard Business School เชียงไฮ้
3. หลักสูตรนักบริหารการเงินการคลังภาครัฐระดับสูง รุ่นที่ 6
4. หลักสูตร Leadership Development Program (LDP3), IMD ประเทศสิงคโปร์

ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการ และ กรรมการบริหาร

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ 3 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

บริษัทจดทะเบียน (1 แห่ง)	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) (3 แห่ง)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจ ของบริษัทฯ
1. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ นโยบายการเงินและบัญชีองค์กร บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	1. อนุกรรมการในคณะกรรมการด้านเทคนิค มาตรฐานการบัญชี สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ 2. กรรมการ บริษัท ปตท. กรีน เอ็นเนอร์ยี จำกัด (ประเทศสิงคโปร์) 3. กรรมการ บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด	ไม่มี

ประสบการณ์ 1. กรรมการ บริษัท PTT Regional Treasury Center Pte. Ltd.
2. ผู้จัดการฝ่ายบริหารการเงิน บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
3. กรรมการในคณะกรรมการวิชาชีพบัญชีด้านการบัญชีบริหาร สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
4. ผู้จัดการฝ่ายบัญชีบริหาร บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
5. ผู้จัดการฝ่ายนโยบายและระบบบัญชี บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

การเข้าประชุมในปี 2562 1. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 12/12 ครั้ง
2. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร 12/12 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) ไม่มี

ออกจากเป็นกรรมการตามวาระ พ.ศ. 2563

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง กรรมการ



สิ่งที่ส่งมาด้วย 3

ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน
กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ:

4. นายลือชัย ชัยปริญญา

อายุ 61 ปี
สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา 1. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยขอนแก่น
2. ศิลปศาสตรบัณฑิต (ศึกษาศาสตร์) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 248/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2. หลักสูตร Digital Banking & Inspirational Leadership
3. หลักสูตร Executive Brand Solicitation
4. นโยบายการป้องกันและแก้ไข NPL
5. การใช้งานในระบบ Lead and Sales CRM
6. หลักสูตร Executive Leadership Development Program (ELDP)
7. หลักสูตร KTB Digital Banking Workshop
8. หลักสูตร Proud to be a Good Leader
9. Influencer ผู้สร้างพลังแห่งการเปลี่ยนแปลง
10. หลักสูตร Strategic Marketing Plan for Service Marketing
11. หลักสูตรนักบริหารการคลัง รุ่นที่ 4 มูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง

ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการ และ ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ 3 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) (1 แห่ง)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจ ของบริษัทฯ
ไม่มี	1. ประธานกรรมการ บริษัท กรุงเทพธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	ไม่มี

ประสบการณ์ 1. กรรมการ บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2. กรรมการ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
3. รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
4. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
5. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่มกลุ่มเครือข่าย อน.2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
6. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่มกลุ่มเครือข่ายนครหลวง 1 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

การเข้าประชุมในปี 2562 1. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 12/12 ครั้ง
2. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหารการลงทุน 8/8 ครั้ง
3. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 4/4 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) ไม่มี

ออกจากเป็นกรรมการตามวาระ พ.ศ. 2563

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง กรรมการ



**คุณสมบัติกรรมการอิสระ:
VOP
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)**

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของบริษัทฯ ซึ่งเข้มกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- ก. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
- ข. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ไม่รวมถึงกรณีที่ กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- ค. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- ง. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการพิจารณาอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืมค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำการค้าที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- จ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
- ฉ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจาก บริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
- ช. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- ซ. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- ฅ. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ฅ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยมีมติการตัดสินใจในรูปขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

สิ่งที่ส่งมาด้วย 5

ข้อบังคับ

วง

บริษัท กิ๊พยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 3

การถือหุ้น

- ข้อ 17. ในระหว่าง 21 (ยี่สิบเอ็ด) วัน ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะส่งบัตรลงทะเบียนการถือหุ้นก็ได้ โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า สำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาของบริษัททุกแห่งไม่น้อยกว่า 14 (สิบสี่) วัน ก่อนวันเริ่มส่งบัตรลงทะเบียนการถือหุ้น

หมวดที่ 5

การประชุมผู้ถือหุ้น

- ข้อ 38. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญ ประจำปีภายใน 4 (สี่) เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้วให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ที่สุดแต่จะเห็นสมควร ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 (สิบ) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 (สี่สิบห้า) วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้จะเรียกประชุมเองก็ได้ภายใน 45 (สี่สิบห้า) วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุมโดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่าย อันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสามครั้งใดจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 40 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสามต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

- ข้อ 39. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวและจัดส่งให้ผู้ถือหุ้น และนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน ก่อนวันประชุม และโฆษณาบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 (สาม) วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

- ข้อ 40. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใดเมื่อล่วงเวลาไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

- ข้อ 41. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คนร้องขอ และที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนนับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด
- ข้อ 42. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้
- 42.1 ในกรณีปกติให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- 42.2 ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- (ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
 - (ข) การซื้อหรือการรับโอนกิจการของบริษัทอื่น หรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
 - (ค) การทำ แก๊ซ หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทหรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
 - (ง) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัท
 - (จ) การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ หรือหุ้นกู้ชนิดแปรสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ การออกหลักทรัพย์ชนิดอื่นตามบทบัญญัติของกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การออกใบสำคัญในการจองซื้อหุ้นทุกชนิด
 - (ฉ) การควบหรือการเลิกบริษัท
- ข้อ 43. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้
- 43.1 พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุม แสดงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา
 - 43.2 พิจารณาและอนุมัติงบดุล บัญชีกำไรขาดทุนและรายงานของผู้สอบบัญชี
 - 43.3 พิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไรเพื่อจัดสรรเป็นเงินปันผลและเงินสำรอง
 - 43.4 เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออกตามวาระ
 - 43.5 เลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี
 - 43.6 กิจการอื่น ๆ

สิ่งที่ส่งมาด้วย 5

หมวดที่ 6

การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

- ข้อ 44. รอบปีบัญชีของบริษัทเริ่มต้นในวันที่ 1 มกราคม และสิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี
- ข้อ 45. บริษัทต้องจัดให้มีการทำและเก็บรักษาบัญชี ตลอดจนการสอบบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยการนั้น และต้องจัดทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนอย่างน้อยครั้งหนึ่งในรอบ 12 เดือน อันเป็นรอบปีบัญชีของบริษัท
- ข้อ 46. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ข้อ 47. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี
- 47.1 สำเนางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วพร้อมกับรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี
- 47.2 รายงานประจำปีของคณะกรรมการ
- ข้อ 48. ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรในกรณีที่บริษัทยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายใน 1 (หนึ่ง) เดือนนับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และโฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย
- ข้อ 49. บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 (ห้า) ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 (สิบ) ของทุนจดทะเบียน
- ข้อ 50. ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท
- ข้อ 51. ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวกับรายได้ รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้
- ข้อ 52. ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุนและปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท เพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น

แบบสอบถามเพื่อคัดกรองโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)
ก่อนเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ในวันที่ 9 กรกฎาคม 2563
ณ ห้องโถง ชั้น G อาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นให้ข้อมูลที่ถูกต้องตามความเป็นจริง
 เพื่อประโยชน์ในการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)

ชื่อ-สกุลหมายเลขโทรศัพท์

ผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจาก.....

1. ท่านมีอาการดังต่อไปนี้หรือไม่

- มีไข้ $\geq 37.5^{\circ}\text{C}$ ใช่ ไม่ใช่
- ไอ / เจ็บคอ ใช่ ไม่ใช่
- มีน้ำมูก ใช่ ไม่ใช่
- หายใจลำบาก หอบเหนื่อย ใช่ ไม่ใช่

2. ท่านเพิ่งเริ่มมีอาการอื่น ๆ ดังต่อไปนี้หรือไม่

- ไม่ได้กลิ่น ไม่รู้รส ใช่ ไม่ใช่

3. ในช่วง 14 วันก่อนหน้า ท่านมีประวัติเสี่ยงต่อการติดเชื้อหรือไม่ ดังนี้

- เดินทางมาจากต่างประเทศ ใช่ ไม่ใช่
- สัมผัสใกล้ชิดกับผู้ป่วยที่ยืนยันโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)
 ใช่ ไม่ใช่
- ประกอบอาชีพที่เกี่ยวข้องกับนักท่องเที่ยว สถานที่แออัด หรือติดต่อกับคนจำนวนมาก
 ใช่ ไม่ใช่

ลงชื่อ

สิ่งที่ส่งมาด้วย 7

แบบแจ้งความประสงค์เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
วันที่ 9 กรกฎาคม 2563 เวลา 14.00 น.

เรียน เลขาธิการบริษัท บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้า

กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง ()

- () ผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- () ผู้รับมอบฉันทะจาก ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (แนบสำเนาเอกสารมอบฉันทะ)
โดยเป็นผู้ถือหลักทรัพย์สินจำนวนทั้งสิ้น รวมหุ้น

ประสงค์เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ในวันที่ 9 กรกฎาคม 2563 เวลา 14.00 น. ณ ห้องโถง ชั้น G อาคารสำนักงานใหญ่
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

ลงชื่อ.....ผู้ประสงค์เข้าประชุม

หมายเหตุ: เมื่อกรอกรายละเอียดข้างต้นเรียบร้อยแล้ว โปรดส่งกลับมายังบริษัทฯ ภายในวันที่ 3 กรกฎาคม 2563 เวลา 16.00 น.

- ทางโทรสาร 02-239-2049 ต่อ 2655 หรือ
- ทางอีเมล nongluxi@dhipaya.co.th
- ทางไปรษณีย์ตอบรับ (ที่ได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม)

คำชี้แจงเรื่องเอกสารหรือหลักฐาน แสดงความเป็นผู้ถือหุ้หรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิลงคะแนนเข้าร่วมประชุม

1. บุคคลธรรมดา

1.1 ผู้ถือหุ้ที่มีสัญชาติไทย

- (ก) กรณีผู้ถือหุ้เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บัตรประจำตัวของผู้ถือหุ้ ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้ถือหุ้และยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรข้าราชการ บัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ หรือใบขับขี่
- (ข) กรณีผู้ถือหุ้มอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือเชิญประชุม สำเนาบัตรประจำตัวของผู้มอบอำนาจ และบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบอำนาจ

1.2 ผู้ถือหุ้ชาวต่างประเทศ

- (ก) กรณีผู้ถือหุ้เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หนังสือเดินทางของผู้ถือหุ้
- (ข) กรณีผู้ถือหุ้มอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือเชิญประชุม สำเนาหนังสือเดินทางของผู้มอบอำนาจ และบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบอำนาจ

2. นิติบุคคล

2.1 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย

- (ก) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคล ออกให้โดยกระทรวงพาณิชย์
- (ข) สำเนาบัตรประจำตัวหรือสำเนาหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของกรรมการผู้มีอำนาจที่ได้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะ พร้อมบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

2.2 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศ

- (ก) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคล
- (ข) สำเนาบัตรประจำตัวหรือสำเนาหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของกรรมการผู้มีอำนาจที่ได้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะ พร้อมบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

ในกรณีของสำเนาเอกสารจะต้องมีการรับรองสำเนาถูกต้อง และหากเป็นเอกสารที่จัดทำขึ้นในต่างประเทศ ควรมีการรับรองรายชื่อโดยโนตารีพับลิก

3. กรณีผู้ถือหุ้ที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้

- 3.1 ให้เตรียมเอกสาร และแสดงเอกสารเช่นเดียวกับกรณีนิติบุคคล ข้อ 1 หรือ 2
- 3.2 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้ที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศมอบให้ Custodian เป็นผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน ต้องส่งหลักฐานดังต่อไปนี้เพิ่มเติม
 - 1) หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้ที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศให้ Custodian เป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน
 - 2) หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ Custodian
 ทั้งนี้ เอกสารที่มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้หรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

หมายเหตุ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ที่จะผ่อนผันการยื่นแสดงเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้ หรือผู้รับมอบอำนาจที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมแต่ละรายการที่บริษัทฯ จะพิจารณาเห็นเหมาะสม

สิ่งที่ส่งมาด้วย 9

ประวัติกรรมการอิสระ (ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น)

1. นายประสิทธิ์ คำธงชัย

อายุ 78 ปี

สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

1. ปริญญาเอก Political Science, University of Oklahoma, U.S.A. โดยทุน ก.พ.ตามความต้องการของสำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี
2. ปริญญาโท M.P.A. Kent State University, U.S.A. โดยทุน ก.พ. ตามความต้องการของสำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี
3. พ.บ. รัฐประศาสนศาสตร์ (เกียรตินิยมดี) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
4. น.บ. มหาวิทยาลัยรามคำแหง
5. กศ.บ. (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยบูรพา



หลักสูตรการอบรม

1. ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปรอ.388)
2. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
3. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
4. หลักสูตร The Role of Chairman Program (RCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
5. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACCP) รุ่น 9 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
6. หลักสูตร Audit Committee Programs (ACP) รุ่น 40 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
7. หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management (MFM) รุ่น 2 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
8. หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่น 13 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
9. หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่น 16 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
10. หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่น 13 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ 8 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

บริษัทจดทะเบียน (1 แห่ง)	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
1. กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	ไม่มี

ไม่มีส่วนได้เสียพิเศษในวาระที่เสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ (วาระที่ 1-8)

ลักษณะความสัมพันธ์ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท/บริษัทย่อย
- ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ
- ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย
- ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญ อันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ

ประวัติกรรมการอิสระ (ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น)

2. นางพรรณวนิตตา บุญครอง

อายุ 63 ปี

สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

1. ปรัชญาดุสิตบัณฑิต สาขาวิชาการพัฒนาธรรมาภิบาล มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม
2. บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
3. บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์



หลักสูตรการอบรม

1. หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2. หลักสูตร Board Matters & Trends (BMT) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
3. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
4. หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
5. หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
6. หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
7. หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
8. หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์กรมหาชน (PDI) สถาบันพระปกเกล้า
9. หลักสูตร การบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 6 (ปรม.6) สถาบันพระปกเกล้า
10. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐ ภาคเอกชน และการเมือง (วปม.) รุ่นที่ 5 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
11. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 5 สถาบันวิทยาการพลังงาน
12. หลักสูตรผู้ตรวจราชการระดับกระทรวง ประจำปี 2559 สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี และสำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน

ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ 2 เดือน

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

บริษัทจดทะเบียน (1 แห่ง)	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
1. กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน)	1. ประธานกรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด	ไม่มี

ไม่มีส่วนได้เสียพิเศษในวาระที่เสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ (วาระที่ 1-8)

ลักษณะความสัมพันธ์ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท/บริษัทย่อย
- ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ
- ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย
- ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญ อันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ

สิ่งที่ส่งมาด้วย 10

แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก.
(แบบทั่วไปซึ่งเป็นแบบที่ง่ายไม่ซับซ้อน)
ท้ายประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าเรื่อง
กำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550

ปิดอากรแสตมป์
20 บาท

เขียนที่ _____

วันที่ _____ เดือน _____ พ.ศ. _____

(1) ข้าพเจ้า _____ สัญชาติ _____

อยู่บ้านเลขที่ _____ ถนน _____ ตำบล/แขวง _____

อำเภอ/เขต _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม _____ หุ้น

และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ เสียง ดังนี้

(3) ขอมอบฉันทะให้

 (นาย/นาง/นางสาว) _____ อายุ _____ ปี

อยู่บ้านเลขที่ _____ ถนน _____ ตำบล/แขวง _____

อำเภอ/เขต _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____

 นายประสิทธิ์ ดำรงชัย อายุ 78 ปี อยู่บ้านเลขที่ 5 ซอยพระรามเก้า 41 (ซอย 12 ถนนเสรี 2) แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10240 นางพรรณชนิดตา บุญครอง อายุ 63 ปี อยู่บ้านเลขที่ 4 ซ.พิบูลสงคราม 22 แยก 11/5 ต.ตลาดขวัญ อ.เมืองนนทบุรี จ.นนทบุรี 11000

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ในวันที่ 9 กรกฎาคม 2563 เวลา 14.00 น. ณ ห้องโถง ชั้น G อาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะกระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ _____ ผู้มอบฉันทะ

(_____)

ลงชื่อ _____ ผู้รับมอบฉันทะ

(_____)

หมายเหตุ ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

โปรดใส่เครื่องหมาย ✓ หน้าชื่อผู้รับมอบฉันทะเพียงชื่อเดียว

สิ่งที่ส่งมาด้วย 10

แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ๗.
(แบบที่กำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจนตายตัว)
ท้ายประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าเรื่อง
กำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550

ปิดอากรแสตมป์
20 บาท

เขียนที่ _____

วันที่ _____ เดือน _____ พ.ศ. _____

(1) ข้าพเจ้า _____ สัญชาติ _____
อยู่บ้านเลขที่ _____ ถนน _____ ตำบล/แขวง _____
อำเภอ/เขต _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม _____ หุ้น
และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ เสียง ดังนี้

(3) ขอมอบฉันทะให้
 (นาย/นาง/นางสาว) _____ อายุ _____ ปี
อยู่บ้านเลขที่ _____ ถนน _____ ตำบล/แขวง _____
อำเภอ/เขต _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____

นายประสิทธิ์ คำรงค์ชัย อายุ 78 ปี อยู่บ้านเลขที่ 5 ซอยพระรามเก้า 41 (ซอย 12 ถนนเสรี 2) แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10240

นางพรรณชนิดดา บุญครอง อายุ 63 ปี อยู่บ้านเลขที่ 4 ซ.พิบูลสงคราม 22 แยก 11/5 ต.ตลาดขวัญ อ.เมืองนนทบุรี จ.นนทบุรี 11000

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ในวันที่ 9 กรกฎาคม 2563 เวลา 14.00 น. ณ ห้องโถง ชั้น G อาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

วาระที่ 1 เรื่อง รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562

ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 2 เรื่อง รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจำนวนสองครั้ง

ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจำนวนสองครั้ง แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 3 เรื่อง พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2562 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

- วาระที่ 4 เรื่อง พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2562
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ 5 เรื่อง พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- การแต่งตั้งกรรมการทั้งชุด
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- พลเอกสมชาย ธีระรัชต์
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- นายประภาศ คงเอียด
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- นายลือชัย ชัยปริญญา
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ 6 เรื่อง พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ 7 เรื่อง พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ 8 เรื่อง พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง



สิ่งที่ส่งมาด้วย 10

- (5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น
- (6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้รับความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใดให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะ ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ _____ ผู้มอบฉันทะ
(_____)

ลงชื่อ _____ ผู้รับมอบฉันทะ
(_____)

- หมายเหตุ 1. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
2. วาระเลือกตั้งกรรมการสามารถเลือกตั้งกรรมการทั้งชุดหรือเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
3. ในกรณีที่มิวาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแนบ

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ v.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ในวันที่ 9 กรกฎาคม 2563 เวลา 14.00 น. ณ ห้องโถง ชั้น G อาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 หรือที่จะพึงเลื่อนไปใน วัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

วาระที่ _____ เรื่อง _____

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ _____ เรื่อง _____

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ _____ เรื่อง _____

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ _____ เรื่อง เลือกตั้งกรรมการ (ต่อ)

ชื่อกรรมการ _____

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

ชื่อกรรมการ _____

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

ชื่อกรรมการ _____

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

สิ่งที่ส่งมาด้วย 10

แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.
(แบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ
และแต่งตั้งให้ คิสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น)

ปิดอากรแสตมป์
20 บาท

ท้ายประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง กำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550

เขียนที่ _____

วันที่ _____ เดือน _____ พ.ศ. _____

- (1) ข้าพเจ้า _____ สัญชาติ _____
 สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ _____ ถนน _____ ตำบล/แขวง _____
 อำเภอ/เขต _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____

ในฐานะผู้ประกอบการธุรกิจเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น (Custodian) ให้กับ _____

- (2) เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม _____ หุ้น
 และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ เสียง ดังนี้

- (3) ขอมอบฉันทะให้

(นาย/นาง/นางสาว) _____ อายุ _____ ปี
 อยู่บ้านเลขที่ _____ ถนน _____ ตำบล/แขวง _____
 อำเภอ/เขต _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____

นายประสิทธิ์ ดำรงชัย อายุ 78 ปี อยู่บ้านเลขที่ 5 ซอยพระรามเก้า 41 (ซอย 12 ถนนเสรี 2) แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10240

นางพรรณชนิดตา บุญครอง อายุ 63 ปี อยู่บ้านเลขที่ 4 ซ.พิบูลสงคราม 22 แยก 11/5 ต.ตลาดขวัญ อ.เมืองนนทบุรี จ.นนทบุรี 11000

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ในวันที่ 9 กรกฎาคม 2563 เวลา 14.00 น. ณ ห้องโถง ชั้น G อาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

- (4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

มอบฉันทะตามจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถือและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้

มอบฉันทะบางส่วน คือ

หุ้นสามัญ _____ หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ _____ เสียง

หุ้นบุริมสิทธิ _____ หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ _____ เสียง

รวมสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ทั้งหมด _____ เสียง

(5) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

วาระที่ 1 เรื่อง รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562

ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 2 เรื่อง รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจำนวนสองครั้ง

ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจำนวนสองครั้ง แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 3 เรื่อง พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2562 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ 4 เรื่อง พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2562

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ 5 เรื่อง พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

พลเอกสมชาย ธารินทร์

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

นายประภาศ คงเอียด

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

นายลือชัย ชัยปริญญา

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ 6 เรื่อง พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง



สิ่งที่ส่งมาด้วย 10

วาระที่ 7 เรื่อง พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ 8 เรื่อง พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

- (6) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ให้ถือว่า การลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช้เป็นการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น
- (7) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้รับความสะดวกในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใดให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะ ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ _____ ผู้มอบฉันทะ
(_____)

ลงชื่อ _____ ผู้รับมอบฉันทะ
(_____)

หมายเหตุ

- หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. นี้ใช้เฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น
- หลักฐานที่ต้องแนบพร้อมหนังสือมอบฉันทะ คือ
 - หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียน (Custodian) เป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน
 - หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจ คัสโตเดียน (Custodian)
- ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
- วาระเลือกตั้งกรรมการสามารถเลือกตั้งกรรมการทั้งชุดหรือเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- ในกรณีที่มิวาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ตามแนบ

สิ่งที่ส่งมาด้วย 10

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ในวันที่ 9 กรกฎาคม 2563 เวลา 14.00 น. ณ ห้องโถง ชั้น G อาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

วาระที่ _____ เรื่อง _____

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ _____ เรื่อง _____

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ _____ เรื่อง _____

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ _____ เรื่อง เลือกตั้งกรรมการ (ต่อ)

ชื่อกรรมการ _____

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

ชื่อกรรมการ _____

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

ชื่อกรรมการ _____

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

แผนที่ตั้งสถานที่จัดประชุม บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
อาคารสำนักงานใหญ่
1115 ถนนพระราม 3
แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา
กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ : +66 (0) 2239 2200
Call Center : 1736
www.dhipaya.co.th

- เส้นทางรถไฟฟ้า MRT
- เส้นทางรถด่วน BRT
- เส้นทางรถไฟฟ้า BTS
- เส้นทางรถด่วน
- เส้นทางรถประจำทาง : 39, 102, 162, 180, 195, 205, 519



สำหรับท่านที่นำรถมาเอง : กรุณาแจ้งเจ้าหน้าที่เพื่อประสานงานที่จอดรถ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ด้วยบริษัทฯ ตระหนักและคำนึงถึงการร่วมกันรักษาสิ่งแวดล้อม ซึ่งบริษัทฯ เชื่อมั่นว่า เป็นเจตนาร่วมกันของบริษัทฯ และท่านผู้ถือหุ้น ที่จะช่วยกันลดการทำลายต้นไม้ที่จะนำมาผลิตกระดาษ บริษัทฯ จึงจัดทำรายงานประจำปี 2562 และ รายงานทางการเงิน ปี 2562 ในรูปแบบ QR CODE แทนการจัดทำเป็นเอกสารเพื่อส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 รวมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลที่สำคัญซึ่งได้กล่าวถึงในรายงานประจำปี ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและ ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ บนเว็บไซต์ www.dhipaya.co.th

อย่างไรก็ตาม หากท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะขอรับรายงานประจำปี 2562 เป็นเอกสาร โปรดแจ้งงานเลขานุการบริษัท โดยกรอกแบบขอรับเอกสารตอนท้ายของหนังสือฉบับนี้ และส่งกลับมายังบริษัทฯ ทาง e-mail address : nongluxi@dhipaya.co.th โทรสารหมายเลข 02-239-2049 ต่อ 2784 หรืองานเลขานุการบริษัท ชั้น 19 บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

แบบขอรับรายงานประจำปี 2562 และ รายงานทางการเงินปี 2562

ข้าพเจ้า (นาย/นาง/นางสาว) _____ ผู้ถือหุ้น

อยู่บ้านเลขที่ _____ ถนน _____ ตำบล/แขวง _____

อำเภอ/เขต _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____

เอกสารที่ต้องการ

 รายงานประจำปี 2562 รายงานประจำปี 2562 (รายงานทางการเงิน)หมายเหตุ กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ ในช่อง ที่ท่านต้องการ