



ทิพยประกันภัย

DHIPAYA INSURANCE

ภาครัฐเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่



ขอเรียนเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ที่ ลขบ. 161/2562

22 มีนาคม 2562

เรื่อง	ขอเรียนเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562
เรียน	ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สิ่งที่ส่งมาด้วย	<ol style="list-style-type: none"> 1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 2. รายงานประจำปี 2561 และรายงานทางการเงินปี 2561 ในรูปแบบ QR Code 3. ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ 4. คุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) 5. ข้อบังคับบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น 6. เอกสารแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม 7. ประวัติกรรมการอิสระผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น 8. แผนที่ตั้งสถานที่จัดประชุม 9. หนังสือมอบฉันทะ 10. แบบขอรับรายงานประจำปี 2561 และ/หรือ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และ/หรือ ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ

เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ TIP ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ในวันที่ 23 เมษายน 2562 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 2 โรงแรมสวิสโซเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขต ห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระ พร้อมด้วยความเห็นของคณะกรรมการ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561

วัตถุประสงค์และเหตุผล บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ในวันที่ 24 เมษายน 2561 โดยได้จัดทำรายงานการประชุม ภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้ส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th แล้ว ตั้งแต่วันที่ 4 พฤษภาคม 2561 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อเสนอแนะหรือมีข้อแก้ไขที่มีนัยสำคัญสามารถส่งข้อเสนอแนะหรือข้อแก้ไขภายใน 30 วัน นับจากการเปิดเผยรายงานการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอข้อแก้ไข

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ซึ่งคณะกรรมการเห็นว่าได้มีการบันทึกงานไว้อย่างถูกต้อง เห็นควรให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานการประชุมดังกล่าว โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้และเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2562 โดยมีรายละเอียดสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1

วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2561

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2561 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2561 พิจารณานุมัติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตรา 0.40 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 240,000,000 บาท โดยได้ทำการจ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2561

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในปี 2561 อัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 240,000,000 บาท

วาระที่ 3 พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2561 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

วัตถุประสงค์และเหตุผล รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2561 ตามรายงานประจำปี 2561 ที่หน้า 117 เรื่อง ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินปี 2561 และงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ตามรายงานประจำปี 2561 (รายงานทางการเงิน) ที่ได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2561 และพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ตามรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงินที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไร จากผลการดำเนินงานปี 2561 และการจ่ายเงินปันผล

วัตถุประสงค์และเหตุผล บริษัทฯ มีกำไรสุทธิสำหรับปี 2561 จำนวน 1,531,162,018.76 บาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม บริษัทฯ จึงสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 48 ซึ่งห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทฯ ยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน

นโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิของบริษัทฯ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)

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

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 ดังนี้

กำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรต้นปี	4,646,466,664.06	บาท
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,531,162,018.76	บาท
รวมกำไรสะสมเพื่อการจัดสรร	6,177,628,682.82	บาท
รายการจัดสรร		
เงินปันผลประจำปี	840,000,000.00	บาท
สำรองทั่วไป	76,558,100.94	บาท
ยอดคงเหลือกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรยกไป	5,261,070,581.88	บาท

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผล

	ปี 2561	ปี 2560	เปลี่ยนแปลงจากปี 2560
นโยบายการจ่ายเงินปันผล ร้อยละของกำไรสุทธิ	50	50	-
อัตราการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลต่อหุ้น (บาท)	0.40	0.75	(0.35)
อัตราการจ่ายเงินปันผลประจำปีต่อหุ้น (บาท)	1.00	2.00	(1.00)
รวมการจ่ายเงินสดปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.40	2.75	(1.35)
จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผล (หุ้น)	600,000,000	300,000,000	300,000,000
รวมจ่ายเงินสดปันผลทั้งสิ้น (บาท)	840,000,000	825,000,000	15,000,000
อัตราการจ่ายเงินสดปันผล คิดเป็นร้อยละของกำไรสุทธิ	54.86	49.82	5.04
การจ่ายหุ้นปันผลมูลค่าหุ้นละ 1 บาท ต่อ 1 หุ้นเดิม	-	1.00	(1.00)
รวมจ่ายหุ้นปันผล (บาท)	-	300,000,000	(300,000,000)
รวมอัตราการจ่ายเงินปันผล คิดเป็นร้อยละของกำไรสุทธิ	54.86	67.93	(13.07)

(การจ่ายเงินปันผลครั้งนี้ เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ)

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวด 6 เดือนแรกของปี 2561 ไปแล้วเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2561 ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท และคงเหลือเงินปันผลสำหรับผลประกอบการในครึ่งปีหลังของปี 2561 อีก ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท โดยจ่ายเป็นเงินสดปันผล ในอัตราหุ้นละ 1 บาท รวมเป็นเงิน 600,000,000 บาท ซึ่งเงินปันผลจ่ายจากกำไรสะสม หลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 บริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือของปี 2561 ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันที่ 15 มีนาคม 2562 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 21 พฤษภาคม 2562 โดยจ่ายเมื่อได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 71 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 22 กำหนดว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทฯ นั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 นี้ จะมีกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 คน ได้แก่

- | | |
|----------------------------------|--|
| 1. นายสมใจนึก เองตระกูล | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการบริษัท |
| 2. นางนงนุช เทียนไพฑูริย์ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายทวีศักดิ์ ฟุ่งเกียรติเจริญ | กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 4. นางจรี วุฒิสันติ | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน |

บริษัทฯ ได้ประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทฯ รวมทั้งแจ้งผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2561 – 31 ธันวาคม 2561 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท รวมทั้งให้เสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีได้ล่วงหน้า แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระและรายชื่อกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนฯ ไม่รวมกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ได้คัดเลือกผู้ที่เหมาะสมเป็นกรรมการบริษัทจากผู้ทรงคุณวุฒิ ผู้ที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีคุณธรรมและจริยธรรม สามารถแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ พร้อมทั้งจะต้องประกอบด้วยผู้ที่มีความรู้ ความชำนาญเฉพาะด้านที่จำเป็นและหลากหลาย โดยได้เสนอให้เลือกตั้งกรรมการ จำนวน 4 คน ซึ่งได้พิจารณาคัดเลือกเป็นรายบุคคลอย่างละเอียดรอบคอบ ดังนี้

1. เลือกกรรมการอิสระ จำนวน 2 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดค่านิยามกรรมการอิสระไว้เข้มกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4 ได้แก่
 - 1.1 นายสมใจนึก เองตระกูล
 - 1.2 นางนงนุช เทียนไพฑูริย์
 2. เลือกกรรมการจำนวน 1 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่
 - 2.1 นายทวีศักดิ์ ฟุ่งเกียรติเจริญ
 3. เลือกกรรมการจำนวน 1 คน แทนตำแหน่งที่ว่าง ซึ่งเห็นควรเลือกตั้ง นายสุรธันว์ คงทน ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ เป็นผู้เชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์ด้านการบริหารจัดการองค์กรขนาดใหญ่ ด้านการบริหารสินเชื่อ และด้านการลงทุนเป็นอย่างดี
- เนื่องจากเห็นว่าทั้ง 4 คน เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ ความเชี่ยวชาญในการด้านการบริหารองค์กรขนาดใหญ่ มีประสบการณ์ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ก้าวไกล เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรมและจริยธรรม

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณารายชื่อบุคคลทั้งหมดที่ได้รับการเสนอ รวมทั้งพิจารณาคัดเลือกคุณสมบัติเป็นรายบุคคลแล้ว มีมติเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลเสนอ ดังนี้

1. เลือกกรรมการอิสระ จำนวน 2 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่
 - 1.1 นายสมใจนึก เองตระกูล
 - 1.2 นางนงนุช เทียนไพฑูริย์
2. เลือกกรรมการจำนวน 1 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่
 - 2.1 นายทวีศักดิ์ ฟุ่งเกียรติเจริญ

3. เลือกกรรมการจำนวน 1 คน แทนตำแหน่งที่ว่าง ซึ่งเห็นควรเลือกตั้ง นายสุรธันว์ คงทน ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ เป็นผู้เชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์ด้านการบริหารจัดการ องค์กรขนาดใหญ่ ด้านการบริหารสินเชื่อ และด้านการลงทุนเป็นอย่างดี ซึ่งบุคคลทั้ง 4 คนเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 โดยมีรายละเอียด ดังนี้
- (1) **นายสมใจนึก เองตระกูล** ซึ่งเป็นกรรมการอิสระเดิมที่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาเกินกว่า 9 ปีนั้น สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยได้ปฏิบัติหน้าที่ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร โดยเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้กำหนดกรอบนโยบายการบริหารงานและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ เจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและต่อเนื่อง ตลอดจนให้คำปรึกษา และข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ซึ่งจะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปในอนาคต จึงเห็นควรเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง
- (2) **นางนงนุช เทียนไพฑูริย์** ซึ่งเป็นกรรมการอิสระเดิมที่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาน้อยกว่า 9 ปีนั้น สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ โดยได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ เป็นผู้เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ด้านการบริหารจัดการ ด้านบัญชีการเงิน ด้านการบริหารสินเชื่อ และด้านการลงทุน เป็นอย่างดี โดยจะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าในอนาคตได้ จึงเห็นควรเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง
- (3) **นายทวีศักดิ์ พุ่งเกียรติเจริญ** ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล โดยได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถด้านการบริหารจัดการและการบริหารทรัพยากรบุคคลในองค์กรขนาดใหญ่ มีความเชี่ยวชาญทางด้านกฎหมายเป็นอย่างดี ซึ่งจะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าได้เป็นอย่างดี จึงเห็นควรเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง
- (4) **นายสุรธันว์ คงทน** ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากธนาคารกรุงไทย ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2 เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญทางด้านบริหารจัดการองค์กรขนาดใหญ่ การบริหารการลงทุน และด้านการบริหารสินเชื่อ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จึงเห็นควรเลือกตั้งเป็นกรรมการ

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. นางนงนุช	เทียนไพฑูริย์	กรรมการอิสระ
6. นายประภาศ	คงเอียด	กรรมการ
7. นายชาติชาย	พยุหนาวีชัย	กรรมการ
8. นายวัฒนา	กาลนาน	กรรมการ
9. นางสาววิไลวรรณ	กาญจนกันติ	กรรมการ
10. นายลือชัย	ชัยปริญญา	กรรมการ
11. นายทวีศักดิ์	พุ่งเกียรติเจริญ	กรรมการ
12. นายสุรธันว์	คงทน	กรรมการ
13. นายสมพร	สีถวิลกุล	กรรมการ

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90 กำหนดว่า ห้ามมิให้บริษัทฯ จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่กรรมการเว้นแต่จ่ายเป็นค่าตอบแทนตามข้อบังคับของบริษัทฯ และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 37 กำหนดว่า กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับหรือ

ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน หรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบบริษัทฯ ความในวรรคหนึ่งของข้อบังคับ ข้อ 37 ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทฯ ซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยถ่วงดุลอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น และเปรียบเทียบอ้างอิงกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย รวมถึงการขยายตัวของธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เมื่อปี 2561 ให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น คณะกรรมการสรรหาฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่าอัตราดังกล่าวเหมาะสม สามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรม จึงเห็นควรจ่ายในอัตราเท่ากับปีที่ผ่านมา ดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุม

ค่าเบี้ยประชุม	เบี้ยประชุมปี 2562 (ต่อคนต่อเดือน)	เบี้ยประชุม ปี 2561 (ต่อคนต่อเดือน)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2561 (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	-
คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท			
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 2561 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยและกำไรสุทธิ ดังนี้

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

คณะกรรมการสรรหาฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นควรจ่ายคำบำเหน็จกรรมการ โดยไม่ปรับเพิ่ม เป็นจำนวนเงิน 20,250,000.- บาท ซึ่งเท่ากับ 4 ปีที่ผ่านมา โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรร ตามที่เห็นสมควร

อนึ่ง องค์ประกอบและขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีปรากฏในรายงานประจำปี 2561 ดังนี้

- 2.1 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ 1 คน และกรรมการ 3 คน ตามรายงานประจำปี 2561 หน้า 14 เรื่อง การจัดการ
- 2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ 1 คน และกรรมการ 2 คน ตามรายงานประจำปี 2561 หน้า 43 เรื่อง การจัดการ

- 2.3 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ 1 คน กรรมการ 3 คน ตามรายงานประจำปี 2561 หน้า 49 เรื่อง การจัดการ
- 2.4 คณะกรรมการบริษัทภิบาล ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ 1 คน และกรรมการ 3 คน ตามรายงานประจำปี 2561 หน้า 55 เรื่อง การจัดการ
- 2.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ 1 คน และกรรมการ 6 คน ตามรายงานประจำปี 2561 หน้า 59 เรื่อง การจัดการ
- 2.6 คณะกรรมการบริหารการลงทุน ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ 1 คน และกรรมการ 5 คน ตามรายงานประจำปี 2561 หน้า 63 เรื่อง การจัดการ

3. ค่าตอบแทนอื่น ๆ

- ไม่มี -

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลแล้วเห็นชอบ และเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีเดิมได้ และมาตรา 121 กำหนดว่าผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท และข้อบังคับของบริษัทฯ หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 43.5 กำหนดว่ากิจการอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำ คือ เลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

ความเห็นของคณะกรรมการ โดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

- 1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร่ชอวเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอปีเอเอส จำกัด ซึ่งมีประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และมีผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2562

ผู้สอบบัญชีผู้รับผิดชอบ	เลขที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทฯ
นายไพบูล ตันกุล	4298	1 ปี
นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์	3442	ไม่มี
นางสาวสุกญา แยมสกุล	4906	ไม่มี

และ/หรือ
และ/หรือ

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีได้ ทั้งนี้เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีบริษัทร่วมและบริษัทย่อย และบริษัท ไพร่ชอวเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอปีเอเอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์ และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อปฏิบัติการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

บริษัทฯ ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัท ไพร่ชอวเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอปีเอเอส จำกัด มีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสม

- 2. อนุมัติค่าสอบบัญชีงบการเงินบริษัทฯ ประจำปี 2562 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 3,959,000 บาท มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

รายการ	ค่าสอบบัญชี		เปลี่ยนแปลงจากปี 2561	
	ปี 2562	ปี 2561	จำนวนเงิน	%
ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	2,187,000	2,123,625	63,375	2.98%
ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	1,290,000	1,252,125	37,875	3.02%
ค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี	241,000	233,730	7,270	3.11%
ค่าสอบทานและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุน ไตรมาสที่ 2	241,000	233,730	7,270	3.11%
รวม	3,959,000	3,843,210	115,790	3.01%

คำตอบแทนการสอบบัญชี ปี 2562 เพิ่มขึ้นจากค่าสอบบัญชี ปี 2561 จำนวน 115,790 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.01 เหตุผลที่ผู้สอบบัญชีเสนอปรับราคา มีดังนี้

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

จากเหตุผลการปรับขึ้นราคาข้างต้น ถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

บริษัทฯ ได้กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 และสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 15 มีนาคม 2562 บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ฉบับนี้ พร้อมเอกสารประกอบการประชุมและแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามที่ต้องการให้บริษัทฯ ชี้แจงในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุม สามารถจัดส่งคำถามล่วงหน้าได้ที่อีเมล IR@dhipaya.co.th หรือทางโทรสารหมายเลข 66 (02) 239 2049 ต่อ 2784

จึงเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้น เข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ ดังกล่าวข้างต้น โดยจะเริ่มเปิดให้ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมตั้งแต่วันที่ 12.00 น. เป็นต้นไป หากผู้ถือหุ้นท่านใดไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ กรุณาแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมออกเสียงแทนในการประชุมครั้งนี้ด้วย อนึ่ง เพื่อความสะดวกหากผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในการประชุมครั้งนี้ โปรดกรอกรายละเอียดและลงนามในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือแบบ ข. ที่แนบมาตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 9 หรือสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. หรือแบบ ค. (แบบ ค. ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) ได้จาก www.dhipaya.co.th โดยให้เลือกใช้แบบใดแบบหนึ่งตามที่ระบุไว้เท่านั้น

หากท่านมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ บริษัทฯ ขอเรียนว่ากรรมการที่สามารถรับมอบฉันทะจากท่าน ได้แก่ พลเอกสมชาย ณะวีระ อายุ 79 ปี กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ อยู่บ้านเลขที่ 71/24 ถนนเศรษฐศิริ แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ ซึ่งไม่มีส่วนได้เสียกับวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 7

โปรดยื่นหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่ส่งมานี้ ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)



(ดร.สมพร สิบถวิลกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุ สำหรับผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 บริษัทฯ ได้จัดเตรียมหนังสือรายงานประจำปี 2561 และรายงานทางการเงินปี 2561 สำหรับทุกท่าน เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระด้วยแล้ว

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

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561

บริษัท กิ๊พยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันที่ประชุม	: วันอังคารที่ 24 เมษายน 2561 เปิดประชุมเวลา 14.00 น.
สถานที่ประชุม	: ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด
ประธานที่ประชุม	: นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท
เลขานุการที่ประชุม	: นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท
ผู้เข้าประชุม	: ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 231 ราย และผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้มาเข้าร่วมประชุมจำนวน 1,308 ราย รวมทั้งสิ้น 1,539 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 145,477,108 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.49 ผู้ถือหุ้นที่ไม่มาประชุม 5,534 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 154,522,892 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 51.51 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด (หุ้นทั้งหมดหมายถึง หุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้วทั้งหมดจำนวน 300,000,000 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40

ก่อนเริ่มการประชุม

นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานในที่ประชุมให้ทำหน้าที่โฆษกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและได้แนะนำเกี่ยวกับระบบความปลอดภัยของสถานที่จัดประชุม และชี้แจงถึงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2560 รวมทั้งแจ้งในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2560 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท ก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อกรรมการหรือระเบียบวาระเข้ามาให้บริษัทฯ พิจารณา และเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่า บริษัทฯ จะจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2561 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (มาตรา 71) และข้อบังคับของบริษัทฯ (ข้อ 22) อย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการ และประธานกรรมการชุดย่อย ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ รวม 12 ท่าน ประกอบไปด้วย

1. นายสมใจนึก เองตระกูล กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร ซึ่งทำหน้าที่ประธานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561
2. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
3. นายสีมา สีมานันท์ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
4. นางจรี วุฒิสันติ กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน
5. นายประภาศ คงเอียด กรรมการ และประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล
6. นายลือชัย ชัยปริญญา กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
7. พลเอกสมชาย ธนระวีชัย กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
8. นางนงนุช เทียนไพฑูริย์ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
9. นายวัฒนา กาลนาน กรรมการ และกรรมการบรรษัทภิบาล
10. นายสมชาย พูลสวัสดิ์ กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
11. น.ส.วิไลวรรณ กาญจนกันติ กรรมการ และกรรมการบริหาร
12. ดร.สมพร สืบถวิลกุล กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหารการลงทุน

กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม 1 ท่าน ในครั้งนี้ คือ นายชาติชาย พุฒนาวิชัย เนื่องจากติดภารกิจ รวมกรรมการบริษัททั้งหมด 13 คน เข้าร่วมประชุม 12 คน คิดเป็น 92.31%

สำหรับผู้ที่ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม คือ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

เลขานุการบริษัท ได้แนะนำผู้บริหารสูงสุดทางการเงินของบริษัทฯ คือ นางสุจินนา เมฆสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชี และการเงิน และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ 3 ท่าน ได้แก่

1. นายประสิทธิ์ชัย สุนทรภริมย์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายวิชัย ลิขิตชัยวรรณ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
3. นายตัน ตัณฑ์สุทธีวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

และตัวแทนจากบริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอก ปี 2560 จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นางอุณากร พงศ์นิศาธา
2. นางสาววิภาสรี วิมานรัตน์ และ
3. นางสาวพรธีรา จรัสกำจรกุล

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

1. นายธนเดช อัครนิธิภัทร
2. นายจิรวัดน์ ตั้งเจริญถาวร และ
3. นายภักดี หิรัญนพเจริญ

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

และเพื่อให้การนับคะแนนเสียงเป็นไปโดยถูกต้องและโปร่งใส เลขานุการบริษัท จึงได้เสนอขอให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม เสนอตัวเป็นอาสาสมัครเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ ในการตรวจสอบการลงคะแนนในกรณีมีข้อโต้แย้ง โดยมีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นอาสาสมัครทำหน้าที่เป็นคนกลาง 2 ท่านดังนี้

1. นายภูวนัย ปรีชาภักดี ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น และ
2. นายสุวิทย์ พูลสวัสดิ์ ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัท กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นอาสาสมัคร ทั้ง 2 ท่าน และได้กล่าวถึงการกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 15 มีนาคม 2561 นั้น บริษัทฯ มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและรับเงินปันผลทั้งสิ้น 7,073 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด และชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 300,000,000 หุ้น และในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองจำนวน 231 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 6,048,807 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 1,308 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 139,428,301 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งสิ้นจำนวน 1,539 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 145,477,108 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.49 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

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเรียนเชิญ นายสมเจินิก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

เริ่มประชุม :

นายสมเจินิก เองตระกูล ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านและผู้รับมอบฉันทะจาก ผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลาเข้ามาประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ในวันที่

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการลงคะแนนเสียงในวาระต่าง ๆ

- วาระที่ 1 และวาระที่ 2 เป็นวาระเพื่อทราบจึงไม่ต้องลงมติ
- วาระที่ 3, วาระที่ 4, วาระที่ 7 และวาระที่ 9 ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 42
- วาระที่ 5, วาระที่ 6 และวาระที่ 10 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของ บริษัทฯ ข้อ 42

- วาระที่ 8 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 90

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมให้ความเห็นชอบกับวิธีการลงคะแนนเสียง ตามที่เลขานุการบริษัทได้ชี้แจง ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่นกับวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงดังกล่าว

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ที่ได้จัดส่งให้ ผู้ถือหุ้นตามหนังสือเชิญประชุม ซึ่งประกอบด้วยวาระทั้งหมด 11 วาระ ตามลำดับดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณารายงาน การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 ตามที่ได้ส่งสำเนาให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น ทุกท่านล่วงหน้า พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 รวมทั้งได้เผยแพร่เว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2560 และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อเสนอแนะหรือมีความประสงค์ที่จะขอแก้ไขรายงานการประชุมที่มีนัยสำคัญภายใน 30 วัน หลังจากการเผยแพร่รายงาน แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ตามกฎหมายแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560

วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2560

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้รายงานในวาระนี้ เลขานุการฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2560 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2560 พิจารณออนุมัติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตรา 0.75 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 225,000,000 บาท โดยบริษัทฯ ได้ทำการจ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2560 จึงเรียนเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2560

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2560

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2560

วาระที่ 3 พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2560 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 43 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 748,116 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 23 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 35,056,331 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 1,605 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 181,281,555 หุ้น

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.สมพร สีบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้รายงานในวาระนี้

ดร.สมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2560 ว่าบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 20,008.37 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น

- เบี้ยประกันอัคคีภัย 1,787.25 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 292.39 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยรถยนต์ 2,777.30 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ 7,900.96 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 7,250.47 ล้านบาท

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

บริษัทฯ ยังสามารถสร้างกำไรให้เติบโตสูงขึ้นได้อย่างยั่งยืนติดต่อกันเป็นปีที่ 5 โดยในปี 2560 นี้ เป็นปีที่มีกำไรสูงสุดเป็นประวัติการณ์ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- กำไรสุทธิ 1,656.07 ล้านบาท (หนึ่งพันหกร้อยห้าสิบล้านหกหมื่นเจ็ดพันบาท) เพิ่มขึ้น ร้อยละ 5.64
- ส่วนของเจ้าของ 7,551.63 บาท (เจ็ดพันห้าร้อยห้าสิบล้านเจ็ดหมื่นบาท) เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.63

ทั้งนี้ เป็นผลมาจากการที่บริษัทฯ ได้มุ่งเน้น และดำเนินตามแผนกลยุทธ์ต่าง ๆ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- งานประกันภัยเบ็ดเตล็ด บริษัทฯ ได้มุ่งเน้นการให้บริการแบบ One - Stop Service และการให้บริการแบบ Service Solution เพื่อเจาะตลาดในกลุ่มลูกค้าองค์กรขนาดกลางและขนาดย่อมให้มากขึ้น
- งานประกันภัยรถยนต์ บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นขยายงานลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นการออกแบบผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการเฉพาะกลุ่ม (Niche Market) เช่น ประกันภัยรถยนต์ TIP Lady
- การสร้างระบบ Digital ที่ตอบโจทย์ Life Style ของลูกค้า โดยเน้นการสร้าง Mobile Application ในด้านการบริการได้อย่างครบวงจร อาทิ การซื้อประกันภัยบน Application TIPinsure และการทำเคลมประกันภัยบน Application TIP Flash Claim (Motor และ Non-Motor)

นอกจากนี้ในปี 2560 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ยังได้มุ่งเน้นดำเนินการพัฒนาคุณภาพด้านต่าง ๆ ดังนี้

- บริษัทฯ ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (CAC: Collective Action Coalition against corruption) โดยมีความมุ่งมั่นบนพื้นฐานการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย อีกทั้งยังได้จัดอบรมเพื่อให้พนักงานในบริษัทฯ มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว
- บริษัทฯ ยังเป็นบริษัทประกันวินาศภัยแห่งแรกของไทย ที่ได้รับการรับรอง ISO/IEC 27001:2013 ทุกระบบด้าน IT สารสนเทศ ในองค์กร ในการดำเนินธุรกิจประกันภัย เพื่อรองรับการเข้าสู่การเป็น Digital Insurance อย่างเต็มรูปแบบ และยังคงมุ่งมั่นในการพัฒนามาตรฐานคุณภาพการบริการอย่างต่อเนื่อง จวบจนได้รับการรับรองระบบบริหารคุณภาพ ISO 9001:2015 ซึ่งเป็นเวอร์ชันล่าสุดของ ISO 9001 โดยมุ่งเน้นการบริหารจัดการด้านความเสี่ยงในธุรกิจประกันภัย

ดร.สมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท และได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของ บริษัทฯ แล้ว รายละเอียดปรากฏตามรายงานประจำปี (รายงานทางการเงิน) ของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดส่งให้ท่าน ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุม โดยบริษัทฯ มีผลประกอบการและฐานะการเงินในรอบปี 2560 ดังนี้

เบี้ยประกันภัยรับ	20,008.37	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	1,656.07	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	5.52	บาท
สินทรัพย์	49,475.68	ล้านบาท
หนี้สิน	41,924.05	ล้านบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น	7,551.63	ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณชาติ เจริญเมือง (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวเสนอว่า สำหรับการประกันภัยอุบัติเหตุ บริษัทฯ ควรจะจัดโปรมอชั่นซื้อ 1 แกรม 1 หรือจ่าย 6 เดือน แกรมฟรีอีก 6 เดือน สำหรับกรรมธรรม์ที่มีทุนประกันภัยไม่เกิน 100,000 บาท ซึ่งจะเป็นการจูงใจให้ลูกค้ามาทำประกันภัยมากขึ้น

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า การดำเนินการดังกล่าวจะขัดกับ พ.ร.บ.ประกันวินาศภัย มาตรา 31 โดยมีการคำนวณผลประโยชน์ไว้อย่างชัดเจน แต่จะนำข้อเสนอไปพิจารณาว่ามีวิธีการอย่างไรได้บ้าง

ประธานฯ กล่าวขอบคุณและจะรับเรื่องไว้พิจารณา

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติรับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2560 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	181,319,690	99.99997
2. ไม่เห็นด้วย	0	0
3.งดออกเสียง	50	0.00003
4. บัตรีเสีย	0	0

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2560 และการจ่ายเงินปันผล

เลขาธิการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 11 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 15,743 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 9 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 23,442 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 1,625 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 181,320,740 หุ้น

ประธานฯ ได้รายงานการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2560 และการจ่ายเงินปันผล ให้ที่ประชุมทราบว่า ในรอบปีบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 1,656.07 ล้านบาท คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรจัดสรรกำไร และจ่ายเงินปันผลดังนี้

1. ให้จ่ายเงินปันผลและหุ้นปันผล จากผลประกอบการประจำปี 2560 ให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยจ่ายเป็นเงินสดปันผล ในอัตราหุ้นละ 2.75 บาท (สองบาทเจ็ดสิบบห้าสตางค์) รวมเป็นเงิน 825.00 ล้านบาท (แปดร้อยยี่สิบบห้าล้านบาท) คิดเป็นร้อยละ 49.82 (สี่สิบเก้าจุดแปดสอง) ของกำไรสุทธิ และจ่ายเป็นหุ้นปันผลในอัตราส่วน 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล ในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท (หนึ่งบาท) รวมเป็นมูลค่าหุ้นปันผลจ่าย 300.00 ล้านบาท (สามร้อยล้านบาท) หรือ 300 ล้านหุ้น (สามร้อยล้านหุ้น) คิดเป็นร้อยละ 18.11 (สิบแปดจุดหนึ่งหนึ่ง) ของกำไรสุทธิ รวมอัตราจ่ายปันผลคิดเป็นร้อยละ 67.93 (หกสิบเจ็ดจุดเก้าสาม) ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท (เจ็ดสิบบห้าสตางค์) คิดเป็นเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลจำนวน 225.00 ล้านบาท (สองร้อยยี่สิบบห้าล้านบาท) ซึ่งจ่ายจากกำไรสุทธิที่ผ่านการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 และจะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลืออีก ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท (สองบาท) คิดเป็นเงินปันผลจำนวน 600.00 ล้านบาท (หกร้อยล้านบาท) และหุ้นปันผลจ่ายจำนวน 300 ล้านหุ้น (สามร้อยล้านหุ้น) ซึ่งส่วนนี้จะจ่ายจากกำไรสุทธิที่ผ่านการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งบริษัทฯ จะจ่ายเงิน ปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ที่มีชื่อปรากฏ ณ วันกำหนดสิทธิ ผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันที่ 15 มีนาคม 2561 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 พฤษภาคม 2561
2. ให้จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองอื่นเป็นจำนวนเงิน 82.80 ล้านบาท
3. ให้จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 30.00 ล้านบาท

โดยเป็นกำไรคงเหลือ 418.27 ล้านบาท รวมกับกำไรสะสมยกมาจำนวน 4,228.20 ล้านบาท รวมเป็นกำไรสะสมจำนวน 4,646.47 ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามี ผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณชาติริ (ผู้ถือหุ้น) กล่าวขอบคุณคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทฯ ที่บริษัทฯ สามารถสร้างผลกำไรให้ผู้ถือหุ้น และหวังว่าในปีหน้าผู้ถือหุ้นจะได้รับเงินปันผลที่มากกว่าในปี

คุณธาริน อนันต์โรจน์วงศ์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเกี่ยวกับเหตุผลการจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้น

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า การจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้น เพื่อเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ เมื่อเปรียบเทียบกับคู่แข่งแล้ว การที่บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนที่ต่ำกว่าทำให้การแข่งขันในตลาดค่อนข้างลำบากทำให้คู่แข่งสามารถนำข้อนี้มาเป็นข้อได้เปรียบเพื่อกีดกันบริษัทฯ ดังนั้น การที่บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนที่มากขึ้นก็จะทำให้คู่แข่งไม่สามารถนำข้อนี้มาเป็นข้อได้เปรียบเพื่อกีดกันบริษัทฯ ได้

คุณธารินฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเพิ่มเติมว่าการเพิ่มทุนนี้เพื่อรองรับกับมาตรฐานบัญชีใหม่ IFRS 9 ใช่หรือไม่

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ไม่ได้เป็นเจตนาโดยตรงแต่ผลทางอ้อมทำให้เรามีทุนจดทะเบียนและฐานะทางการเงินที่เข้มแข็งมากขึ้น แต่ไม่มีผลกระทบต่อมาตรฐานบัญชีใหม่ IFRS 9

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

คุณอั้งใช้ อัครวิสกุล (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวว่าตนเองในนามชมรมผู้ลงทุนไทย ขอกล่าวชื่นชมในการเพิ่มทุนของบริษัทฯ โดยกล่าวว่า

1. การเพิ่มทุนของบริษัทฯ ไม่มีผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น
2. บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลด้วยความปรารถนาดี และหวังดีต่อผู้ถือหุ้น

และกล่าวชื่นชมคณะกรรมการบริษัทและกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีวิสัยทัศน์ที่ดี การโฆษณาประชาสัมพันธ์ทางการตลาดของบริษัทฯ มีมากขึ้น เป็นที่ติดหูและติดตา แต่ไม่ทราบว่า จะติดใจหรือไม่ต้องทดลองกันก่อน และสนับสนุนการจ่ายหุ้นปันผล 100 เปอร์เซ็นต์ ออกนำเสนอว่าในอนาคตตอยากให้มีการจ่ายหุ้นปันผลอีก

คุณชาติรีฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวเสนอเรื่องการขายหุ้น ให้กับพนักงาน บริษัทฯ ควรขายหุ้นให้พนักงานในราคาถูก เพื่อเป็นการสร้างขวัญและกำลังใจให้กับพนักงาน โดยไม่ต้องให้มากเกินไป แต่ให้พอสมควรซึ่งคิดว่าผู้ถือหุ้นท่านอื่นคงไม่ขัดข้อง

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ และจะรับเรื่องไว้พิจารณา

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อย ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2560 และการจ่ายเงินปันผล ตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัท ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	181,319,690	99.99997
2. ไม่เห็นด้วย	0	0
3. งดออกเสียง	50	0.00003
4. บัตรีเสีย	0	0

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 300.00 ล้านบาท เป็น 600.00 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 300 ล้านหุ้น เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 3 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 10 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 3 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 3,001 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 1,631 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 181,323,751 หุ้น

ประธานฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า สืบเนื่องจากผลการอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2560 และการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวไปในวาระที่แล้ว บริษัทฯ ต้องดำเนินการเพิ่มทุน จดทะเบียนของบริษัทฯ จากเดิม 300.00 ล้านบาท เป็น 600.00 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 300 ล้านหุ้น มูลค่า 1 บาทต่อหุ้น เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลในครั้งนี้

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อย ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 300.00 ล้านบาท เป็น 600.00 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 300 ล้านหุ้น เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล ตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัทด้วยคะแนนเสียง มากกว่า 3 ใน 4 ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	181,322,699	99.99997
2. ไม่เห็นด้วย	0	0
3.งดออกเสียง	50	0.00003
4. บัทรเสีย	0	0

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัทฯ

ประธานฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า เพื่อให้การเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็นไปอย่างสมบูรณ์ครบถ้วน บริษัทฯ ต้องดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4. ของบริษัทฯ จากเดิม ทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ กำหนดไว้เป็นจำนวนสามร้อยล้านบาท (300,000,000.-) แก้ไขเป็นทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ กำหนดไว้เป็น หกร้อยล้านบาท (600,000,000.-) แบ่งออกเป็นหกร้อยล้านบาท (600,000,000.-) มูลค่าหุ้นละหนึ่งบาท (1.-) โดยแยกเป็นหุ้นสามัญหกร้อยล้านบาท (600,000,000.-) หุ้นบุริมสิทธิ(-) หุ้น

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัทฯ ตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัทด้วยคะแนนเสียงเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	181,323,701	99.99997
2. ไม่เห็นด้วย	0	0
3.งดออกเสียง	50	0.00003
4. บัทรเสีย	0	0

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 4 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 8,197 หุ้น โดยไม่มีผู้รับมอบฉันทะเพิ่มเติม ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 1,635 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 181,331,948 หุ้น

ประธานฯ ได้ขออนุญาตต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ในวาระนี้มีกรรมการที่ต้องออกจากวาระและเลือกตั้งกลับเข้ามา โดยขอให้กรรมการที่มีชื่อดังกล่าวนี้ยังอยู่ในห้องประชุม

ประธานฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 กำหนดให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทุกครั้ง จะต้องมีการกรรมาการออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวนหนึ่งในสาม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 มีกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จำนวน 5 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

1. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย กรรมการอิสระ
2. นายสีมา สีมานันท์ กรรมการอิสระ
3. นายชาติชาย พยุหนาวีชัย กรรมการ
4. นายวัฒนา กาลนาน กรรมการ และ
5. ดร.สมพร สืบถวิลกุล กรรมการ

ประธานฯ ได้ชี้แจงว่า สำหรับวาระการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ขอมอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

เลขานุการบริษัท ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น รายย่อย ได้มีโอกาสเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ได้รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ โดยการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2560 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอรายชื่อมายังบริษัทฯ

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ไม่รวมกรรมการสรรหา ที่ได้รับการเสนอชื่อแล้ว เห็นว่ากรรมการเดิมที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้ในอนาคต จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง จำนวน 2 ท่าน และเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง จำนวน 3 ท่าน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยลงคะแนนในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกให้ไป ทั้งที่ประสงค์จะลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง และส่งบัตรลงคะแนนให้พนักงานของบริษัทฯ เพื่อนำบัตรลงคะแนนต่อไป และเพื่อความสะดวกในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการ จึงขอเสนอให้ท่านผู้ถือหุ้น ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน หลังจากที่ได้นำเสนอรายชื่อและประวัติของกรรมการ ครั่งละท่าน เรียงตามลำดับ

เลขานุการบริษัท ได้เสนอให้ที่ประชุม

- พิจารณาเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไปอีกวาระหนึ่ง จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นายประสิทธิ์ ดำรงชัย และนายสีมา สีมานันท์ ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า กรรมการทั้งสองท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นกรรมการที่ได้นำประสบการณ์ ความรู้ และความเชี่ยวชาญ มาให้ข้อเสนอแนะอันเป็นประโยชน์ในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- พิจารณาเลือกตั้ง กรรมการจำนวน 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ได้แก่
 นายชาติชาย พุฒนาวิชัย กรรมการ
 นายวัฒนา กาลนาน กรรมการ
 ดร.สมพร สืบถวิลกุล กรรมการ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกตามวาระจำนวน 2 ท่าน คือ นายประสิทธิ์ ดำรงชัย และนายสีมา สีมานันท์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ อีกวาระหนึ่ง และกรรมการจำนวน 3 ท่าน คือ นายชาติชาย พุฒนาวิชัย, นายวัฒนา กาลนาน และ ดร.สมพร สืบถวิลกุล กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อกรรมการ	เห็นด้วย (เสียง)/(ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)/(ร้อยละ)	งดออกเสียง (เสียง)/(ร้อยละ)	บัตรเสีย (เสียง)/(ร้อยละ)
1	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	181,294,898	21,000	16,050	0
		99.97957	0.01158	0.00885	0
2	นายสีมา สีมานันท์	181,017,498	298,400	16,050	0
		99.82659	0.16456	0.00885	0
3	นายชาติชาย พุฒนาวิชัย	181,027,498	277,400	27,050	0
		99.83210	0.15298	0.01492	0
4	นายวัฒนา กาลนาน	181,304,898	0	27,050	0
		99.98508	0	0.01492	0
5	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	181,316,798	15,100	50	0
		99.99165	0.00833	0.00002	0

วาระที่ 8 พิจารณานโยบายค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณสีมา สีมานนท์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณสีมาฯ ได้รายงานวาทะ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลได้พิจารณาข้อเสนอแนะของคณะกรรมการของบริษัท และคณะกรรมการชดเชยที่ได้รับอยู่ในปัจจุบันเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย และบริษัทประกันภัยชั้นนำที่เป็นคู่แข่งพร้อมทั้งได้พิจารณาถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่มีอัตราการเจริญเติบโตที่เพิ่มสูงขึ้นทุกปี รวมทั้งบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการปรับปรุงพัฒนาบริษัทฯ แล้ว เห็นควรปรับเพิ่มค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชดเชย

เหตุผลประกอบการพิจารณาปรับปรุงอัตราค่าตอบแทน สรุปดังนี้

- ในช่วงที่ผ่านมาคณะกรรมการบริษัทมีบทบาทเป็นอย่างมากในการนำพาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาจากผลประกอบการของบริษัทฯ ที่มีอัตราการเจริญเติบโตเพิ่มสูงขึ้นทุกปีทั้งกำไรสุทธิ เบี้ยประกันภัยรับ ทรัพย์สินต่าง ๆ และเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นได้ปรับเพิ่มขึ้นทุกปี จนทำให้บริษัทฯ รักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัยได้อย่างยั่งยืน
- กรรมการบริษัทเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ทางด้านการบริหารงานเป็นที่ยอมรับในวงการธุรกิจและบุคคลภายนอกทั่วไป และทุกท่านได้ทุ่มเท เสียสละ เอาใจใส่ ช่วยแก้ไขปัญหามาต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ พร้อมทั้งต้องรับผิดชอบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ตลอดเวลา
- อัตราค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการที่ได้รับในปัจจุบันไม่มีการปรับเพิ่มมาเป็นระยะเวลา 3 ปีแล้ว และอัตราที่ขออนุมัติปรับเพิ่มอยู่ในเกณฑ์เฉลี่ย ซึ่งไม่สูงกว่าอัตราการจ่ายค่าเบี้ยประชุมของบริษัทประกันวินาศภัยในตลาดหลักทรัพย์ และยังต่ำกว่าการจ่ายค่าเบี้ยประชุมของบริษัทประกันภัยชั้นนำที่เป็นคู่แข่ง
- ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทได้รับเงินค่าเบี้ยประชุมเพียงอย่างเดียว ไม่มีเงินประจำตำแหน่ง และค่าตอบแทนอื่น ๆ

ค่าเบี้ยประชุม

ค่าเบี้ยประชุม	เบี้ยประชุมปี 2561 (บาท : ต่อคนต่อเดือน)	เบี้ยประชุม ปี 2560 (บาท : ต่อคนต่อเดือน)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2560 (บาท)
คณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	55,000	50,000	5,000
รองประธานกรรมการ	33,000	30,000	3,000
กรรมการ	27,000	24,000	3,000
คณะกรรมการบริหาร			
ประธานกรรมการ	48,000	44,000	4,000
กรรมการ	24,000	22,000	2,000
คณะกรรมการชดเชยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	27,000	24,000	3,000
กรรมการ	19,000	17,000	2,000

ซึ่งคณะกรรมการชดเชยของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการ 5 ชุด ได้แก่

- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
- คณะกรรมการบริษัทภิบาล
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ
- คณะกรรมการบริหารการลงทุน

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

สำหรับคำบ่าเห็นกรรมการ เนื่องจากคณะกรรมการบริษัททุกท่านได้ทุ่มเท เสียสละ ให้การสนับสนุน และส่งเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2560 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 1,656.07 ล้านบาท (หนึ่งพันหกร้อยห้าสิบล้านหกพันเจ็ดร้อยเจ็ดบาท) เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 88.45 ล้านบาท (แปดสิบล้านแปดพันเจ็ดร้อยห้าสิบลบาท) คิดเป็นอัตราร้อยละ 5.64

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาแล้ว เห็นควรจ่ายคำบ่าเห็นกรรมการโดยไม่ปรับเพิ่ม เป็นจำนวนเงิน 20.25 ล้านบาท ซึ่งเท่ากับ 3 ปีที่ผ่านมา โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรตามที่เห็นสมควร

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณสืบศักดิ์ พิภพมงคล (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวแสดงความยินดีที่ได้มาประชุม และมีความเห็นว่าค่าตอบแทนกรรมการที่ได้เสนอมานั้นมีความเหมาะสม ค่าเบี้ยประชุมที่เสนอไม่เกินอัตรา 10% และพอใจกับผลงานของบริษัทฯ ผลกำไรที่เพิ่มขึ้น มีการจ่ายเงินปันผลเพิ่มขึ้น ได้หุ้นปันผลเพิ่ม จึงขอสนับสนุนให้เพิ่มค่าตอบแทนได้ และในปีหน้าจะขอเสนอให้เพิ่มขึ้นอีก เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ทำงานหนักมากขึ้นและนำเงินมาปันผลให้กับผู้ถือหุ้นมากขึ้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณในนามคณะกรรมการบริษัท

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2561 ตามเสนอ ด้วยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	181,083,598	99.86304
2. ไม่เห็นด้วย	243,200	0.13412
3.งดออกเสียง	5,150	0.00284
4. บัตรีเสียง	0	0

วาระที่ 9 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2561

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 5 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 9,897 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 7,100 หุ้น ทำให้ขณะนี้ มีจำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 1,638 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 181,340,748 หุ้น

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณประสิทธิ์ ดำรงชัย ประธานคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี และสำหรับปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้ว ได้เสนอให้ คณะกรรมการบริษัทนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด คือ

1. นายไพบูล ดันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 และ/หรือ
2. นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 และ/หรือ
3. นางสาวสุกัญญา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

เป็นผู้สอบบัญชี โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2561 เป็นจำนวน 3,843,210 บาท ค่าตอบแทนการสอบบัญชี ปี 2561 เพิ่มขึ้นจากค่าสอบบัญชี ปี 2560 จำนวน 183,010 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.00 จากเหตุผล ดังนี้

1. จำนวนรายการกรรมธรรม์ที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะกรรมธรรม์ลูกค้ารายย่อยที่บริษัทฯ ออกและจำนวนรายการสินไหมเพิ่มขึ้น จึงทำให้ผู้สอบบัญชีต้องตรวจสอบรายการมากขึ้น
2. มีการออกกรรมธรรม์ที่มีลักษณะเฉพาะ และพิเศษมากขึ้น ส่งผลต่อการใช้เวลาในการทำความเข้าใจผลิตภัณฑ์ การบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้อง และความเหมาะสมของสำรองประกันภัยที่เกี่ยวข้อง
3. มีกรรมธรรม์ที่ลูกค้าสามารถออกออนไลน์ ทำให้ผู้สอบบัญชีต้องตรวจสอบระบบที่เกี่ยวข้อง
4. จำนวนรายการที่ผ่านสมุดรายวันทั่วไปมีจำนวนมาก และต้องใช้เวลาในการตรวจสอบความครบถ้วนของรายการที่ดึงจากระบบโดย IT Audit

จากเหตุผลการปรับขึ้นราคาข้างต้น ถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัท ไพร์ชเวสเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้ง เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อกรปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามี ผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณอังค์ฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวว่า ขณะนี้มีความคิดว่า บริษัท ไพร์ชเวสเตอร์เฮาส์คูเปอร์สฯ ขึ้นราคาค่าสอบบัญชีเป็นธรรมเนียมปฏิบัติซึ่งในปีที่ผ่านมาได้ขึ้นราคาไปแล้ว และในปีนี้อัปราคาโดยอ้างว่ามีงานมากขึ้นทำให้ต้องตรวจสอบมากขึ้น ซึ่งถ้าเนื้องานมีมากขึ้นจริง ไม่มีความขัดข้องเรื่องการขึ้นค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ซึ่งหากบริษัทฯ เซ็ระบบเรียบร้อยแล้วงานก็จะลื่นไหลง่ายต่อการตรวจสอบ ค่าสอบบัญชีไม่ควรจะขึ้นทุกปี และในปีหน้าขอฝากให้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบดูแลค่าสอบบัญชีให้ด้วย

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบได้กล่าวขอบคุณและจะรับเรื่องไว้พิจารณา

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2561 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	181,258,998	99.95492
2. ไม่เห็นด้วย	76,600	0.04224
3. งดออกเสียง	5,150	0.00284
4. บัตรเสีย	0	0

วาระที่ 10 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 200 หุ้น โดยไม่มีผู้รับมอบฉันทะเพิ่มเติม ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 1,639 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 181,340,948 หุ้น

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้รายงานในวาระนี้ เลขานุการฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ตามคำสั่ง คสช.ที่ 21/2560 แก้ไขพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา 100 เกี่ยวกับการเรียกประชุมวิสามัญโดยผู้ถือหุ้นนั้น เพื่อให้ข้อบังคับของบริษัทฯ ตามข้อ 38 สอดคล้องกับกฎหมายดังกล่าว โดยมีรายละเอียดสาระสำคัญ ดังนี้

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

ข้อความเดิม	ข้อความที่ขอแก้ไข
<p>ข้อ 38 คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 (สี่) เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดหรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุม ผู้ถือหุ้นภายใน 1 (หนึ่ง) เดือนนับแต่วันได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p>	<p>ข้อ 38 คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญ ประจำปีภายใน 4 (สี่) เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้วให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 (สิบ) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 (สี่สิบห้า) วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p> <p>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ในวันจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายใน 45 วัน (สี่สิบห้า) นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่า เป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุมโดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร</p> <p>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสามครั้งใดจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 40 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสามต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท</p>

การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ จำเป็นต้องใช้มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ตามที่ระบุในข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 42.2 (ง)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

ประธานฯ ได้สอบถามว่าในวาระนี้ ต้องขอมติจากที่ประชุมหรือไม่ เพราะเป็นคำสั่งจาก คณะรักษาความสงบแห่งชาติ (คสช.)

คุณบุญยัง ว่างสว่าง ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย ได้ชี้แจงว่า สำหรับวาระนี้ต้องใช้มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งโดยกฎหมายและข้อบังคับแล้ว ต้องอาศัยเสียงของผู้ถือหุ้น 3 ใน 4 โดยไม่ต้องขอมติในการเพิ่มวาระจากที่ประชุม แต่ต้องใช้มติที่ประชุมในวาระนี้ 3 ใน 4 ตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ

คุณฮังไ้ (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวว่า ตามมาตรา 100 เป็นกฎหมายหลัก บางบริษัทไม่ได้นำมาขอแก้ไขข้อบังคับจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพราะโดยพื้นฐานแล้วรัฐธรรมนูญกำหนดไว้แล้ว กฎหมายทุกฉบับที่เกี่ยวข้องต้องทำตาม พ.ร.บ.มหาชน กฎหมายใหญ่มาตรา 100 บังคับให้เสียอยู่แล้ว แต่การที่บริษัทฯ นำเสนอเป็นวาระขอแก้ไขข้อบังคับบริษัทฯ เห็นด้วยบางส่วนและบางกรณี การแก้ไขกฎหมายฉบับนี้เกิดขึ้นจากสมาคมผู้ถือหุ้นไทย

สำหรับ 2 ปี ที่สมาคมผู้ถือหุ้นไทยเกิดขึ้นจากการรวมตัวผู้แทนผู้ถือหุ้นรายย่อย ก่อตั้งสมาคมขึ้นมา และต่อสู้บนเวทีของระบบจดทะเบียนตลาดหลักทรัพย์ด้วยมุ่งหวัง มุ่งเน้นจริยธรรม และ ธรรมาธิบาล โดยไม่รับเงินช่วยเหลือ และก่อตั้งสมาคมผู้ถือหุ้นไทยขึ้น ตามมาตรา 100 ที่เกิดขึ้น โดยใช้มาตรา 44 เพราะสมาคมผู้ถือหุ้นไทยร้องไปกับศูนย์ดำรงธรรม และท่านนายกฯ เมตตาให้เข้าพบและปรึกษาหารือ ทั้ง

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

ตลาดหลักทรัพย์ DSI ตลอดจนกระทรวงพาณิชย์ ผู้ที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมด จึงมีมาตรา 100 ขึ้น เพื่อปกป้องโดยไม่ขอกกล่าวพาดพิงถึงบุคคลที่ 3 แต่ขอให้รู้ว่าสิทธิของผู้ถือหุ้นถูกคุ้มครองมากขึ้น มีสิทธิมากขึ้น แต่ถามว่าการเสนอแก้ไขข้อบังคับบริษัทนั้นดีหรือไม่ เพราะมีกฎหมายใหญ่รองรับอยู่แล้ว สามารถดำเนินการได้ตามที่ท่านแจ้งว่าให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ โดย 2 ปี ที่สร้างสมาคมผู้ถือหุ้นไทยขึ้น อยากปกป้องผู้ถือหุ้น และเชื่อว่า ปี 2560 ที่เจอปัญหาและท้ายสุดนั้นได้กอบกู้เศรษฐกิจ มีความเข้มแข็ง โลกของธุรกิจกลับซับซ้อนมาก ออกากเห็นความเข้มแข็งของบริษัทฯ เติบโตในธุรกิจประกันภัย และมีความเชื่อมั่นว่าสิ่งที่บริษัทฯ ทำตลอดคือการส่งเสริมและสร้างความเข้มแข็งให้กับบริษัทฯ

คุณบุญยังฯ ได้ชี้แจงว่า ตามข้อบังคับของบริษัทฯ จะขัดต่อกฎหมายหลักไม่ได้ จึงจำเป็นต้องมีการแก้ไข โดยประกาศ คสช. ฉบับนี้ ประกาศตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2560 ซึ่งขณะนั้นทางรัฐบาลมีหัวหน้า คสช. เป็นนายฯ อาศัยอำนาจตามมาตรา 44 ออกคำสั่งฉบับนี้แก้ไขกฎหมายหลายฉบับ แก้ไขประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ แก้ไขกฎหมายแรงงาน แก้ไขกฎหมายล้มละลาย แก้ไขกฎหมายประกันสังคม รวมถึงแก้ไขมาตรา 100 ของพระราชบัญญัติมหาชนด้วย โดยแก้ไขเพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิมากขึ้น

ประธานฯ ได้กล่าวว่า บริษัทฯ จำเป็นต้องปรับปรุงข้อบังคับของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักกฎหมาย ดังนั้นจึงขอแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	181,340,898	99.99997
2. ไม่เห็นด้วย	0	0
3. งดออกเสียง	50	0.00003
4. บัตรีเสีย	0	0

วาระที่ 11 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้ไม่มีการนำเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ และไม่มีการลงมติใด ๆ ประธานฯ จึงได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณจิตต์ สาริตต์กุล ผู้รับมอบฉันทะ ได้สอบถามเรื่องการปรับมาตรฐานรายงานทางการเงินของไทย ที่จะเข้าสู่มาตรฐานรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ

คุณอุณกร พงศ์ธาดา ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

ได้ชี้แจงว่า มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) เรื่องเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน จริงๆ แล้วใช้กับทุกบริษัท ไม่ใช่แค่สถาบันทางการเงินอย่างเดียว บริษัทอื่นๆ ก็เข้าข่ายที่จะต้องใช้อ้างอิงเช่นกัน แต่เนื่องจากบริษัทประกันภัยเป็นธุรกิจพิเศษ ในอดีตที่ผ่านมาไม่เคยมีมาตรฐานการบัญชีหรือรายงานทางการเงินโดยตรง จนเมื่อปี 2559 ที่ผ่านมานี้ ได้มีเรื่องมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 4 ที่มีการจัดการประเมินความเพียงพอ ซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นในการประเมินข้อมูลทางการเงินของบริษัทประกันภัยทั้งหมด ซึ่งหากบริษัทประกันภัยใช้มาตรฐานฉบับที่ 9 (IFRS 9) ก็จะทำให้ต้องทำงาน 2 สเตป เมื่อประกาศใช้ฉบับที่ 17 (IFRS 17) ซึ่งในต่างประเทศมีการผ่อนปรนว่าให้ใช้แบบเดิมไปก่อนจนฉบับที่ 17 (IFRS 17) ประกาศใช้ โดยประเทศไทยจะเริ่มใช้ในปี 2565

ในขณะนี้สมาคมประกันทั้ง 2 สมาคม (สมาคมประกันวินาศภัยไทย และ สมาคมประกันชีวิตไทย) ได้เข้าหารือกับสภาวิชาชีพบัญชีในเรื่องดังกล่าวแล้ว โดยมีการนำเสนอและพิจารณาให้บริษัทประกันฯ มีทางเลือกว่าจะใช้ฉบับที่ 9 (IFRS 9)เลย โดยหากใช้จะต้องใช้ทั้งฉบับ หรือจะรอใช้พร้อมฉบับที่ 17 (IFRS 17) ซึ่งในระหว่างรอการใช้พร้อมมาตรฐานฉบับที่ 17 (IFRS 17) นั้น ทางสภาวิชาชีพฯ ร่วมกับสมาคมประกันวินาศภัยได้มีการยกร่างมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 9 (IFRS 9) ที่จะนำมาใช้ในระหว่างรอการประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (IFRS 17)

สำหรับผลกระทบที่เกิดขึ้น เป็นหน้าที่ของผู้บริหารต้องประเมินผลกระทบว่าเกิดอะไรขึ้นกับบริษัทฯ มีรายการใดที่เปลี่ยนแปลง มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนขนาดไหน ซึ่งหากมีผลกระทบรุนแรงไม่จำเป็นต้องทำตามต่างประเทศเสมอไป และสามารถนำปัญหานั้นมาแจ้งกับสภาวิชาชีพฯ ได้เพื่อหาทางแก้ไขต่อไป

คุณสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวว่า การที่บริษัทฯ จ่ายหุ้นปันผลเพิ่มทุนนั้นเป็นสิ่งที่ดีมาก ทำให้มีทุนสำรองเพิ่มขึ้นเท่าตัว ถือว่าเป็นสิ่งที่ดี เห็นด้วยและสนับสนุนที่บริษัทฯ เพิ่มทุนโดยการจ่ายเป็นหุ้นปันผล ซึ่งหากมาตรฐานบัญชีใหม่ประกาศใช้ และบริษัทฯ อาจ

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

ต้องเพิ่มทุนจดทะเบียน ก็จะทำให้ผู้ถือหุ้นต้องจ่ายเงินเพิ่มทุน ดังนั้นจึงเห็นด้วยกับที่บริษัทฯ จ่ายหุ้นปันผล ทำให้ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นอีก 1 เท่าตัว และขอสอบถามว่าในส่วนของเจ้าของ 7,551.63 ล้านบาท รวมอาคารที่เป็นเจ้าของหรือไม่ ถ้ารวมเป็นราคาประเมินตั้งแต่เมื่อใด

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่าในส่วนของเจ้าของ 7,551.63 ล้านบาท รวมสินทรัพย์ที่มีอยู่ โดยรวมอาคารพระราม 9 และอาคารพระราม 3 โดยมีการประเมินเมื่อปี 2560 สำหรับอาคารพระราม 9 เป็นเงิน 772.67 ล้านบาท แบ่งเป็นที่ดิน 696.51 ล้านบาท อาคาร 76.16 ล้านบาท และอาคารพระราม 3 แบ่งเป็นที่ดิน 248.15 ล้านบาท อาคารมูลค่า 808.69 ล้านบาท เมื่อรวมอาคารและที่ดินแล้ว เป็นจำนวนเงิน 1,056.84 ล้านบาท

คุณชาติริฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวว่า ในเรื่องการเพิ่มทุนนั้น บริษัทฯ เป็นบริษัทประกันภัย ชำนาญ อยากรู้ให้เพิ่มทุนมากกว่านี้ และสอบถามเรื่องระยะเวลาที่หุ้นปันผลจะเข้าพอร์ต และหากจะมีการเพิ่มทุนอย่าลืมให้กับพนักงานของบริษัทฯ ด้วย เนื่องจากการปฏิบัติงานของพนักงานเป็นสิ่งสำคัญที่จะทำให้บริษัทฯ มีกำไรมากขึ้น หวังว่าท่านประธานฯ จะกรุณาให้กับพนักงาน

ท่านประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณแทนพนักงาน

คุณณาศิส ประเสริฐสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารการลงทุน ได้ชี้แจงว่าตามกฎหมายได้ระบุให้หุ้นปันผลเริ่มซื้อขายไม่เกิน 30 วัน นับจากวันจ่ายปันผล ซึ่งทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) จะมีการประกาศข่าวในหน้าเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ 1 วันล่วงหน้าก่อนวันเริ่มเปิดให้ซื้อขายจริง ทั้งนี้บริษัทฯ ได้กำหนดวันจ่ายปันผลเป็นวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 และหุ้นปันผลจะเริ่มซื้อขายได้ไม่เกิน 30 วัน หรือไม่เกินวันที่ 20 มิถุนายน 2561 ส่วนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นมีอยู่เดิมนั้นสามารถซื้อขายได้ตามปกติ

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ระยะเวลาจ่ายเงินปันผลจะอยู่ใน 30 วัน นับจากวันที่ประชุมโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (จกท.) จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

คุณปณิณ สุทธิวิริยะ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า รายได้หลักมาจากเบี้ยประกันภัยกับรายได้หลักที่มาจากการลงทุน จากที่ดูตัวเลข 5 ปีที่ผ่านมา รายได้จากการลงทุนได้ผลตอบแทน 2.4% และ 4.8% ตามลำดับ มีข้อจำกัดหรือไม่ จากการได้เงินมาลงทุน

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า การประกันภัยมีกำไรจาก 2 ส่วน ได้แก่กำไรจากการรับประกันภัย มีการบริหารเพิ่มทุนอย่างเพียงพอ รวมถึงการซื้อความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อ และกำไรจากการลงทุน โดยธุรกิจประกันวินาศภัยและธุรกิจประกันชีวิตจะมีความแตกต่างกันค่อนข้างมาก การลงทุนในธุรกิจประกันวินาศภัยเบี้ยประกันภัยที่รับเข้ามาจะมีระยะสั้น จะแตกต่างกับธุรกิจประกันชีวิต ซึ่งจะมีเบี้ยระยะเวลา 10 ปี 15 ปี หรือตลอดชีพ ทำให้สามารถลงทุนระยะยาวได้ สำหรับเรื่องการลงทุนของธุรกิจประกันวินาศภัยและธุรกิจประกันชีวิต จะมีกฎระเบียบข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่กำหนดไว้

คุณณาศิสฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ ประกอบธุรกิจประกันภัย จำเป็นต้องดำเนินการภายใต้ กฎและข้อบังคับที่ทางคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด โดยมีข้อกำหนดข้อบังคับในการลงทุนต่าง ๆ เช่น บริษัทฯ สามารถลงทุนในตราสารทุนได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของสินทรัพย์ลงทุน เป็นต้น และธุรกิจประกันภัยนั้นมีระยะเวลาการลงทุนที่สั้นกว่าธุรกิจประกันชีวิตจึงจำเป็นต้องพิจารณาการลงทุนอย่างระมัดระวังเพื่อให้บริษัทฯ มีเงินทุนเพียงพอที่สามารถจ่ายค่าสินไหม แก่ลูกค้าได้เมื่อมีเคลมเกิดขึ้น

ผลตอบแทนจากการลงทุนของบริษัทฯ ที่ทำได้ในปี 2560 อยู่ที่ 4.6% ซึ่งสร้างผลตอบแทนได้ดีกว่าอัตราผลตอบแทนอ้างอิงหรือ Benchmark ในทุกประเภทของสินทรัพย์โดยการลงทุนในตลาดเงินสร้างผลตอบแทนได้ 1.6% เทียบกับ Benchmark ที่ 1.4% ในส่วนของตลาดตราสารหนี้ บริษัทฯ สามารถสร้างผลตอบแทนได้ 2.7% เทียบกับ Benchmark ที่ 1.9% ในส่วนของการลงทุนในตราสารทุน บริษัทฯ มีรายได้จากเงินปันผล 220.00 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นผลตอบแทนที่ 6.5% เทียบกับ Benchmark ที่ 4.1% และมีกำไรจากการขายตราสารทุนที่ระดับ 20.3% เทียบกับ Benchmark ที่ 16.8%

คุณยังใช้ฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวว่า รู้สึกภูมิใจกับบริษัทฯ โดยคุณวิษชุดา ไตรธรรม ผู้อำนวยการฝ่ายสื่อสารองค์กรและ CSR ได้จัดงาน 9 เดือน โดยที่ไม่มีบริษัทใดจัดงานในลักษณะแบบนี้ และบริษัทฯ มีหลักการบริหารที่ดี มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คุณพชณี ชาญประมุขกุล (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเรื่องอัตราเบี้ยประกันภัยที่ลดลง และแนวโน้มในปี 2561 จะเป็นไปทิศทางใด

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่าในปีที่ผ่านมา ดูเหมือนเบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ ลดลง เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทที่รับประกันภัยขนาดใหญ่ มากที่สุดในประเทศไทย และเมื่ออัตราเบี้ยประกันภัยในตลาดโลกผันผวนส่วนใหญ่จะกระทบกับภัยขนาดใหญ่ จึงขอยกตัวอย่าง 1 กรณี เช่น การรับประกันภัย โรงกลั่น ซึ่งบริษัทฯ รับประกันภัยเป็นส่วนใหญ่ เบี้ยประกันภัยลดลง 20-30 % จึงทำให้เบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ ลดลงมาก ซึ่งบริษัทฯ ได้พยายามหาเบี้ยประกันภัยรายย่อยมาทดแทนแต่เนื่องจากเบี้ยประกันภัย รายใหญ่ของบริษัทฯ ลดลงเป็นจำนวนมาก ซึ่งในปีที่ผ่านมาอุบัติเหตุเกิดขึ้นในมุมต่าง ๆ ของโลก ได้แก่ ภัยลมพายุ ภัยทางอากาศ เป็นไปได้ว่าในปีถัดไปนั้น อัตราเบี้ยประกันภัยในโลกคงจะไม่ลดลงมาก ประกอบกับแนวโน้มทางด้านการลงทุนระบบโครงสร้างพื้นฐานของประเทศไทยและภูมิภาคนี้ ทำให้การเติบโตของประกันภัยไม่ได้ลดลงเช่นปีที่ผ่านมา น่าจะเป็นโอกาสของบริษัทฯ และในขณะนี้นับบริษัทฯ เน้นตลาดรายย่อยจากเดิมที่เน้นโครงการขนาดใหญ่ และบริษัทฯ ได้จัดโครงการที่จะไปสู่ตลาดรายย่อย และเชื่อว่าเมื่อทุกอย่างรวมกันจะทำให้ผลประกอบการเป็นที่น่าพอใจต่อผู้ถือหุ้นมากขึ้น

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

คุณพชนี้ฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเพิ่มเติมเรื่องการเพิ่มทุน ในปีหน้าบริษัทฯ ต้องมีการสำรองเงินทุนประกันภัยเพิ่มขึ้นหรือไม่

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า การเพิ่มทุนไม่ได้ทำให้การสำรองเพิ่มมากขึ้น การสำรองจะเป็นไปตามความเสี่ยงหรือภัยที่รับประกันภัยเข้ามา และเครื่องมือต่าง ๆ ที่ใช้ในการลงทุน ในแต่ละเรื่องนั้นต้องมีการสำรองค่าความเสี่ยงแตกต่างกันไป ขึ้นอยู่กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด ในแต่ละอย่างแต่ละประเภท ไม่เกี่ยวข้องกับทุนที่เพิ่มขึ้น

ในด้านการสำรองตามกฎหมายนั้น กฎหมายได้กำหนดให้บริษัทฯ สำรองไว้ไม่น้อยกว่า 10 % ของทุนจดทะเบียน และเนื่องจากบริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียน เป็น 600 ล้านบาท และกฎหมายกำหนดไว้ว่าหากจะจ่ายเงินปันผลจะต้องมีเงินสำรองไว้ไม่น้อยกว่า 10 % ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้สำรองเพิ่มขึ้นไว้ก่อนและถ้าหากบริษัทฯ จะต้องจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลก็จะสามารถจ่ายได้ ซึ่งบริษัทฯ ได้สำรองไว้ครบ 10 % ไว้เรียบร้อยแล้ว

คุณพชนี้ฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเพิ่มเติมเรื่องหนี้สินอื่น ๆ ที่เพิ่มขึ้นจาก 700.00 ล้านบาท เป็น 2,000.00 ล้านบาท นั้นเพิ่มขึ้นมาจากอะไร


คุณธีรวัช ลิขิตกิจวรกุล ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี ได้ชี้แจงว่า หนี้สินอื่นที่เพิ่มขึ้น ณ สิ้นปี 2560 มีสาเหตุจากเงินลงทุนที่ยังไม่ครบกำหนดชำระ ประมาณ 1,200.00 ล้านบาท และบริษัทฯ ได้มีการจ่ายเงินที่ครบกำหนดชำระไปแล้วเมื่อวันที่ 3 มกราคม 2561

คุณเกษม อาคเนย์สุวรรณ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเรื่องโอกาสที่ บมจ.ทิพยประกันภัย และ บมจ.ทิพยประกันชีวิต ออกผลิตภัณฑ์ที่เหมือนกันหรือไม่ และทางบริษัทฯ จะหาทางป้องกันอย่างไรเพื่อไม่ให้ลูกค้าสับสน

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บมจ.ทิพยประกันภัย เป็นบริษัทประกันวินาศภัย และบมจ.ทิพยประกันชีวิต เป็นบริษัทประกันชีวิต มีการประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ เป็นผลิตภัณฑ์เดียวที่ทับซ้อนกัน แต่จะมีการแยกตลาดกันอย่างชัดเจน ถ้าเป็นลูกค้าของ บมจ.ทิพยประกันภัยนั้น ทาง บมจ.ทิพยประกันชีวิต จะไม่เข้ามาเกี่ยวข้อง หรือถ้าเป็นในลักษณะของการประกันชีวิต ก็จะเป็นของ บมจ.ทิพยประกันชีวิต

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเรื่องอื่นได้อีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.10 น.


ลงชื่อ.....ประธานกรรมการบริษัท
(นายสมเจินิก เองตระกูล)
ประธานที่ประชุม


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

สิ่งที่ส่งมาด้วย 3

ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน
กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ

ชื่อ	นายสมใจนึก เองตระกูล
อายุ	74 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> รัฐประศาสนศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม เศรษฐศาสตรบัณฑิต Upsala College ประเทศสหรัฐอเมริกา



หลักสูตรการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 35 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตร The Role of Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP 98/2555) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
-----------------	--

ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการ, ประธานกรรมการบริหาร

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ 24 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
1. ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ บริษัท เมเจอร์ซีเนิเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1. กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด	ไม่มี
2. ประธานกรรมการ บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	2. ประธานกรรมการ บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)	

ประสบการณ์	<ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการ บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ปลัดกระทรวงการคลัง
------------	---

การเข้าประชุม	<ul style="list-style-type: none"> เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 12/12 ครั้ง เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร 12/12 ครั้ง
---------------	--

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) ไม่มี

ออกจากเป็นกรรมการตามวาระ พ.ศ. 2541, พ.ศ. 2544, พ.ศ. 2547, พ.ศ. 2550, พ.ศ.2553, พ.ศ. 2556, พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2562

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง กรรมการอิสระ

**ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน
กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ**

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ

ชื่อ	นางนงนุช เทียนไพฑูริย์
อายุ	68 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> M.B.A. (Honors), Roosevelt University รัฐอิลลินอยส์ ประเทศสหรัฐอเมริกา บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



หลักสูตรการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 26/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 41/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร The Job of the Chief Financial Officer New York University & Singapore Institute of Management หลักสูตร Senior Executive Program ของ J.L. Kellogg Graduate School of Management, Northwestern University และ The Wharton School, University of Pennsylvania, ประเทศสหรัฐอเมริกา จัดโดยสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร Credit / Risk Management, Citibank ประเทศสิงคโปร์
-----------------	---

ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ 3 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

ประสบการณ์	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการบริหารการลงทุน บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ที่ปรึกษาประธานกรรมการ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) กรรมการ บริษัท ดับเบิลยู (1991) จำกัด (มหาชน) กรรมการ บริษัท รถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) กรรมการ บริษัท ทีพีที ไบโตรีเคมีคอลส์ จำกัด (มหาชน)
------------	---

การเข้าประชุม	<ul style="list-style-type: none"> เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 12/12 ครั้ง เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 12/12 ครั้ง
---------------	---

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ)	ไม่มี
ออกจากเป็นกรรมการตามวาระ	พ.ศ. 2562
ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง	กรรมการอิสระ

สิ่งที่ส่งมาด้วย 3

ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน
กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ

ชื่อ	นายทวีศักดิ์ พุ่งเกียรติเจริญ
อายุ	63 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> พาณิชยศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์



หลักสูตรการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 261/2018 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางด้านกฎหมายธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงสำหรับผู้บริหารภาครัฐวิสาหกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และ Kellogg School of Management หลักสูตร Corporate Governance in Digital Era มุลินิธสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง (มุลินิธ สวค.)
-----------------	---

ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการ และ กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ 1 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
ไม่มี	1. กรรมการ ธนาคารออมสิน 2. กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ฟังก์ชั่น อินเทอร์เน็ต เนชั่นแนล จำกัด	ไม่มี

ประสบการณ์	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการและผู้จัดการทั่วไป บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลขนาดย่อม กรรมการ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย กรรมการบริหาร บริษัท พี แพลนเนอร์ จำกัด
------------	---

การเข้าประชุม	<ul style="list-style-type: none"> เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 4/4 ครั้ง เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล 3/4 ครั้ง
---------------	---

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ)	ไม่มี
นอกจากเป็นการกรรมการตามวาระ	พ.ศ. 2562
ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง	กรรมการ

ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน
กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ

ชื่อ	นายสุรธันว์ คงทน
อายุ	52 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท Master of Public administration University of Southern California, Los Angeles, California ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาตรี รัฐประศาสนศาสตร์ (ภาคการคลัง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



หลักสูตรการอบรม -

ตำแหน่งปัจจุบัน -

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ -

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	ไม่มี

ประสบการณ์	<ul style="list-style-type: none"> ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) กรรมการ บจก. เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิส เซส จำกัด ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และวาณิชธนกิจ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้จัดการสายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
------------	--

การเข้าประชุม -

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ)	ไม่มี
ออกจากเป็นกรรมการตามวาระ	-
ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง	กรรมการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย 4

คุณสมบัติกรรมการอิสระ
ของ
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 ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ 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
- ฌ. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

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

ข้อบังคับ
วง
บริษัท กิ๊พยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 3
การถือหุ้น

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

หมวดที่ 5
การประชุมผู้ถือหุ้น

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

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

ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ในวันจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายใน 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

สิ่งที่ส่งมาด้วย 5

- 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 พิจารณานุมัติจัดสรรเงินกำไรเพื่อจัดสรรเป็นเงินปันผลและเงินสำรอง
 - 43.4 เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออกตามวาระ
 - 43.5 เลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี
 - 43.6 กิจการอื่น ๆ

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. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมทั้งหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี
- 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 หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท
- ข้อ 51. ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวกับรายได้ รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้
- ข้อ 52. ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุนและปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท เพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น

สิ่งที่ส่งมาด้วย 6

เอกสารแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบอำนาจที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม

1. บุคคลธรรมดา
 - 1.1 ผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติไทย บัตรประจำตัวของผู้ถือหุ้น (บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรข้าราชการ หรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ)
 - (ก) ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาบัตรประจำตัวของผู้มอบอำนาจ และบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบอำนาจ
 - 1.2 ผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศ หนังสือเดินทางของผู้ถือหุ้น
 - (ก) ในกรณีมอบฉันทะ 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 ควรมีการรับรองรายชื่อโดยโนตารีพับบลิก
3. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น
 - 3.1 ให้เตรียมเอกสาร และแสดงเอกสารเช่นเดียวกับกรณีนิติบุคคล ข้อ 1 หรือ 2
 - 3.2 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศมอบให้ Custodian เป็นผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน ต้องส่งหลักฐานดังต่อไปนี้เพิ่มเติม
 - ก) หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศให้ Custodian เป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน
 - ข) หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ Custodian
 ทั้งนี้ เอกสารที่ได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

หมายเหตุ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ที่จะผ่อนผันการยื่นแสดงเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบอำนาจที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมแต่ละรายตามที่บริษัทฯ จะพิจารณาเห็นเหมาะสม

ประวัติกรรมการอิสระ (ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น)

ชื่อ พลเอกสมชาย ณะวีระชัย
 อายุ 79 ปี
 สัญชาติ ไทย
 วุฒิการศึกษา

- วิทยาลัยเสนาธิการทหาร
- โรงเรียนเสนาธิการทหารบก
- โรงเรียนนายร้อยกองทัพบก แชนด์เซอร์ส ประเทศอังกฤษ
- โรงเรียนเตรียมนายร้อย อีตันฮอลล์ ประเทศอังกฤษ
- วิทยาลัยเบตสโตน ประเทศอังกฤษ
- เกษตรศาสตร์มหาวิทยาลัย



หลักสูตรการอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ 23 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

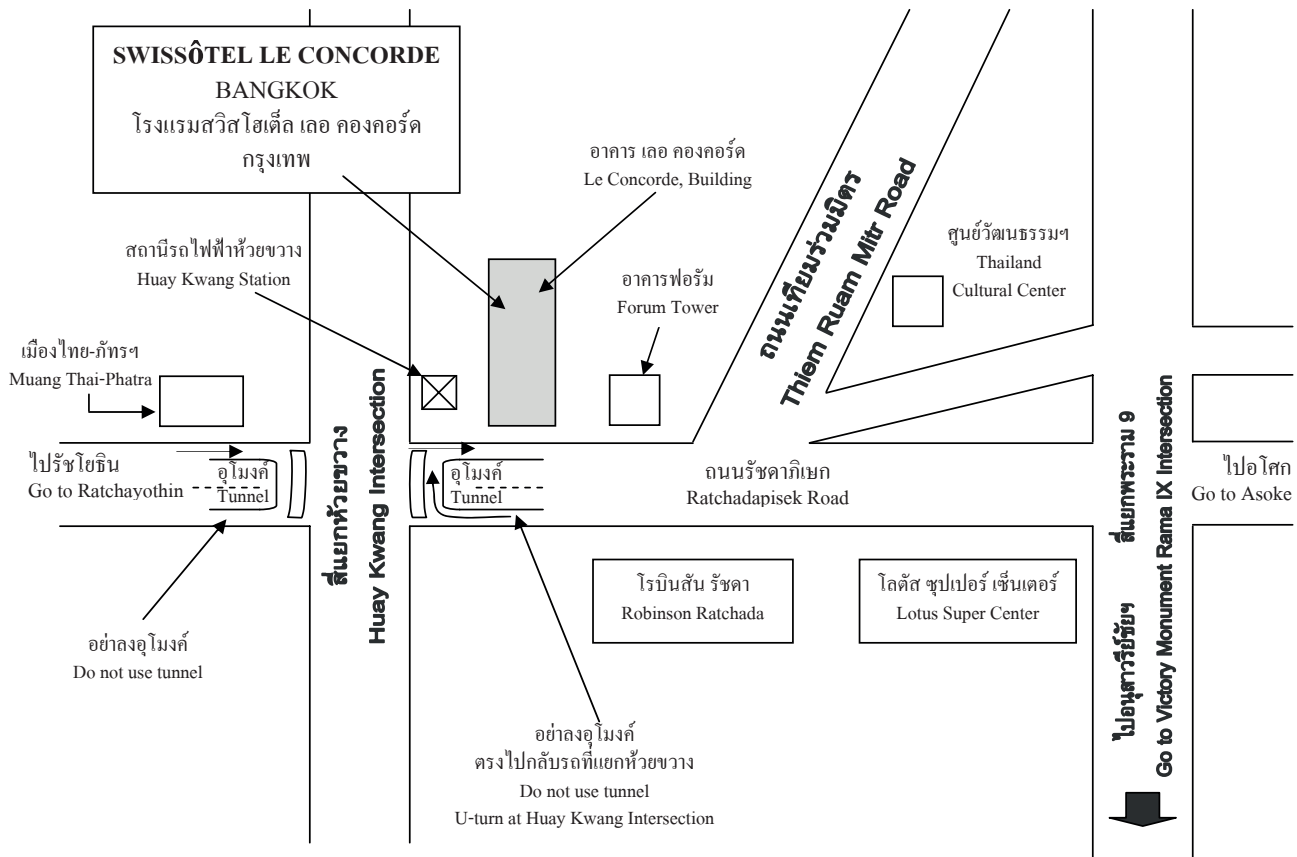
บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
ไม่มี	1. ประธานกรรมการ บริษัท เทอโกลู รีเสิร์ช (ไทยแลนด์) จำกัด 2. กรรมการ บริษัท บางกอกเดินเรือและการค้า จำกัด 3. กรรมการ บริษัท มิตรชุย จำกัด	ไม่มี

ไม่มีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

แผนที่โรงแรมสวิสโฮเต็ล เลอ คอนคอร์ด์ กรุงเทพฯ



- หากเดินทางมาด้วยรถไฟฟ้าใต้ดินให้ขึ้นที่สถานีห้วยขวางโดยใช้ประตูทางออกหมายเลข 2 ทางไปอาคารเลอ คอนคอร์ด์
- รถประจำทางที่ผ่าน : 12, 13, 73, 122, 136, 137, 175, 185, 206
- รถปรับอากาศที่ผ่าน : ปอ.15, ปอ.18, ปอ.22, ปอ.136, ปอ.137, ปอ.514, ปอ.517, ปอ.528, ปอ.529

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 _____

พลเอกสมชาย ธีระรัตน์ อายุ 79 ปี อยู่บ้านเลขที่ 71/24 ถนนเศรษฐศิริ แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ในวันที่ 23 เมษายน 2562 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะกระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ _____ ผู้มอบฉันทะ
(_____)

ลงชื่อ _____ ผู้รับมอบฉันทะ
(_____)

หมายเหตุ ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

โปรดใส่เครื่องหมาย ✓ หน้าชื่อผู้รับมอบฉันทะเพียงชื่อเดียว

สิ่งที่ส่งมาด้วย 9

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 _____

 พลเอกสมชาย ธีระรัตน์ อายุ 79 ปี อยู่บ้านเลขที่ 71/24 ถนนเศรษฐศิริ แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ในวันที่ 23 เมษายน 2562 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขต ห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

วาระที่ 1 เรื่อง รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561

 ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 2 เรื่อง รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2561

 ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2561 แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 3 เรื่อง พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2561 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

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

โปรดใส่เครื่องหมาย ✓ หน้าชื่อผู้รับมอบฉันทะเพียงชื่อเดียว

- วาระที่ 4 เรื่อง พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2561 และการจ่ายเงินปันผล
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ 5 เรื่อง พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- การแต่งตั้งกรรมการทั้งชุด
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- นายสมใจนึก เองตระกูล
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- นางนงนุช เทียนไพฑูริย์
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- นายทวิศักดิ์ ฟุ้งเกียรติเจริญ
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- นายสุรธันว์ คงทน
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ 6 เรื่อง พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ 7 เรื่อง พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ 8 เรื่อง พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง



สิ่งที่ส่งมาด้วย 9

- (5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น
- (6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้รับความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น 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 2562 ในวันที่ 23 เมษายน 2562 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 2 โรงแรมสวิสโซเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน 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

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 _____

พลเอกสมชาย ธีระรัตน์ อายุ 79 ปี อยู่บ้านเลขที่ 71/24 ถนนเศรษฐศิริ แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562
 ในวันที่ 23 เมษายน 2562 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขต
 ห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

- (4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

มอบฉันทะตามจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถือและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้

มอบฉันทะบางส่วน คือ

หุ้นสามัญ _____ หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ _____ เสียง

หุ้นบุริมสิทธิ _____ หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ _____ เสียง

รวมสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ทั้งหมด _____ เสียง

สิ่งที่ส่งมาด้วย 9

วาระที่ 7 เรื่อง พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562

- (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) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้รับบุคลิการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น 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

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ในวันที่ 23 เมษายน 2562 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 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

สิ่งที่ส่งมาด้วย 10

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ภัทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ด้วยบริษัทฯ ตระหนักและคำนึงถึงการร่วมกันรักษาสิ่งแวดล้อม ซึ่งบริษัทฯ เชื่อมั่นว่า เป็นเจตนาร่วมกันของบริษัทฯ และท่านผู้ถือหุ้น ที่จะช่วยกันลดการทำลายต้นไม้ที่จะนำมาผลิตกระดาษ บริษัทฯ จึงจัดทำรายงานประจำปี 2561 ในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ QR CODE แทนการจัดทำเป็นเอกสารเพื่อส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 รวมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลที่สำคัญซึ่งได้กล่าวถึงในรายงานประจำปี ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ บนเว็บไซต์ www.dhipaya.co.th

อย่างไรก็ตาม หากท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะขอรับรายงานประจำปี 2561 และ/หรือ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และ/หรือ ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ เป็นเอกสาร โปรดแจ้งงานเลขานุการบริษัท โดยกรอกแบบขอรับเอกสารตอนท้ายของหนังสือฉบับนี้ และส่งกลับมายังบริษัทฯ โดยทาง e-mail address : nongluxi@dhipaya.co.th โทรสารหมายเลข 02-239-2049 ต่อ 2784 หรือ งานเลขานุการบริษัท ชั้น 19 บริษัท ภัทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

**แบบขอรับรายงานประจำปี 2561 และ/หรือ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
และ/หรือ ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ**

ข้าพเจ้า (นาย/นาง/นางสาว) _____ ผู้ถือหุ้น

อยู่บ้านเลขที่ _____ ถนน _____ ตำบล/แขวง _____

อำเภอ/เขต _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____

เอกสารที่ต้องการ

- รายงานประจำปี 2561
- รายงานประจำปี 2561 (รายงานทางการเงิน)
- นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ
- ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ

หมายเหตุ กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ ในช่อง ที่ท่านต้องการ

