



ทิพยประกันภัย
DHIPAYA INSURANCE

ภาครัฐเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่

ขอเรียนเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)



เรื่อง	ขอเรียนเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561
เรียน	ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สิ่งที่ส่งมาด้วย	1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 2. รายงานประจำปี 2560 และรายงานทางการเงินปี 2560 ในรูปแบบซีดีรอม 3. แบบรายงานการเพิ่มทุน (F 53-4) 4. ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ 5. คุณสมบัติกรรมการอิสระของ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) 6. ข้อบังคับบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น 7. เอกสารและหลักฐานที่ผู้เข้าร่วมประชุมต้องแสดงก่อนเข้าร่วมประชุม 8. ประวัติกรรมการอิสระผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น 9. แผนที่ตั้งสถานที่จัดประชุม 10. หนังสือมอบฉันทะ 11. แบบขอรับรายงานประจำปี 2560

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ TIP ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ในวันที่ 24 เมษายน 2561 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระ พร้อมด้วยความเห็นของคณะกรรมการ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560

วัตถุประสงค์และเหตุผล บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ในวันที่ 24 เมษายน 2560 โดยได้จัดทำรายงานการประชุม ภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้ส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th แล้ว ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2560 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อเสนอแนะหรือมีข้อแก้ไขที่มีนัยสำคัญสามารถส่งข้อเสนอแนะหรือข้อแก้ไขภายใน 30 วัน นับจากการเปิดเผยรายงานการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอข้อแก้ไข

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 ซึ่งคณะกรรมการเห็นว่าได้มีการบันทึกรายงานไว้อย่างถูกต้อง เห็นควรให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานการประชุมดังกล่าว โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้และเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2561 โดยมีรายละเอียดสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1

วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2560

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2560 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2560 พิจารณานุมัติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตรา 0.75 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 225,000,000.00 บาท โดยได้ทำการจ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2560

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในปี 2560 อัตราหุ้นละ 0.75 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 225,000,000.00 บาท

วาระที่ 3 พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2560 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

วัตถุประสงค์และเหตุผล รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2560 ตามรายงานประจำปี 2560 ที่หน้า 115 เรื่อง ผลการดำเนินงานฐานะการเงินปี 2560 และการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร และงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตามรายงานประจำปี 2560 (รายงานทางการเงิน) ที่ได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2560 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ตามรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงินที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไร จากผลการดำเนินงานปี 2560 และการจ่ายเงินปันผล

วัตถุประสงค์และเหตุผล บริษัทฯ มีกำไรสุทธิสำหรับปี 2560 จำนวน 1,656,069,781.91 บาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม บริษัทฯ จึงสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 48 ซึ่งห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทฯ ยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน

นโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 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 และเพื่อให้เกิดความมั่นคงแก่บริษัทฯ และสามารถรองรับการขยายงานทางธุรกิจของบริษัทฯ ได้อย่างต่อเนื่อง เห็นควรพิจารณาจัดสรรสำรองทั่วไปเพิ่มเติมจำนวนร้อยละ 5 (ห้า) ของกำไรสุทธิประจำปี

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 ดังนี้

กำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรต้นปี	4,228,200,371.25	บาท
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,656,069,781.91	บาท
รวมกำไรสะสมเพื่อการจัดสรร	5,884,270,153.16	บาท
รายการจัดสรร		
เงินปันผลประจำปี	1,125,000,000.00	บาท
สำรองตามกฎหมาย	30,000,000.00	บาท
สำรองทั่วไป	82,803,489.10	บาท
ยอดคงเหลือกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรยกไป	4,646,466,664.06	บาท

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผล

	ปี 2560	ปี 2559	เปลี่ยนแปลงจากปี 2559
นโยบายการจ่ายเงินปันผลร้อยละของกำไรสุทธิ	50	50	-
อัตราการจ่ายเงินสดปันผลระหว่างกาลต่อหุ้น (บาท)	0.75	0.75	-
อัตราการจ่ายเงินสดปันผลประจำปีต่อหุ้น (บาท)	2.00	2.00	-
อัตราการจ่ายหุ้นปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.00	-	1.00
รวมอัตราการจ่ายเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	3.75	2.75	1.00
จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผล (หุ้น)	300,000,000	300,000,000	-
รวมเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (บาท)	1,125,000,000	825,000,000	300,000,000
อัตราการจ่ายเงินปันผล คิดเป็นร้อยละของกำไรสุทธิ	67.93	52.63	15.30

(การจ่ายเงินปันผลครั้งนี้ เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ)

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวด 6 เดือนแรกของปี 2560 ไปแล้วเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท และคงเหลือเงินปันผลสำหรับผลประกอบการในครึ่งปีหลังของปี 2560 อีกในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท โดยจ่ายเป็นเงินสดปันผล ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท รวมเป็นเงิน 600 ล้านบาท และจ่ายเป็นหุ้นปันผลในอัตราส่วน 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล ในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท รวมเป็นมูลค่าหุ้นปันผลจ่าย 300 ล้านบาท หรือ 300 ล้านหุ้น ซึ่งเงินปันผลจ่ายจากกำไรสุทธิประจำปี หลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตรา ร้อยละ 20 บริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือของปี 2560 ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดสิทธิ ผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันที่ 15 มีนาคม 2561 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 โดยจ่าย เมื่อได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561

วาระที่ 5 พิจารณานำมติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 300 ล้านบาท เป็น 600 ล้านบาท โดยการออก หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 300 ล้านหุ้น เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล

วัตถุประสงค์และเหตุผล การเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากเดิม 300 ล้านบาท เป็น 600 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 300 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลนั้น จำเป็นต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของ บริษัทฯ จาก 300 ล้านบาท เป็น 600 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 300 ล้านหุ้น เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล ทั้งนี้บริษัทฯ ได้นำส่งแบบรายงานการเพิ่มทุน (F 53-4) มาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3 เพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติของผู้ถือหุ้น

วาระที่ 6 พิจารณานำมติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัทฯ

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้การเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 300 ล้านบาท เป็น 600 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 300 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เป็นไปอย่างครบถ้วน และสมบูรณ์ บริษัทฯ จำเป็นต้องมีการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4 ของบริษัทฯ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัทฯ จากเดิมทุนของบริษัทฯ กำหนดไว้เป็นจำนวนสามร้อยล้านบาท (300,000,000.-) แบ่งออกเป็นสามร้อยล้านหุ้น (300,000,000.-) มูลค่าหุ้นละหนึ่งบาท (1.-) โดยแยกเป็นหุ้นสามัญสามร้อยล้านหุ้น (300,000,000.-) หุ้นบุริมสิทธิ (-) หุ้น แก๊สเป็น ทุนของบริษัทฯ กำหนดไว้เป็นจำนวนหกร้อยล้านบาท (600,000,000.-) แบ่งออกเป็นหกร้อยล้านหุ้น (600,000,000.-) มูลค่าหุ้นละหนึ่งบาท (1.-) โดยแยกเป็นหุ้นสามัญหกร้อยล้านหุ้น (600,000,000.-) บุริมสิทธิ (-) หุ้น ตลอดจนเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้องอันเนื่องมาจากการเพิ่มทุน

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

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

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 นี้ จะมีกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 5 คน ได้แก่

- | | |
|--------------------------|---|
| 1. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายสีมา สีมานนท์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนฯ |
| 3. นายชาติชาย พุฒนาวิชัย | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 4. นายวัฒนา กาลนาน | กรรมการ และกรรมการบริหารบริษัท |
| 5. ดร.สมพร สืบถวิลกุล | กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการบริษัท, กรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการบริหารการลงทุน และกรรมการผู้จัดการใหญ่ |

บริษัทฯ ได้ประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทฯ รวมทั้งแจ้งผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2560 – 31 ธันวาคม 2560 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท รวมทั้งให้เสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีได้ล่วงหน้า แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระและรายชื่อกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนฯ ไม่รวมกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ได้คัดเลือกผู้ที่เหมาะสมเป็นกรรมการบริษัทจากผู้ทรงคุณวุฒิ ผู้ที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีคุณธรรมและจริยธรรม สามารถแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ พร้อมทั้งจะต้องประกอบด้วยผู้ที่มีความรู้ ความชำนาญเฉพาะด้านที่จำเป็นและหลากหลาย โดยได้เสนอให้เลือกตั้งกรรมการ จำนวน 5 คน ซึ่งได้พิจารณาคคุณสมบัติเป็นรายบุคคลอย่างละเอียดรอบคอบ ดังนี้

1. เลือกกรรมการอิสระ จำนวน 2 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดค่านิยามกรรมการอิสระไว้เข้มกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ดังปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 5 ได้แก่
 - 1.1 นายประสิทธิ์ ดำรงชัย
 - 1.2 นายสีมา สีมานนท์
2. เลือกกรรมการจำนวน 3 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่
 - 2.1 นายชาติชาย พยุหนาวีชัย
 - 2.2 นายวัฒนา กาลนาน
 - 2.3 ดร.สมพร สืบถวิลกุล

เนื่องจากเห็นว่าทั้ง 5 คน เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ ความเชี่ยวชาญในการด้านการบริหารองค์กรขนาดใหญ่ มีประสบการณ์ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ก้าวไกล เป็นผู้ที่มีคุณธรรมและจริยธรรม

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณารายชื่อบุคคลทั้งหมดที่ได้รับการเสนอ รวมทั้งพิจารณาคคุณสมบัติเป็นรายบุคคลแล้ว มีมติเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลเสนอ ดังนี้

1. เลือกกรรมการอิสระ จำนวน 2 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่
 - 1.1 นายประสิทธิ์ ดำรงชัย
 - 1.2 นายสีมา สีมานนท์
2. เลือกกรรมการจำนวน 3 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่
 - 2.1 นายชาติชาย พยุหนาวีชัย
 - 2.2 นายวัฒนา กาลนาน
 - 2.3 ดร.สมพร สืบถวิลกุล

นอกจากนี้คณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นายประสิทธิ์ ดำรงชัย และ นายสีมา สีมานนท์ ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระสามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นกรรมการที่ได้นำประสบการณ์ ความรู้ และความเชี่ยวชาญมาให้ข้อเสนอแนะอันเป็นประโยชน์ในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

สำหรับประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4

ดังนั้น คณะกรรมการบริษัท จะประกอบด้วยกรรมการบริษัท จำนวน 13 คน และเป็นกรรมการอิสระ จำนวน 5 คน ดังนี้

- | | | |
|--------------------|--------------|--------------|
| 1. นายสมใจนึก | เองตระกูล | กรรมการอิสระ |
| 2. นายประสิทธิ์ | ดำรงชัย | กรรมการอิสระ |
| 3. นายสีมา | สีมานนท์ | กรรมการอิสระ |
| 4. พลเอกสมชาย | ธนะรัชต์ | กรรมการอิสระ |
| 5. นางนงนุช | เทียนไพฑูรย์ | กรรมการอิสระ |
| 6. นายประภาศ | คงเอียด | กรรมการ |
| 7. นายชาติชาย | พยุหนาวีชัย | กรรมการ |
| 8. นางจรี | วุฒิสันติ | กรรมการ |
| 9. นายวัฒนา | กาลนาน | กรรมการ |
| 10. นายสมชาย | พูลสวัสดิ์ | กรรมการ |
| 11. นางสาววิไลวรรณ | กาญจนกันติ | กรรมการ |
| 12. นายลือชัย | ชัยปริญญา | กรรมการ |
| 13. ดร.สมพร | สืบถวิลกุล | กรรมการ |

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

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

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับอยู่ในปัจจุบันเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย และบริษัทประกันภัยชั้นนำที่เป็นคู่แข่งพร้อมทั้งได้พิจารณาถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่มีอัตราการเจริญเติบโตที่เพิ่มสูงขึ้นทุกปี รวมทั้งบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการปรับปรุงพัฒนาบริษัทฯ แล้ว เห็นควรปรับเพิ่มค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุม

ค่าเบี้ยประชุม	เบี้ยประชุม ปี 2561 (ต่อคนต่อเดือน)	เบี้ยประชุม ปี 2560 (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
คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	27,000	24,000	3,000
กรรมการ	19,000	17,000	2,000

2. ค่าบำเหน็จกรรมการ

เนื่องจากคณะกรรมการบริษัททุกท่านได้ทุ่มเท เสียสละ ให้การสนับสนุน และส่งเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2560 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 1,656.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 88.45 ล้านบาท ในอัตราร้อยละ 5.64 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาแล้วเห็นควรจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการ โดยไม่ปรับเพิ่ม เป็นจำนวนเงิน 20.25 ล้านบาท ซึ่งเท่ากับ 3 ปีที่ผ่านมา โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรตามที่เห็นสมควร

- อนึ่ง องค์ประกอบและขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยมีปรากฏในรายงานประจำปี 2560 ดังนี้
- 2.1 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ 1 คน และกรรมการ 3 คน ตามรายงานประจำปี 2560 หน้า 39 เรื่อง การจัดการ
 - 2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ 1 คน และกรรมการ 2 คน ตามรายงานประจำปี 2560 หน้า 41 เรื่อง การจัดการ
 - 2.3 คณะกรรมการบริหารการลงทุน ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ 1 คน และกรรมการ 4 คน ตามรายงานประจำปี 2560 หน้า 47 เรื่อง การจัดการ
 - 2.4 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ 1 คน และกรรมการ 3 คน ตามรายงานประจำปี 2560 หน้า 51 เรื่อง การจัดการ
 - 2.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ 1 คน และกรรมการ 6 คน ตามรายงานประจำปี 2560 หน้า 57 เรื่อง การจัดการ
 - 2.6 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ 1 คน กรรมการ 2 คน ตามรายงานประจำปี 2560 หน้า 61 เรื่อง การจัดการ

3. คำตอบแทนอื่น ๆ

-ไม่มี-

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลแล้วเห็นชอบ และเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ

วาระที่ 9 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดคำตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2561

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

ความเห็นของคณะกรรมการ โดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด ซึ่งมีประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และมีผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2561

ผู้สอบบัญชีผู้รับผิดชอบ	เลขที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทฯ
นายไพบูล ตันกุล	4298	ไม่มี
นางอโนทัย ลีกิจวัฒนะ	3442	ไม่มี
นางสาวสกุณา แยมสกุล	4906	ไม่มี

และ/หรือ

และ/หรือ

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีได้ ทั้งนี้เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีบริษัทร่วมและบริษัทย่อย และบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์ และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

บริษัทฯ ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2561 โดยคณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด มีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสม

2. อนุมัติค่าสอบบัญชีงบการเงินบริษัทฯ ประจำปี 2561 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 3,843,210 บาท มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

รายการ	ค่าสอบบัญชี		เปลี่ยนแปลงจากปี 2560	
	ปี 2561	ปี 2560	จำนวนเงิน	%
ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	1,252,125	1,192,500	59,625	5.00
ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	2,123,625	2,022,500	101,125	5.00
ค่าสอบทานและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุนไตรมาสที่ 2	233,730	222,600	11,130	5.00
ค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี	233,730	222,600	11,130	5.00
รวม	3,843,210	3,660,200	183,010	5.00

ค่าตอบแทนการสอบบัญชี ปี 2561 เพิ่มขึ้นจากค่าสอบบัญชี ปี 2560 จำนวน 183,010 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.00 เหตุผลที่ผู้สอบบัญชีเสนอปรับราคา มีดังนี้

1. จำนวนรายการกรมธรรม์ที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะกรมธรรม์ลูกค้าย่อยที่บริษัทฯ ออก และจำนวนรายการสินไหมเพิ่มขึ้น จึงทำให้ผู้สอบบัญชีต้องตรวจสอบรายการมากขึ้น
2. มีการออกกรมธรรม์ที่มีลักษณะเฉพาะ และพิเศษมากขึ้น ส่งผลต่อการใช้เวลาในการทำความเข้าใจผลิตภัณฑ์ การบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้อง และความเหมาะสมของสำรองประกันภัยที่เกี่ยวข้อง
3. มีกรมธรรม์ที่ลูกค้าสามารถออกออนไลน์ ทำให้ผู้สอบบัญชีต้องตรวจสอบระบบที่เกี่ยวข้อง
4. จำนวนรายการที่ผ่านสมุดรายวันทั่วไปมีจำนวนมาก และต้องใช้เวลาในการตรวจสอบความครบถ้วนของรายการที่ดึงมาจากระบบโดย IT Audit

จากเหตุผลการปรับขึ้นราคาข้างต้น ถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

วาระที่ 10 พิจารณานโยบายการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ

วัตถุประสงค์และเหตุผล การเสนอแก้ไขข้อบังคับของบริษัทข้อ 38 ในครั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรา 100 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 ที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยคำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติที่ 21/2560 เรื่องการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกิจ ลงวันที่ 4 เมษายน 2560 โดยมีรายละเอียดการเสนอแก้ไขข้อบังคับ ดังนี้

ข้อความเดิม	ข้อความที่ขอแก้ไข
ข้อ 38 คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 (สี่) เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้วให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดหรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 1 (หนึ่ง) เดือนนับแต่วันได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น	ข้อ 38 คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 (สี่) เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้วให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ
-	คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 (สิบ) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 (สี่สิบห้า) วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น
-	ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ข้างต้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายใน 45 (สี่สิบห้า) วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่าย อันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและ อำนวยความสะดวกตามสมควร

ข้อความเดิม	ข้อความที่ขอแก้ไข
-	ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสามครั้งใดจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 40 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสามต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับบริษัท ข้อ 38 (การประชุมผู้ถือหุ้น) เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรา 100 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2560) โดยให้ยกเลิกข้อความเดิมและใช้ข้อความใหม่รวมถึงให้ดำเนินการยื่นจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ

วาระที่ 11 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

บริษัทฯ ได้กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 และสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 15 มีนาคม 2561 บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ฉบับนี้พร้อมเอกสารประกอบการประชุมและแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ 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 10 หรือสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. หรือแบบ ค. (แบบ ค. ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) ได้จาก www.dhipaya.co.th โดยให้เลือกใช้แบบใดแบบหนึ่งตามที่ระบุไว้เท่านั้น

หากท่านมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ บริษัทฯ ขอเรียนว่ากรรมการที่สามารถรับมอบฉันทะจากท่าน ได้แก่ พลเอกสมชาย ธารรัชต์ อายุ 78 ปี กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ อยู่บ้านเลขที่ 71/24 ถนนเศรษฐศิริ แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ ซึ่งไม่มีส่วนได้เสียกับวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 8

โปรดยื่นหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่ส่งมานี้ ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท ทีพีพีประกันภัย จำกัด (มหาชน)



(ดร.สมพร สิบถวิลกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุ สำหรับผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 บริษัทฯ ได้จัดเตรียมหนังสือรายงานประจำปี 2560 สำหรับทุกท่านเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระด้วยแล้ว

งานเลขานุการบริษัท โทรศัพท์ 66 (02) 239 2655 โทรสาร 66 (02) 239 2049 ต่อ 2784

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันที่ประชุม	: วันจันทร์ที่ 24 เมษายน 2560 เปิดประชุมเวลา 14.00 น.
สถานที่ประชุม	: ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด
ประธานที่ประชุม	: นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท
เลขานุการที่ประชุม	: นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขาธิการบริษัท
ผู้เข้าประชุม	: ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 202 ราย และผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้มาเข้าร่วมประชุมจำนวน 782 ราย รวมทั้งสิ้น 984 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 153,073,938 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 51.02 ผู้ถือหุ้นที่ไม่มาประชุม 4,189 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 146,926,062 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.98 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด (หุ้นทั้งหมดหมายถึง หุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้วทั้งหมดจำนวน 300,000,000 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40

ก่อนเริ่มการประชุม

นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขาธิการบริษัท ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานในที่ประชุมให้ทำหน้าที่โฆษกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและได้แนะนำเกี่ยวกับระบบความปลอดภัยของสถานที่จัดประชุม และชี้แจงถึงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2559 รวมทั้งแจ้งในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2559 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท ก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อกรรมการหรือระเบียบวาระเข้ามาให้บริษัทฯ พิจารณา และเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่า บริษัทฯ จะจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2560 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (มาตรา 71) และข้อบังคับของบริษัทฯ (ข้อ 22) อย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการ และประธานกรรมการชุดย่อย ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ รวม 13 ท่าน ประกอบไปด้วย

- | | |
|---------------------------|--|
| 1. นายสมใจนึก เองตระกูล | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร
ซึ่งทำหน้าที่ประธานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 |
| 2. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย | กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสีมา สีมานนท์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 4. นางปรีดา ประหารข้าศึก | กรรมการ กรรมการบริหาร และประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน |
| 5. นางพรรณชนิตตา บุญครอง | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาล |
| 6. นางจรี วุฒิสันติ | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 7. พลเอกสมชาย ธาระชัย | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 8. นางนงนุช เทียนไพฑูรย์ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 9. นายชาติชาย พยุหนาวีชัย | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 10. นายประภาศ คงเอียด | กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 11. นายเวทย์ นุชเจริญ | กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 12. นายวัฒนา กาลนาน | กรรมการ และกรรมการบริษัทภิบาล |
| 13. ดร.สมพร สืบถวิลกุล | กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริษัทภิบาล
กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหารการลงทุน |

สำหรับผู้ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม คือ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท ได้นำผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงินของบริษัทฯ คือ นางสุจินนา เมฆสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชี การเงินและการลงทุน และแนะนำตัวแทนจาก บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์เคอเปอร์ส เอปียเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอก ปี 2559 จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

1. นางอุณากร พงษ์นิศาดา และ
2. นางสาววิภาสิริ วิมานรัตน์

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

1. นายธนเดช อัครนิธิภัทร
2. นางสาวยิ่งพร อินทร์ศรีชื่น และ
3. นางสาวภัทราพร จันทร์หอม

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. นายสมศักดิ์ | สมานมิตร | ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น และ |
| 2. นายนคร | โอพันทกาล | ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น |

เลขานุการบริษัท กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นอาสาสมัคร ทั้ง 2 ท่าน และได้กล่าวถึงการกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 13 มีนาคม 2560 และวันรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ในวันที่ 14 มีนาคม 2560 ซึ่งมีจำนวนผู้มีสิทธิเข้าประชุมและรับเงินปันผลทั้งสิ้น 5,173 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด และชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 300,000,000 หุ้น และในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองจำนวน 202 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 19,458,415 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 782 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 133,615,523 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งสิ้นจำนวน 984 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 153,073,938 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 51.02 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 นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

เริ่มประชุม :

นายสมใจนึก เองตระกูล ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านและผู้รับมอบฉันทะจาก ผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลามาเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ในวันนี้

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการลงคะแนนเสียงในวาระต่าง ๆ

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

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมให้ความเห็นชอบกับวิธีการลงคะแนนเสียง ตามที่เลขานุการบริษัทได้ชี้แจง ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่นกับวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงดังกล่าว

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ที่ได้จัดส่งให้ ผู้ถือหุ้นตามหนังสือเชิญประชุม ซึ่งประกอบด้วยวาระทั้งหมด 8 วาระ ตามลำดับดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันศุกร์ที่ 22 เมษายน 2559

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณารายงาน การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 ตามที่ได้ส่งสำเนาให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น ทุกท่านล่วงหน้า พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ตั้งแต่วันที่ 3 พฤษภาคม 2559 และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อเสนอแนะหรือมีความประสงค์ที่จะขอแก้ไขรายงานการประชุมที่มีนัยสำคัญภายใน 30 วัน หลังจากการเผยแพร่รายงาน แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ตามกฎหมายแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 22 เมษายน 2559

วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2559

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้รายงานในวาระนี้ เลขานุการฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2559 เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2559 พิจารณามติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตรา 0.75 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 225,000,000 บาท โดยบริษัทฯ ได้ทำการจ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2559 จึงเรียนเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2559

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณชาติ เจริญเรือง (ผู้ถือหุ้น) กล่าวขอขอบคุณคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทฯ สำหรับการจ่ายเงินปันผล 0.75 บาท และได้เสนอให้บริษัทฯ พิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปีหน้าเพิ่มเป็น 1 บาท ซึ่งอาจจะทำให้มูลค่าหุ้นของบริษัทฯ สูงขึ้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณและจะรับเรื่องไว้พิจารณา

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2559

วาระที่ 3 พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2559 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 29 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 856,108 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 11 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 52,226,600 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 1,024 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 206,156,646 หุ้น

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้รายงานในวาระนี้

ดร.สมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2559 ว่าบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 20,428.77 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น

- เบี้ยประกันอัคคีภัย 1,936.16 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 281.82 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยรถยนต์ 3,230.55 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล 7,456.62 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 7,523.62 ล้านบาท

เบี้ยประกันภัยรับรวมลดลงมีสาเหตุหลักมาจาก ปัจจัยทางเศรษฐกิจโลกในปี 2559 ที่ฟื้นตัวอย่างเปราะบาง การเติบโตของเศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มที่ชะลอตัวลงเมื่อเทียบกับปี 2558 เช่นเดียวกับเศรษฐกิจไทยที่เติบโตอย่างค่อยเป็นค่อยไป เป็นผลทำให้อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยได้รับผลกระทบ โดยมีการแข่งขันทางด้านราคาที่สูงขึ้นรุนแรงมากขึ้น โดยเฉพาะ

- การปรับลดของอัตราเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 30-35% เช่น การประกันภัยทรัพย์สินของกลุ่มงานโครงการขนาดใหญ่ ส่งผลกระทบต่อเบี้ยประกันภัยกว่า 2,000 ล้านบาท
- การแข่งขันด้านราคาของอุตสาหกรรมการประกันภัยรถยนต์นั้น ก็ทวีความรุนแรงมากขึ้นในปี 2559 ในขณะที่บริษัทฯ มีนโยบายในการเสนอเบี้ยประกันภัยให้มีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้า จึงทำให้สูญเสียลูกค้าไปบางส่วน
- การชะลอตัวของภาครัฐ การก่อสร้าง การดำเนินการของโครงการขนาดใหญ่ยังไม่มีการทำงานประกันภัยในปี 2559
- แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงสามารถรักษากำไร และส่วนของเจ้าของ ให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง
- กำไรสุทธิ 1,567.62 ล้านบาท (หนึ่งพันห้าร้อยหกสิบเจ็ดจุดหกสองล้านบาท) เพิ่มขึ้น ร้อยละ 5.47
- ส่วนของเจ้าของ 6,587.81 บาท (หกพันห้าร้อยแปดสิบเจ็ดจุดแปดหนึ่งล้านบาท) เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.82

ซึ่งเป็นผลมาจากบริษัทฯ ได้มุ่งเน้นในการขยายฐานลูกค้ารายย่อย โดยได้นำเทคโนโลยีดิจิทัลมาปรับปรุงการดำเนินงาน การให้บริการแก่ลูกค้า เพื่อยกระดับ Customer Experience ในปัจจุบันบริษัทฯ ได้เพิ่มความสะดวกสบาย รวดเร็ว ทั้งในการซื้อประกันภัย และในการเคลม โดยลูกค้าสามารถซื้อประกันภัยและการทำเคลมผ่านทั้งทางออฟไลน์และออนไลน์ ซึ่งช่องทางออนไลน์นั้นมีทั้ง Web base และ Mobile Application

อีกทั้งในปี 2559 บริษัทฯ ได้มีการดำเนินงานเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2559 เพื่อใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกภาคส่วนของบริษัทฯ

นอกจากนี้เพื่อให้พนักงานในบริษัทฯ มีความเข้าใจในนโยบายดังกล่าว บริษัทฯ จึงได้มีการจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว และเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกคนได้รับทราบถึงนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีการเผยแพร่นโยบายฯ และแนวทางการปฏิบัติไว้บนเว็บไซต์อีกด้วย

สำหรับกระบวนการยื่นขอรับการรับรองจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) นั้น บริษัทฯ ได้ดำเนินการยื่นขอรับการรับรองจากโครงการดังกล่าวเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ขณะนี้อยู่ในระหว่างการพิจารณาของคณะกรรมการโครงการ CAC

ดร.สมพรฯ ได้รายงานในที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท และได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แล้ว รายละเอียดปรากฏตามรายงานประจำปี ของบริษัทฯ หน้า 151-333 ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุม โดยบริษัทฯ มีผลประกอบการและฐานะการเงินในรอบปี 2559 ดังนี้

เบี้ยประกันภัยรับ	20,428.77	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	1,567.62	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	5.23	บาท
สินทรัพย์	55,211.39	ล้านบาท
หนี้สิน	48,623.58	ล้านบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น	6,587.81	ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณสืบศักดิ์ พิภพมงคล (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวชมเชยผลการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีกำไรสุทธิ 1,567.62 ล้านบาท จ่ายเงินปันผล 825,000,000 บาท และมีเงินสำรอง 4,228.20 ล้านบาท จึงขอเชิญชวนผู้ถือหุ้นทุกคนช่วยกันสนับสนุนซื้อประกันภัยของบริษัทฯ เพื่อผลกำไรจะได้กลับมาเป็นของ ผู้ถือหุ้นอีก และรู้สึกโชคดีที่ได้มาถือหุ้นของบริษัทฯ และหวังว่าในปี 2560 บริษัทฯ จะมีแต่สิ่งที่ดีขึ้น

คุณธีรวัตร พึ่งรัมย์ (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวชื่นชมผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ใน 5 ปี ที่ผ่านมาเห็นว่า บริษัทฯ มีการเจริญเติบโตเหนือกว่าอุตสาหกรรมอย่างมาก และในประเด็นที่ผู้บริหารได้มีการชี้แจงว่า ตอนนี้เบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ อาจจะลดลงซึ่งเกิดจากการแข่งขันและอัตราค่ารับประกันภัยที่ต่ำลง โดยมีเบี้ยที่ต่ำประกันภัยต่อและไม่ได้เก็บ Retention ไว้ ซึ่งเมื่อดูจากในรายงานประจำปี มี 2 ส่วนหลัก ๆ ที่มีการทำประกันภัยต่อออกไป คือการประกันภัยรถยนต์และประกันภัยอุบัติเหตุ ในขณะที่บริษัทฯ มี CAR Ratio ที่เพิ่มขึ้น และมีการจัดการด้านการรับประกันภัยรถยนต์ที่ดีขึ้น ดังนั้นมีความเป็นไปได้หรือไม่ ที่ทางบริษัทฯ จะเก็บเบี้ยประกันภัยรถยนต์ไว้กับบริษัทฯ มากขึ้น โดยให้อธิบายให้ผู้ถือหุ้นได้เข้าใจว่าในปีแรก บริษัทฯ อาจจะมีความใช้จ่ายเกิดขึ้นส่วนหนึ่ง และทำให้กำไรลดลง แต่ในปีต่อไปบริษัทฯ จะมีกำไรที่เพิ่มขึ้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณและจะรับเรื่องไว้พิจารณา

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากรับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2559 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	210,045,055	100
2. ไม่เห็นด้วย	0	0
3.งดออกเสียง	50	0

วาระที่ 4 พิจารณานโยบายการจัดการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2559 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 10 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 3,846,664 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 11 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 41,907 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 1,045 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 210,045,217 หุ้น

ประธานฯ ได้รายงานการจัดการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2559 และการจ่ายเงินปันผล ให้ที่ประชุมทราบว่า ในรอบปีบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 1,567.62 ล้านบาท คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลดังนี้

1. ให้จ่ายเงินปันผล จากผลประกอบการประจำปี 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 2.75 บาท รวมเป็นเงิน 825,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 52.63 ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2559 ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท คิดเป็นเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลจำนวน 225,000,000 บาท ซึ่งจ่ายจากกำไรสุทธิที่ผ่านการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 และจะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลืออีก ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท คิดเป็นเงินปันผลจำนวน 600,000,000 บาท ซึ่งส่วนนี้จะจ่ายจากกำไรสุทธิที่ผ่านการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 บริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ ผู้ถือหุ้นที่มีชื่อปรากฏ ณ วันกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันที่ 13 มีนาคม 2560 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 9 พฤษภาคม 2560
2. ให้จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองอื่นเป็นจำนวนเงิน 78.38 ล้านบาท โดยเป็นกำไรคงเหลือ 664.24 ล้านบาท รวมกับกำไรสะสมยกมาจำนวน 3,563.96 ล้านบาท รวมเป็นกำไรสะสมจำนวน 4,228.20 ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามี ผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณทวีวัตร พึ่งรัมย์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่าจากการที่บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผล 50 % ของกำไรสุทธิ โดยขอเก็บเงินไว้เพื่อเพิ่มค่า CAR Ratio ของบริษัทฯ ปัจจุบันบริษัทฯ มีค่า CAR Ratio อยู่เท่าไร และหากอยู่ในระดับที่ดีแล้ว บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลเพิ่มขึ้นอีกหรือไม่เพียงไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ณ สิ้นปี 2559 บริษัทฯ มี CAR Ratio 279.09% ดีขึ้นตามลำดับ ในขณะที่เดียวกันการทำธุรกิจประกันภัย ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้กำหนดไว้ว่าบริษัทฯ ต้องมีค่า CAR Ratio ไม่ต่ำกว่า 140% จากสภาพการแข่งขันในธุรกิจ คาดว่าบริษัทฯ ควรจะต้องมีค่า CAR Ratio 300% จึงจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม และคาดว่าในปี 2560 ค่า CAR Ratio จะอยู่ที่ประมาณ 300%

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ และได้ชี้แจงว่า สำหรับเรื่องการจ่ายเงินปันผลนั้น บริษัทฯ จะพยายามจ่ายเงินปันผลให้มากขึ้น อย่างไรก็ตามเพื่อความมั่นคง บริษัทฯ ขอเก็บสำรองไว้บางส่วน

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการจัดการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2559 และการจ่ายเงินปันผลตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัทด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	210,007,555	99.9821
2. ไม่เห็นด้วย	0	0
3.งดออกเสียง	37,550	0.0179

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

เลขาธิการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 6 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 80,416 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 6 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 330 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 1,057 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 210,125,963 หุ้น

ประธานฯ ได้ขอหารือกับผู้ถือหุ้นว่าในวาระนี้มีกรรมการที่ต้องออกจากวาระและเลือกตั้งกลับเข้ามา จะให้กรรมการที่มีชื่อดังกล่าวออกจากห้องประชุมหรือไม่

นายชาติ เจริญเนื่อง (ผู้ถือหุ้น) ได้แจ้งว่าไม่ต้องออกจากห้องประชุม

ประธานฯ ได้ชี้แจงว่า สำหรับวาระการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ขอมอบหมายให้คุณสีมา สีมานันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

คุณสีมาฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 กำหนดให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุก ครั้ง จะต้องมีการออกจากรายการตามวาระจำนวนหนึ่งในสาม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 มีการกรรมการที่ออกจากรายการตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จำนวน 4 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ จำนวน 1 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|-------------------|--------------|--------------|
| 1. พลเอกสมชาย | ธนะรัชต์ | กรรมการอิสระ |
| 2. นางพรพรรณนิตดา | บุญครอง | กรรมการ |
| 3. นางปริศนา | ประหารข้าศึก | กรรมการ และ |
| 4. นายเวทย์ | นุชเจริญ | กรรมการ |

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้มีโอกาสเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ได้รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท โดยการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2559 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอรายชื่อนามยังบริษัทฯ

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ไม่รวมกรรมการสรรหา ที่ได้รับการเสนอชื่อแล้ว เห็นว่ากรรมการเดิมที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้ในอนาคต จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง จำนวน 2 ท่าน และเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่าง จำนวน 2 ท่าน และมอบหมายให้เลขาธิการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงวิธีการดำเนินการลงคะแนนต่อไป

เลขาธิการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยลงคะแนนในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกให้ไป ทั้งที่ประสงค์จะลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง และส่งบัตรลงคะแนนให้พนักงานของบริษัทฯ เพื่อมานับคะแนนต่อไป และเพื่อความสะดวกในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการ เลขาธิการบริษัทจึงขอเสนอให้ท่านผู้ถือหุ้น ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน หลังจากที่ได้มาเสนอรายชื่อและประวัติของกรรมการ ครั่งละท่าน เรียงตามลำดับ

ประธานคณะกรรมการสรรหา (คุณสีมาฯ) ได้เสนอให้ที่ประชุม

- พิจารณาเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกจากรายการตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไปอีกวาระหนึ่ง จำนวน 1 ท่าน ได้แก่ พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ กรรมการอิสระ ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระได้ดำรงตำแหน่งกรรมการมาเกินกว่า 9 ปี นั้น สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นกรรมการที่ได้นำประสบการณ์ ความรู้ และความเชี่ยวชาญมาให้ข้อเสนอแนะ อันเป็นประโยชน์ในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

- 2. พิจารณาเลือกตั้ง กรรมการจำนวน 1 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นายเวทย์ นุชเจริญ กรรมการ
- 3. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่าง ได้แก่ นายสมชาย พูลสวัสดิ์
- 4. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่าง ได้แก่ นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกตามวาระจำนวน 1 ท่าน คือ พลเอกสมชาย ธาระรัชต์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง และกรรมการจำนวน 1 ท่าน คือ นายเวทย์ นุชเจริญ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง

พิจารณาเลือกตั้งกรรมการจำนวน 2 ท่าน แทนตำแหน่งที่ว่าง ได้แก่ นายสมชาย พูลสวัสดิ์ และนางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อกรรมการ	เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	งดออกเสียง(เสียง)/ (ร้อยละ)
1	พลเอกสมชาย ธาระรัชต์	187,526,055	22,407,750	111,300
		89.2789	10.6681	0.0530
2	นายเวทย์ นุชเจริญ	209,639,905	245,100	160,100
		99.8071	0.1167	0.0762
3	นายสมชาย พูลสวัสดิ์	209,797,505	86,500	161,100
		99.8821	0.0412	0.0767
4	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	209,585,105	298,900	161,100
		99.7810	0.1423	0.0767

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,950 หุ้น โดยไม่มีผู้รับมอบฉันทะเพิ่มเติม ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 1,059 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 210,127,913 หุ้น

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณสีมา สีมานนท์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณสีมาฯ ได้รายงานว่ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยกลั่นกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น และเปรียบเทียบกับอ้างอิงกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย รวมถึงการขยายตัวของธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ โดยแบ่งเป็น

- 1. ค่าตอบแทนที่ใช้อยู่ในปัจจุบันได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 โดยให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น สำหรับในปี 2560 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ได้รับค่าตอบแทนในอัตราเท่ากับปีที่ผ่านมา ดังมีรายละเอียดดังนี้

- คณะกรรมการบริษัท

ประธานกรรมการ	เดือนละ	50,000	บาท
รองประธานกรรมการ	เดือนละ	30,000	บาท
กรรมการ	เดือนละ	24,000	บาท
- คณะกรรมการบริหาร

ประธานคณะกรรมการ	เดือนละ	44,000	บาท
กรรมการ	เดือนละ	22,000	บาท
- คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท

ประธานคณะกรรมการ	เดือนละ	24,000	บาท
กรรมการ	เดือนละ	17,000	บาท

ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการ 5 ชุด คือ

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

คำบำเหน็จกรรมการ เนื่องจากคณะกรรมการบริษัททุกท่านได้ทุ่มเท เสียสละให้การสนับสนุน และส่งเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้ความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2559 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 1,567.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 81.34 ล้านบาท คิดเป็นอัตรา 5.47% คณะกรรมการสรรหา ได้พิจารณาแล้วเห็นควรจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการเท่ากับปี 2558 และปี 2557 โดยไม่ปรับเพิ่ม เป็นจำนวนเงิน 20.25 ล้านบาท และให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรตามที่เห็นสมควร

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณชาติ เจริญเรือง (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวขอบคุณคณะกรรมการบริษัท ที่รับคำบำเหน็จกรรมการเท่าเดิม ทั้งที่คณะกรรมการบริษัทได้ทุ่มเทเสียสละ และทำงานหนักเป็นอย่างมาก ทำให้บริษัทฯ มีกำไรสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ประธานฯ กล่าวขอบคุณในนามคณะกรรมการบริษัท

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2560 ตามเสนอ ด้วยคะแนนเสียง 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	209,790,405	99.8755
2. ไม่เห็นด้วย	219,800	0.1046
3.งดออกเสียง	41,600	0.0198

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2560

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 5 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,419 หุ้น โดยไม่มีผู้รับมอบฉันทะเพิ่มเติม ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าประชุมรวมทั้งสิ้น 1,064 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 210,129,332 หุ้น

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณประสิทธิ์ ดำรงชัย ประธานคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี และสำหรับปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้ว ได้เสนอให้ คณะกรรมการบริษัทนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จาก บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด คือ

- 1) นางอุณากร พุฒิธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257 และ/หรือ
- 2) นางอโนทัย ลิกิจวัฒนะ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 และ/หรือ
- 3) นางสาวสุกญา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

เป็นผู้สอบบัญชี โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2560 เป็นจำนวน 3,660,200 บาท ค่าตอบแทนการสอบบัญชี ปี 2560 เพิ่มขึ้นจากค่าสอบบัญชี ปี 2559 จำนวน 490,200 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 15.46 จากเหตุผล ดังนี้

1. ค่าตอบแทนปี 2559 นั้นไม่ได้มีการปรับราคาจากปี 2558
2. ในปี 2560 ขอปรับราคาเพิ่มร้อยละ 6 จากขอบเขตงานเดิม
3. มีส่วนเพิ่มพิเศษ จำนวน 300,000 บาท เนื่องจากมีการเปลี่ยนแปลงรายงานของผู้สอบบัญชีแบบใหม่ ตามมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 700

จากเหตุผลการปรับขึ้นราคาข้างต้น ถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้ง เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามี ผู้เข้าประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณสถาพร ผังนิรันดร์ (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวว่า จากเหตุผลการปรับขึ้นราคาทั้ง 3 เหตุผล เห็นว่าไม่ควรปรับเพิ่ม จากที่ได้สอบถามทางสภาวิชาชีพบัญชี ทางบริษัทผู้สอบบัญชีไม่ควรคิดค่าใช้จ่ายเพิ่มกับจ. เพราะการตรวจสอบบัญชีแบบมาตรฐานใหม่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากการตรวจสอบบัญชีแบบมาตรฐานเดิม โดยบริษัทฯ สามารถลดค่าใช้จ่ายและลดจำนวนชั่วโมงของผู้สอบบัญชีลงได้ เนื่องจากความสามารถและทักษะที่มีเพิ่มมากขึ้นของผู้สอบบัญชี และขอให้บริษัทฯ ลดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงว่า ทางคณะกรรมการตรวจสอบได้ร่วมกันพิจารณาในเรื่องนี้หลายรอบ และพิจารณาให้ความเป็นธรรมกับทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น บริษัทฯ และผู้สอบบัญชี โดยเข้าใจถึงความรู้สึกของทุกฝ่าย

ประธานฯ ได้กล่าวแสดงความเห็นใจกับทุกฝ่าย ในฐานะที่ดำรงตำแหน่งเป็นประธานหลายบริษัท ซึ่งจะเห็นว่ามีการเพิ่มค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีเกือบทุกบริษัท และบริษัทฯ ได้ต่อรองราคาแล้ว ซึ่งไม่สามารถลดราคาลงได้อีก

คุณสถาพรฯ (ผู้ถือหุ้น) กล่าวเพิ่มเติมว่า ในฐานะที่บริษัทฯ เป็นบริษัทของคนไทย ไม่มี ผู้ถือหุ้นต่างชาติ อาจจะไม่จำเป็นต้องใช้ผู้สอบบัญชี จากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด ก็ได้ โดยอาจจะเปลี่ยนเป็นบริษัทอื่น ที่ได้รับการขึ้นทะเบียนเป็นผู้สอบบัญชีจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ก็สามารถมาเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้เช่นกัน

คุณยังใช้ อัครวิสกุล (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวว่าตนเองในนามชมรมผู้ลงทุนไทย ขอฝากคำถามผ่านตัวแทนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โดยขอเรียกร้องสภาวิชาชีพบัญชีว่าผู้สอบบัญชีที่ได้รับใบอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ในปัจจุบันมีไม่เพียงพอ โดยจะมีการประชุมในวันที่ 10 มิถุนายน 2560 อยากเสนอให้ผู้สอบบัญชีรวมตัวกันตั้งเป็นผู้สอบบัญชีระดับ Local เพื่อให้สามารถรับงาน และให้ความเป็นธรรมกับบริษัทในตลาดทุน รวมถึงสามารถพัฒนาให้มีหลักธรรมาภิบาลเพิ่มขึ้น

คุณประสิทธิ์ฯ ได้กล่าวขอบคุณและชี้แจงว่า ทางบริษัทฯ ได้ประกาศรับผู้สอบบัญชี แต่ไม่ค่อยมีผู้สอบบัญชีมารับ เพื่อสอบบัญชีกับบริษัทประกันภัย เนื่องจากในปัจจุบันมีบริษัทสอบบัญชีที่มีขนาดใหญ่ไม่กี่บริษัท เช่น บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ไซยต สอบบัญชี จำกัด และบริษัท เอ็นส์แอนด์ ยัง คอร์ปอเรท เซอร์วิส จำกัด

คุณอรรถพร อนุรัตน์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า ค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ เมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทประกันภัยในระดับเดียวกันนั้นสูงกว่าบริษัทประกันภัยอื่น

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ในธุรกิจประกันวินาศภัยบริษัทที่มีเบี้ยประกันภัยสูงสุด ได้แก่ วิริยะประกันภัย ทิพยประกันภัย และกรุงเทพประกันภัย เนื่องจากบริษัทฯ มี Transaction ที่มีปริมาณมาก ดังนั้นตอนที่สรรหาผู้สอบบัญชี ทางบริษัทฯ จึงได้เชิญบริษัทผู้สอบบัญชีทั้ง 4 บริษัทใหญ่ และบริษัทอื่นในประเทศ เข้ามาร่วมในการสรรหา ในช่วงหลายปีที่ผ่านมาทางบริษัทฯ เคยใช้ผู้สอบบัญชีอื่น แต่ในช่วงหลังจะเห็นว่าบริษัทผู้สอบบัญชานั้นไม่มีกำลังคนเพียงพอในการตรวจสอบบัญชีได้ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่เกิดขึ้นใหม่ ตอนที่บริษัทฯ ตอบรับบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด นั้น จะเห็นว่าค่าสอบบัญชีมีราคาที่แตกต่างกันมากกับบริษัทผู้สอบบัญชีอื่น แต่คุณภาพในการตรวจสอบบัญชีก็มีความแตกต่างกันด้วย

คุณธรรฐ เตชะเลิศ (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวว่ามีความเห็นแตกต่างกันกับผู้ถือหุ้นท่านอื่น ว่าเห็นด้วยกับบริษัทฯ ในการเลือกผู้สอบบัญชีจาก 4 บริษัทใหญ่ เพราะแสดงให้เห็นถึงความน่าเชื่อถือและ การยอมรับจากผู้ถือหุ้น เพราะบริษัทฯ เป็นบริษัทประกันวินาศภัยรายใหญ่

ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณและจะรับเรื่องไว้พิจารณา

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2560 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	209,677,655	99.8219
2. ไม่เห็นด้วย	373,100	0.1776
3. งดออกเสียง	1,050	0.0005

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้ไม่มีการนำเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ และไม่มีการลงมติใด ๆ ประธานฯ จึงได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณน้ำเพชร สุภารัตนสิทธิ์ ในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้นจากบริษัท ปตท.ฯ ได้ขอเสนอความคิดเห็นต่อคดีความที่เกิดขึ้นกับ คุณสมพร สืบถวิลกุล ซึ่งเป็นกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.ทิพยประกันภัย ดังนี้

คดีที่ศาลอุทธรณ์พิพากษาจำคุก คุณสมพรฯ กรณีหมิ่น ประมาท พล.อ.ประจิน จั่นตอง เมื่อวันที่ 14 ธ.ค.59 นับเป็นคดีที่ 2 หลังจากที่คุณสมพรฯ เคยถูก ก.ล.ต. เปรียบเทียบปรับ เมื่อวันที่ 26 ก.ค.59 กรณีความผิดใช้ข้อมูลภายในขายหุ้น TIP (Insider Trading) แต่คณะกรรมการบริษัท ยังคงให้คุณสมพรฯ ดำรงตำแหน่งต่อไป

การใช้ข้อมูลภายในแสวงหาผลประโยชน์ถือเป็นความผิดที่ร้ายแรง ซึ่งหากเป็นผู้บริหาร บริษัท ปตท.ฯ เอง จะถูกพิจารณาบทลงโทษอย่างรุนแรงถึงขั้นให้ปลดออกจากตำแหน่ง โดยบริษัท ปตท.ฯ ได้นำกรณีบทเรียนต่าง ๆ ไปกำหนดหลักเกณฑ์ CG ของบริษัท ปตท.ฯ ให้ผู้บริหารหลีกเลี่ยงการซื้อขายหุ้นของบริษัท ปตท.ฯ และบริษัทในเครือ หรือแสดงเจตนาจะซื้อ-ขาย ล่วงหน้าในช่วงเวลาที่ไม่ถูกห้ามตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาเช่นนี้กับผู้บริหาร

บริษัท ปตท.ฯ จึงใคร่ขอให้คณะกรรมการบริษัท ทิพยประกันภัยฯ พิจารณาให้ความสำคัญในเรื่อง CG อย่างจริงจัง โดยกำหนดแนวปฏิบัติในลักษณะที่จะป้องกันมิให้เกิดกรณีเช่นนี้ รวมทั้งความเหมาะสมของผู้บริหารระดับสูงเพื่อให้เกิดความโปร่งใสกับภาพพจน์ของบริษัทเอง อันจะเป็นการสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุนและคู่ค้าผู้ประกอบการในระดับสากล และก่อให้เกิดผลสำเร็จอย่างยั่งยืนแก่บริษัท ทิพยประกันภัยฯ ต่อไปในอนาคต

คุณยังใช้ (ผู้ถือหุ้น) ได้ขอตอบแทนบริษัทฯ ว่าเรื่องคดีหมิ่นประมาท ในข้อของกฎหมายมหาชน กรณีคดียังไม่ถึงที่สุด ถือว่ายังไม่หมดวาระการดำรงตำแหน่ง และกรณีการเปรียบเทียบปรับการขายหุ้นของกรรมการผู้จัดการใหญ่นั้น เห็นด้วยว่าควรคำนึงถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อยากให้ทางบริษัท ปตท.ฯ ส่งเรื่องไปยังสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) พิจารณา ไม่ควรมาเสนอในที่ประชุม

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่าสำหรับเรื่องนี้เป็นเรื่องที่มีความสำคัญ และขออน้อมรับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่วนเรื่องคดีความหมิ่นประมาทพลาอากาศเอกประจิน จั่นตอง นั้นได้ถูกกล่าวหาและถูกใส่ความจากทางโบรคเกอร์ โดยขอยืนยันจะต่อสู้คดีและยื่นข้อฎีกาในชั้นศาล ซึ่งขณะนี้อยู่ในกระบวนการยื่นข้อฎีกาต่อศาล คดีความเรื่องนี้ยังไม่ถึงที่สุด

ในส่วนของการขายหุ้นนั้น ขอชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบว่า ได้ขายหุ้นไปจำนวน 70,000 หุ้น และได้รายงานให้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทราบด้วยตนเอง ภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งได้ชี้แจงเหตุผลกับสำนักงานก.ล.ต. ว่าในช่วงเวลานั้นมีภาระที่จะต้องใช้จ่ายเงินในการซื้อที่ดินส่วนตัว แต่อย่างไรก็ตามผลการพิจารณาของก.ล.ต. ออกมาให้ตนเอง มีทางเลือก 2 ทาง คือ 1. ยอมรับและโดนเปรียบเทียบปรับและคดีเป็นอันสิ้นสุด หรือ 2. ไม่ยอมรับและโดนกล่าวโทษจากสำนักงานก.ล.ต. ซึ่งจะต้องออกจากตำแหน่งกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ จึงเลือกทางเลือกที่ 1 ซึ่งจะไม่ส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ในช่วงเวลาที่ขายหุ้นนั้นไม่ได้อยู่ในช่วงห้ามทำการซื้อและขาย และทุกอย่างเป็นไปตามที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด จึงขอให้ทางบริษัท ปตท.ฯ พิจารณาถึงสาระเนื้อหาความเป็นจริง และอยากให้ผู้ถือหุ้นรับทราบว่าตนได้ขายหุ้นไปโดยสุจริต และได้มีการชี้แจงต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ด้วยตนเองดังกล่าวข้างต้นแล้ว

ประธานฯ ได้กล่าวว่า สำหรับเรื่องนี้ทาง ธนาคารกรุงไทยและธนาคารออมสิน ได้สอบถามมายังคณะกรรมการบริษัทเช่นกัน ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้มีการนำเรื่องขึ้นพิจารณา ไม่ได้ละเลย และได้ให้ความสำคัญ โดยได้เรียนทางธนาคารออมสิน และธนาคารกรุงไทยให้ทราบแล้วว่า บริษัทฯ ได้พิจารณาตามกฎหมายแพ่ง และกฎหมายปกครอง พบว่า กรรมการผู้จัดการใหญ่ ยังไม่ขาดคุณสมบัติในการดำรงตำแหน่ง และคดีหมิ่นประมาทนั้นเป็นเรื่องส่วนตัว โดยคดียังไม่ถึงที่สุด อยู่ในกระบวนการยื่นฎีกา ซึ่งบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี แต่คำนึงถึงผู้ถือหุ้นด้วย ในเรื่องผลกำไรเช่นกันโดยเมื่อพิจารณาถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ตั้งแต่ดร.สมพรฯ เข้ามาเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ สามารถสร้างกำไรให้กับบริษัทฯ จาก 400 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นเกือบ 1,600 ล้านบาท ในระยะเวลา 5 ปี ที่ผ่านมา ซึ่งถือว่ามีความสามารถในการสร้างผลดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างมาก

คุณสถาพรฯ (ผู้ถือหุ้น) กล่าวว่า

1. ในรายงานการประชุมปีที่แล้วให้เปลี่ยนคำว่าผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม เป็นผู้ถือหุ้นเข้าประชุม
2. ขอเสนอเรื่องการกำหนด RD ในปีหน้าว่าควรยกเลิกสิทธิการเข้าประชุมกับสิทธิในการรับเงินปันผล โดยควรกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผลหลังจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติจำนวนเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น
3. คดีของกรรมการผู้จัดการใหญ่ขอเสนอให้ทางบริษัท ปตท.ฯ นำเรื่องเข้าเป็นวาระการประชุมแทนการนำเข้าเป็นวาระอื่น ๆ

คุณเดชา สุนทรารชุน (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเรื่องอัตราเบี้ยประกันภัยที่ลดลง ว่าเกิดจากอะไร และแนวโน้มจะเป็นอย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า อัตราเบี้ยประกันภัย โดยเฉพาะโครงการขนาดใหญ่ ลดลงอย่างมาก และในปีนี้มีแนวโน้มที่จะลดลง ยกตัวอย่างเช่น เบี้ยประกันภัยของบมจ. ปตท.ฯ ลดไป 50% โครงการสนามบินสุวรรณภูมิ และการบินไทย อัตราเบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ ลดลง แต่คงไม่ถึง 30 -35 % แนวทางแก้ไข บริษัทฯ เน้นกลุ่มรายย่อยมากขึ้น ซึ่งได้แก่ รถยนต์ และอุบัติเหตุส่วนบุคคล โดยนำเครื่องมือเกี่ยวกับ Digital Marketing มาใช้ มีการปรับโครงสร้างด้านการขายและด้านสินไหม โดยมุ่งเน้นทาง Web base และดิจิทัล และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการโดยในปีบริษัทฯ มี TIP FLASH CLAIM ลูกค้านำมาเคลมได้ด้วยตัวเอง สำหรับโครงการ TIP LADY ได้จัดทำกรรมธรรม์และให้ความคุ้มครองเพื่อผู้หญิงโดยเฉพาะ และบริษัทฯ เน้นด้าน Personal Line เพื่อมาชดเชยเบี้ยประกันภัยที่หายไป

คุณธรรฐา (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวเห็นด้วยกับคำถามของผู้แทนจากบริษัท ปตท.ฯ ในเรื่องคดีของกรรมการผู้จัดการใหญ่ว่ามีสิทธิที่จะสอบถามได้ และเห็นด้วยกับดร.สมพรฯ ว่าการกระทำดังกล่าวนี้ไม่ได้มีเจตนา และมีความสุจริตใจ และได้สอบถามตามหัวข้อ ดังนี้

1. จากกรณีดังกล่าว บริษัทฯ ได้มีการกำหนดแผน Succession Plan ไว้หรือไม่
 - ประธานฯ ได้ชี้แจงว่า อย่างไรก็ตามบริษัทฯ จะดำเนินการไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ
2. กำไรจากการรับประกันภัยไม่เพิ่มขึ้น ในขณะที่กำไรจากการลงทุนดีขึ้น
 - ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า กำไรจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 5%
3. เบี้ยประกันภัยรับที่ลดลง ในปีนี้มีการตั้งเป้าหมายไว้อย่างไร
 - ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ เน้นขยายธุรกิจรายย่อยเพิ่มมากขึ้น และประธานฯ ได้กล่าวเพิ่มเติมว่า เบี้ยประกันภัยที่ลดลงส่วนใหญ่เกิดจากลูกค้ารายใหญ่ อาทิเช่น ด้านพลังงาน และการขนส่ง

4. สถานการณ์ด้านประกันภัยเป็นอย่างไรบ้าง
 - ดร.สมพรา ได้ชี้แจงว่าในอดีต คาดการณ์ว่าเบี้ยประกันภัยจะโตเป็น 2 เท่าของจีดีพี แต่ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา พบว่า เบี้ยประกันภัยโตเพียงครึ่งหนึ่งของจีดีพีเท่านั้น โดยปีนี้ทางสมาคมประกันวินาศภัยไทย และสำนักวิจัยและสถิติ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ คาดการณ์ว่าเบี้ยประกันภัยจะเติบโตใกล้เคียงกับจีดีพี
5. เบี้ยประกันภัยรับที่ลดลง จึงไม่จำเป็นต้องมีการดำรงเงินกองทุน อยากให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นมากขึ้น
 - ประธานฯ ได้กล่าวรับเรื่องไว้พิจารณา

คุณธีรวัตรฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวว่า ผู้แทนจากบริษัท ปตท.ฯ มีสิทธิที่จะสอบถามในเรื่องดังกล่าว โดยเสนอว่าควรนำเรื่องเข้าเป็นวาระการประชุมแทนการนำเข้าเป็นวาระอื่น ๆ โดยขอสอบถามบริษัท ปตท.ฯ ในฐานะผู้ถือหุ้นของบริษัท ปตท.ฯ คนหนึ่งว่า ในกรณีนี้บริษัท ปตท.ฯ มีแนวทางแก้ไขอย่างไรให้กับผู้บริหารที่ทำการให้กับบริษัทฯ สูงขึ้น 3 เท่า ถ้าผู้บริหารลาออกไป จะเกิดผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท และมีแผนการรองรับอย่างไร

ในฐานะผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เห็นด้วยกับการที่มีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี แต่ต้องมองผลกำไรของบริษัทฯ ด้วย พร้อมทั้งขอชื่นชมผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ดีขึ้นมาโดยตลอดและอยากให้บริษัทฯ เพิ่มการประชาสัมพันธ์ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้มากขึ้น และพูดถึงเป้าหมายในการเติบโตของบริษัทฯ ในรายงานประจำปี ควรเพิ่มคำอธิบายประกอบงบการเงินให้ชัดเจนและละเอียดมากขึ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีความเข้าใจมากขึ้น หรือจัดให้มีวัน Opportunity Day เพื่อให้ผู้บริหารได้พบปะกับนักลงทุน ในส่วนของการติดต่อกับนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทฯ ติดต่อก่อนข้างยาก

คุณอนุภาพ ตั้งอรุณสันติ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามจากงบการเงิน หน้า 179 บรรทัดที่ 3 ถึงค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงที่ติดลบ สังเกตว่าปี 2558 กับปี 2559 แตกต่างกันมาก

คุณพานิช ทศพรสัมพันธ์ ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี ได้ชี้แจงว่า เมื่อดูจากงบกระแสเงินสด ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงที่ได้มีการจ่ายออกไปนั้น ในปี 2558 คือ (16,083,739,008 บาท) และปี 2559 คือ (9,002,477,088 บาท) แต่บริษัทฯ มีการทำประกันภัยต่อ มีการเรียกคืนค่าสินไหม แสดงให้เห็นว่าเม็ดเงินนั้นยังมีอยู่ โดยให้ดูที่เงินรับ (เงินจ่าย) เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ประกอบกันไปด้วย

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเรื่องอื่นได้อีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.20 น.

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

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

(F 53-4)

**แบบรายงานการเพิ่มทุน
บริษัท กิ๊พเพอประกันภัย จำกัด (มหาชน)
วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561**

ข้าพเจ้าบริษัท กิ๊พเพอประกันภัย จำกัด (มหาชน) ขอรายงานมติคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 เกี่ยวกับการเพิ่มทุนและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนดังต่อไปนี้

1. การเพิ่มทุน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 300,000,000 บาท เป็น 600,000,000 บาท โดยออกหุ้นสามัญจำนวน 300,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท รวม 300,000,000 บาท โดยเป็นการเพิ่มทุนแบบกำหนดวัตถุประสงค์ในการใช้เงินทุน เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล

2. การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท รวม 300,000,000 บาท

2.1 แบบกำหนดวัตถุประสงค์ในการใช้เงินทุน

จัดสรรให้แก่	จำนวนหุ้น	อัตราส่วน (เดิม : ใหม่)	ราคาขาย (บาทต่อหุ้น)	วัน เวลา จองซื้อ และ ชำระเงินค่าหุ้น	หมายเหตุ
เพื่อรองรับหุ้นปันผล	300,000,000	1 หุ้นเดิม : 1 หุ้นปันผล	-	-	-

3. กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติการเพิ่มทุน

กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ในวันที่ 24 เมษายน 2561 เวลา 14.00 น. ณ โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและสิทธิในการรับเงินปันผล ในวันที่ 15 มีนาคม 2561

4. การขออนุญาตเพิ่มทุน/จัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ต่อหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง และเงื่อนไข การขออนุญาต (ถ้ามี)

- 4.1 ขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561
- 4.2 ยื่นขอจดทะเบียนเพิ่มทุนและทุนชำระแล้วต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และขอความเห็นชอบจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงรายการทางทะเบียนต่อนายทะเบียน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- 4.3 ยื่นขออนุญาตต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) เพื่อรับหุ้นสามัญเพิ่มทุนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน

5. วัตถุประสงค์ของการเพิ่มทุน และการใช้เงินทุนในส่วนที่เพิ่ม

จัดสรรเป็นหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นผลตอบแทนการลงทุนให้กับผู้ถือหุ้น โดยการออกเป็นหุ้นปันผลแทนการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด

6. ประโยชน์ที่บริษัทจะพึงได้รับจากการเพิ่มทุน/จัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

- 6.1 เพื่อเพิ่มสภาพคล่องในหุ้นบริษัทฯ
- 6.2 เพื่อรักษาสภาพคล่องของเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทฯ

7. ประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับจากการเพิ่มทุน/จัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

- 7.1 นโยบายเงินปันผล
บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของบริษัทฯ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)

- 7.2 สิทธิของผู้ถือหุ้นในการได้รับเงินปันผล
ผู้ถือหุ้นที่ได้รับจัดสรรหุ้นปันผลจะมีสิทธิได้รับเงินปันผลของบริษัทฯ ในอนาคต
- 7.3 อื่น ๆ

8. รายละเอียดอื่นใดที่จำเป็นสำหรับผู้ถือหุ้นเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในการอนุมัติการเพิ่มทุน/จัดสรรหุ้นเพิ่มทุน
-ไม่มี-

ตารางระยะเวลาการดำเนินการในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมีมติให้เพิ่มทุน/จัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

ลำดับ	ขั้นตอนการดำเนินการ	วัน เดือน ปี
1	วันประชุมคณะกรรมการบริษัท	28 กุมภาพันธ์ 2561
2	วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและสิทธิในการรับปันผล	15 มีนาคม 2561
3	วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561	24 เมษายน 2561
4	จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และขอความเห็นชอบ จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงรายการทางทะเบียนเกี่ยวกับการเพิ่มทุนต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	ภายใน 14 วัน นับตั้งแต่ วันประชุมผู้ถือหุ้น
5	วันกำหนดจ่ายเงินปันผลในรูปของหุ้นปันผลและเงินสด	22 พฤษภาคม 2561
6	จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และขอ ความเห็นชอบจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงรายการทางทะเบียนเกี่ยวกับเพิ่มทุนชำระแล้วต่อ สำนักงานคณะ กรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	ภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ได้จ่ายหุ้นปันผล

บริษัทขอรับรองว่าสารสนเทศในแบบรายงานนี้ถูกต้องและครบถ้วนทุกประการ



ลายมือชื่อ..... กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท
(พลเอกสมชาย ธานีรัตน์)





ลายมือชื่อ..... กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท
(นายสมพร สืบถวิลกุล)

ประวัติย่อกรรมการ

ชื่อ	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย
อายุ	76 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา	- ปริญญาเอก Political Science, University of Oklahoma, U.S.A. โดยทุน ก.พ.ตามความต้องการของสำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี - ปริญญาโท M.P.A. Kent State University, U.S.A. โดยทุน ก.พ.ตามความต้องการของสำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี - พ.บ. รัฐประศาสนศาสตร์(เกียรตินิยมดี) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - น.บ. มหาวิทยาลัยรามคำแหง - กศ.บ. (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยบูรพา



หลักสูตรการอบรม	- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปรอ.388) - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร The Role of Chairman Program (RCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Audit Committee Programs (ACP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management (MFM) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
-----------------	--

ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	6 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

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

ประสบการณ์	- กรรมการและกรรมการบริหาร บมจ. การบินไทย - กรรมการและกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงไทย - ปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี - กรรมการ ป.ป.ช. สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ - เลขาธิการคณะกรรมการป.ป.ช. สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบในวงราชการ
------------	---

การเข้าประชุม	- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 13/13 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 14/14 ครั้ง
---------------	---

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) ไม่มี

ออกจากเป็นกรรมการตามวาระ พ.ศ. 2555, พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2561

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง กรรมการอิสระ

ประวัติย่อกรรมการ

ชื่อ	นายสีมา สีมานันท์
อายุ	73 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา	1. Master of Science in Political Science, Utah State University ประเทศสหรัฐอเมริกา 2. รัฐศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาการต่างประเทศและการทูต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



หลักสูตรการอบรม	1. หลักสูตรป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันในองค์กร สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. ประกาศนียบัตรกฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 3. ปริญญาบัตรหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 38 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 4. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Finance for Non-Finance Director (FND) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 7. หลักสูตรนักบริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 6
-----------------	--

ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ 6 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
ไม่มี	1. สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ รัฐสภา 2. ประธานกรรมการตรวจสอบและประเมินผล กระทรวงแรงงาน 3. รองประธานกรรมการ มูลนิธิประเทศไทยใสสะอาด 4. กรรมการ สภามหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต 5. กรรมการข้าราชการพลเรือน สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน 6. กรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา	ไม่มี

ประสบการณ์	1. กรรมการข้าราชการฝ่ายรัฐสภา (ก.ร.) รัฐสภา 2. เลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน 3. กรรมการ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
------------	--

การเข้าประชุม	1. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 10/13 ครั้ง 2. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล 12/12 ครั้ง
---------------	---

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) ไม่มี

ออกจากเป็นกรรมการตามวาระ พ.ศ. 2555, พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2561

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง กรรมการอิสระ

ประวัติย่อกรรมการ

ชื่อ	นายชาติชาย พยุหนาวีชัย
อายุ	57 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา	1. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2. บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์



หลักสูตรการอบรม	1. หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 22 (วตท.) สถาบันวิทยาการตลาดทุน 2. หลักสูตร การบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 6 (ปรม.) สถาบันพระปกเกล้า 3. หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 116 (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลสำหรับผู้บริหารทางการแพทย์ รุ่นที่ 2 (ปพท.) สถาบันพระปกเกล้าและแพทยสภา 5. หลักสูตรพิเศษ สำหรับผู้นำระดับสูงด้านการเมืองการปกครอง เพื่อสนับสนุนการ ดำเนินงานตามแนวพระราชดำริของ พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว (สมพ.) รุ่นที่ 1 สมาคมเสาหลักเพื่อแผ่นดิน (ประเทศไทย) 6. หลักสูตร เสาหลักเพื่อแผ่นดินผู้นำระดับสูงตามแนวพระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว (สนพ.) รุ่นที่ 2 สมาคมเสาหลักเพื่อแผ่นดิน (ประเทศไทย)
-----------------	---

ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการ และ กรรมการบริหาร

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ 3 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
1. กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	1. ผู้อำนวยการ/กรรมการ ธนาคารออมสิน 2. กรรมการบริหาร บริษัท หลักทอง จำกัด	ไม่มี

ประสบการณ์ 1. รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2. กรรมการบริหาร บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด

การเข้าประชุม 1. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 10/13 ครั้ง
2. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร 9/12 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) ไม่มี

ออกจากเป็นกรรมการตามวาระ พ.ศ. 2561

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง กรรมการ

ประวัติย่อกรรมการ

ชื่อ นายวัฒนา กาลนาน
 อายุ 55 ปี
 สัญชาติ ไทย
 วุฒิการศึกษา 1. ปริญญาโท M.A. (Arts) Economics, Roosevelt ประเทศสหรัฐอเมริกา
 2. พานิชยศาสตรบัณฑิต ด้านการตลาด มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์



หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 2. หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 5 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง สำนักงาน คปภ.
 3. CFO Academy: Advance Program
 4. โครงการพัฒนาผู้นำสู่ความเป็นมืออาชีพ ประเทศสิงคโปร์
 5. หลักสูตร การบริหารเชิงกลยุทธ์
 6. Sedgwick Diploma Course

ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการ และ กรรมการบริษัทภิบาล

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ 3 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
1. ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยและบริหารทรัพย์สิน บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	ไม่มี

ประสบการณ์ หัวหน้าทีมฝ่ายประกันภัยและบริหารทรัพย์สิน บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

การเข้าประชุม 1. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 13/13 ครั้ง
 2. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทภิบาล 12/12 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) ไม่มี

ออกจากเป็นกรรมการตามวาระ พ.ศ. 2561

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง กรรมการ

ประวัติย่อกรรมการ

ชื่อ	ดร.สมพร สืบถวิลกุล
อายุ	56 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา	- ปริญญาเอก รัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาโท รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม - D.O.T. Class 3, Maritime Studies, Navigation & Deck Officer, School of Maritime Studies, Plymouth, England - B-TECH Diploma, Nautical Science, Plymouth Polytechnic College, England



หลักสูตรการอบรม	- หลักสูตรหลักนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย รุ่นที่ 5 (นธป.5) วิทยาลัยศาลรัฐธรรมนูญ - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 58) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 18 (วตท.18) - หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูงรุ่นที่ 6 (ปศส.6) สถาบันพระปกเกล้า - หลักสูตรพัฒนาสัมพันธ์ระดับผู้บริหารรุ่นที่ 14 (พสบ.14) กองทัพบก - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Mini MBA IMDP รุ่นที่ 3 คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - General Insurance Management for Overseas, Bowring, UK - Motor Insurance Executives Seminar, Australia - Risk Management, India Insurance Institute, Puna, India
-----------------	--

ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการบรรษัทภิบาล, กรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการบริหารการลงทุน และกรรมการผู้จัดการใหญ่

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ 8 ปี
ตำแหน่งในองค์กรอื่น

บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
ไม่มี	- นายกสมาคมราชยานยนต์สมาคมแห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์ - รองประธานกรรมการ บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - ประธาน บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว) - กรรมการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย - กรรมการ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด - กรรมการ สถาบันทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี

ประสบการณ์

- กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
- รองประธานกรรมการ บริษัท ดีพี เซอร์เวย์แอนด์ลอว์ จำกัด

การเข้าประชุม

- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 13/13 ครั้ง
- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร 12/12 ครั้ง
- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหารการลงทุน 9/12 ครั้ง
- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล 11/12 ครั้ง
- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 10/12 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) 0.08673% (260,200 หุ้น)
 ออกจากเป็นการกรรมการตามวาระ พ.ศ. 2555, พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2561
 ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง กรรมการ

คุณสมบัติกรรมการอิสระ
ของ
บริษัท กิ๊พยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

บริษัท กิ๊พยประกันภัย 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 ไม่รวมถึงกรณีที่มีการกรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- ค. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- ง. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำการรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืมค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม 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
- ช. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- ณ. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

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

**ข้อบังคับ
ของ
บริษัท กิ๊พยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น**

**หมวดที่ 3
การโอนหุ้น**

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

**หมวดที่ 5
การประชุมผู้ถือหุ้น**

- ข้อ 38. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 (สี่) เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้วให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญคณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดหรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วยในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 1 (หนึ่ง) เดือน นับแต่วันได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น
- 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 ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมีขึ้นเป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม
- ข้อ 41. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คนร้องขอ และที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนลับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด
- ข้อ 42. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้
- 42.1 ในกรณีปกติให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

42.2 ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

- (ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
- (ข) การซื้อหรือการรับโอนกิจการของบริษัทอื่น หรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
- (ค) การทำ แก๊ซ หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทหรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
- (ง) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัท
- (จ) การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ หรือหุ้นกู้ชนิดแปรสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ การออกหลักทรัพย์ชนิดอื่นตามบทบัญญัติของกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การออกใบสำคัญในการจองซื้อหุ้นทุกชนิด
- (ฉ) การควบหรือการเลิกบริษัท

ข้อ 43. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

- 43.1 พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุม แสดงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา
- 43.2 พิจารณาและอนุมัติงบดุล บัญชีกำไรขาดทุนและรายงานของผู้สอบบัญชี
- 43.3 พิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไรเพื่อจัดสรรเป็นเงินปันผลและเงินสำรอง
- 43.4 เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออกตามวาระ
- 43.5 เลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี
- 43.6 กิจการอื่น ๆ

หมวดที่ 6

การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 44. รอบปีบัญชีของบริษัทเริ่มต้นในวันที่ 1 มกราคม และสิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี

ข้อ 45. บริษัทต้องจัดให้มีการทำและเก็บรักษาบัญชี ตลอดจนการสอบบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยการนั้น และต้องจัดทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนอย่างน้อยครั้งหนึ่งในรอบ 12 เดือน อันเป็นรอบปีบัญชีของบริษัท

ข้อ 46. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 47. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี

- 47.1 สำเนางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วพร้อมกับรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี
- 47.2 รายงานประจำปีของคณะกรรมการ

- ข้อ 48. ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรในกรณีที่บริษัทยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายใน 1 (หนึ่ง) เดือนนับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และโฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย
- ข้อ 49. บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 (ห้า) ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 (สิบ) ของทุนจดทะเบียน
- ข้อ 50. ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท
- ข้อ 51. ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับรายได้ รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินการของบริษัทได้
- ข้อ 52. ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุนและปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท เพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น

เอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบอำนาจที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม

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 ควรมีการรับรองรายชื่อโดยโนตารีพับลิก

3. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

- 3.1 ให้เตรียมเอกสาร และแสดงเอกสารเช่นเดียวกับกรณีนิติบุคคล ข้อ 1 หรือ 2
- 3.2 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศมอบให้ Custodian เป็นผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน ต้องส่งหลักฐานดังต่อไปนี้เพิ่มเติม
 - 1) หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศให้ Custodian เป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน
 - 2) หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ Custodian
 ทั้งนี้ เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

หมายเหตุ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ที่จะผ่อนผันการยื่นแสดงเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบอำนาจที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมแต่ละรายการที่บริษัทฯ จะพิจารณาเห็นเหมาะสม

ประวัติกรรมการอิสระ

(ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น)

ชื่อ	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์
อายุ	78 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา	1. วิทยาลัยเสนาธิการทหาร 2. โรงเรียนเสนาธิการทหารบก 3. โรงเรียนนายร้อยกองทัพบก แชนด์เซอร์ส ประเทศอังกฤษ 4. โรงเรียนเตรียมนายร้อย อีตันฮอลล์ ประเทศอังกฤษ 5. วิทยาลัยเบตสโตน ประเทศอังกฤษ 6. เกียรตินิยมปริญญาตรี มหาวิทยาลัยศิลปากร



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

ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ 22 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

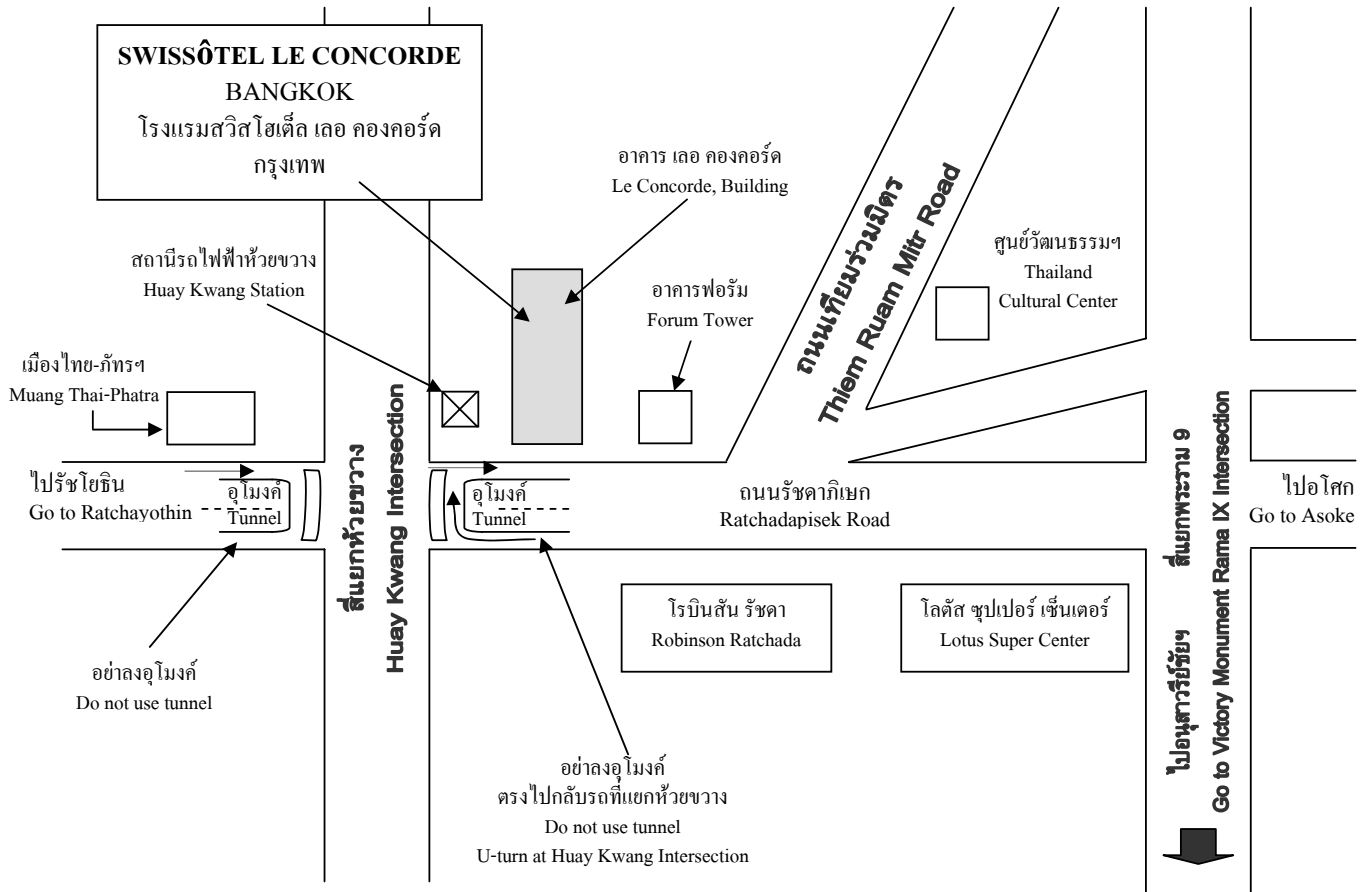
บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
ไม่มี	1. ประธานกรรมการ บริษัท เทอโกกู รีเสิร์ช (ไทยแลนด์) จำกัด 2. กรรมการ บริษัท บางกอกเดินเรือและการค้า จำกัด 3. กรรมการ บริษัท มิตรชัย จำกัด	ไม่มี

ไม่มีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

แผนที่โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด กรุงเทพฯ



- หากเดินทางมาด้วยรถไฟฟ้าใต้ดินให้ขึ้นที่สถานีห้วยขวางโดยใช้ประตูทางออกหมายเลข 2 ทางไปอาคารเลอ คองคอร์ด
- 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 ธารรัตน์ อายุ 78 ปี อยู่บ้านเลขที่ 71/24 ถนนเศรษฐศิริ แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ในวันที่ 24 เมษายน 2561 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขต ห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะกระทำให้ในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ _____ ผู้มอบฉันทะ

(_____)

ลงชื่อ _____ ผู้รับมอบฉันทะ

(_____)

หมายเหตุ ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

โปรดใส่เครื่องหมาย ✓ หน้าชื่อผู้รับมอบฉันทะเพียงชื่อเดียว



แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.
(แบบที่กำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะที่จะยึดชัดเจนตายตัว)
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 ธาระรัต อายุ 78 ปี อยู่บ้านเลขที่ 71/24 ถนนเศรษฐศิริ แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ในวันที่ 24 เมษายน 2561 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 2560 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560

☐ ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 2 เรื่อง รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2560

☐ ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2560 แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 3 เรื่อง พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2560 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

☐ เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย ☐งดออกเสียง

โปรดใส่เครื่องหมาย ✓ หน้าชื่อผู้รับมอบฉันทะเพียงชื่อเดียว

- วาระที่ 4 เรื่อง พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2560 และการจ่ายเงินปันผล
- ☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- ☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- ☐ เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย ☐งดออกเสียง
- วาระที่ 5 เรื่อง พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 300 ล้านบาท เป็น 600 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 300 ล้านหุ้น เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล
- ☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- ☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- ☐ เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย ☐งดออกเสียง
- วาระที่ 6 เรื่อง พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัทฯ
- ☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- ☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- ☐ เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย ☐งดออกเสียง
- วาระที่ 7 เรื่อง พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ
- ☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- ☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- ☐ การแต่งตั้งกรรมการทั้งชุด
- ☐ เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย ☐งดออกเสียง
- ☐ การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- นายประสิทธิ์ ดำรงชัย
- ☐ เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย ☐งดออกเสียง
- นายสีมา สีมานันท์
- ☐ เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย ☐งดออกเสียง
- นายชาติชาย พุฒนาวิชัย
- ☐ เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย ☐งดออกเสียง
- นายวัฒนา กาลนาน
- ☐ เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย ☐งดออกเสียง
- ดร.สมพร สืบถวิลกุล
- ☐ เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย ☐งดออกเสียง
- วาระที่ 8 เรื่อง พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ
- ☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- ☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- ☐ เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย ☐งดออกเสียง



วาระที่ 9 เรื่อง พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2561

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

วาระที่ 10 เรื่อง พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ

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

วาระที่ 11 เรื่อง พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

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

- (5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น
- (6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้รับความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใดให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะ ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำการเองทุกประการ

ลงชื่อ _____ ผู้มอบฉันทะ
(_____)

ลงชื่อ _____ ผู้รับมอบฉันทะ
(_____)

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

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ v.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ในวันที่ 24 เมษายน 2561 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล
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 ก.
(แบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงหุ้นต่างประเทศ
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 _____
ในฐานะผู้ประกอบธุรกิจเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น (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 78 ปี อยู่บ้านเลขที่ 71/24 ถนนเศรษฐศิริ แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ในวันที่ 24 เมษายน 2561 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

(5) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

วาระที่ 1 เรื่อง รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560

☐ ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 2 เรื่อง รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2560

☐ ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2559 แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 3 เรื่อง พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2560 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

☐ เห็นด้วย _____ เสียง ☐ ไม่เห็นด้วย _____ เสียง ☐งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ 4 เรื่อง พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2560 และการจ่ายเงินปันผล

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

☐ เห็นด้วย _____ เสียง ☐ ไม่เห็นด้วย _____ เสียง ☐งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ 5 เรื่อง พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 300 ล้านบาท เป็น 600 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 300 ล้านหุ้นเพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

☐ เห็นด้วย _____ เสียง ☐ ไม่เห็นด้วย _____ เสียง ☐งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ 6 เรื่อง พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัทฯ

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

☐ เห็นด้วย _____ เสียง ☐ ไม่เห็นด้วย _____ เสียง ☐งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ 7 เรื่อง พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

☐ การแต่งตั้งกรรมการทั้งชุด

☐ เห็นด้วย _____ เสียง ☐ ไม่เห็นด้วย _____ เสียง ☐งดออกเสียง _____ เสียง

☐ การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

นายประสิทธิ์ ดำรงชัย

☐ เห็นด้วย _____ เสียง ☐ ไม่เห็นด้วย _____ เสียง ☐งดออกเสียง _____ เสียง



นายสีมา สีมานันท์

☐ เห็นด้วย _____ เสียง ☐ ไม่เห็นด้วย _____ เสียง ☐ งดออกเสียง _____ เสียง

นายชาติชาย พยุหนาวีชัย

☐ เห็นด้วย _____ เสียง ☐ ไม่เห็นด้วย _____ เสียง ☐ งดออกเสียง _____ เสียง

นายวัฒนา กาลนาน

☐ เห็นด้วย _____ เสียง ☐ ไม่เห็นด้วย _____ เสียง ☐ งดออกเสียง _____ เสียง

ดร.สมพร สืบถวิลกุล

☐ เห็นด้วย _____ เสียง ☐ ไม่เห็นด้วย _____ เสียง ☐ งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ 8 เรื่อง พิจารณามอบมติค่าตอบแทนกรรมการ

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

☐ เห็นด้วย _____ เสียง ☐ ไม่เห็นด้วย _____ เสียง ☐ งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ 9 เรื่อง พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2561

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

☐ เห็นด้วย _____ เสียง ☐ ไม่เห็นด้วย _____ เสียง ☐ งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ 10 เรื่อง พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

☐ เห็นด้วย _____ เสียง ☐ ไม่เห็นด้วย _____ เสียง ☐ งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ 11 เรื่อง พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

☐ เห็นด้วย _____ เสียง ☐ ไม่เห็นด้วย _____ เสียง ☐ งดออกเสียง _____ เสียง

- (6) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ให้ถือว่า การลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น
- (7) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้รับข้อความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใดให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะ ให้ถือว่า ข้าพเจ้าได้กระทำการเองทุกประการ

ลงชื่อ _____ ผู้มอบฉันทะ
(_____)

ลงชื่อ _____ ผู้รับมอบฉันทะ
(_____)

หมายเหตุ

1. หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. นี้ใช้เฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น
2. หลักฐานที่ต้องแนบพร้อมกับหนังสือมอบฉันทะ คือ
 - (1) หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียน (Custodian) เป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน
 - (2) หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจ คัสโตเดียน (Custodian)
3. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
4. วาระเลือกตั้งกรรมการสามารถเลือกตั้งกรรมการทั้งชุดหรือเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
5. ในกรณีที่มามีวาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ตามแนบ

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กิ๊พยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ในวันที่ 24 เมษายน 2561 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



เรียน ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท กิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ด้วยบริษัทฯ ตระหนักและคำนึงถึงการร่วมกันรักษาสิ่งแวดล้อม ซึ่งบริษัทฯ เชื่อมั่นว่าเป็นเจตนารมณ์ร่วมกันของบริษัทฯ และท่านผู้ถือหุ้นที่จะช่วยกันลดการทำลายต้นไม้ที่จะนำมาผลิตกระดาษ บริษัทฯ จึงจัดทำรายงานประจำปี 2560 ในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ CD ROM แทนการจัดทำเป็นเอกสารเพื่อส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 รวมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลที่สำคัญซึ่งได้กล่าวถึงในรายงานประจำปี ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ บนเว็บไซต์ www.dhipaya.co.th

อย่างไรก็ตาม หากท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะขอรับรายงานประจำปี หรือนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ เป็นเอกสาร โปรดแจ้งงานเลขานุการบริษัท โดยกรอกแบบขอรับเอกสารตอนท้ายของหนังสือฉบับนี้ และส่งกลับมายังบริษัทฯ โดยทางโทรสารหมายเลข 02-239-2049 ต่อ 2784 หรือ e-mail address : nongluxi@dhipaya.co.th

แบบขอรับรายงานประจำปี 2560 ในรูปแบบเล่ม

ข้าพเจ้า (นาย/นาง/นางสาว) _____ ผู้ถือหุ้น
 อยู่บ้านเลขที่ _____ ถนน _____ ตำบล/แขวง _____
 อำเภอ/เขต _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____

เอกสารที่ต้องการ

- ☐ รายงานประจำปี 2560
- ☐ รายงานประจำปี 2560 (รายงานทางการเงิน)
- ☐ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ
- ☐ ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ

หมายเหตุ กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ ในช่อง ☐ ที่ท่านต้องการ

