



ทิพยรักร่าง



ทิพยประกันภัย

DHIPAYA INSURANCE

ภาครัฐเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่

ขอเรียนเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- เรื่อง** ขอเรียนเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560
- เรียน** ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- สิ่งที่ส่งมาด้วย**
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559
 2. รายงานประจำปี 2559 ในรูปแบบซีดีรอม
 3. ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ
 4. คุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 5. ข้อบังคับบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น
 6. เอกสารและหลักฐานที่ผู้เข้าร่วมประชุมต้องแสดงก่อนเข้าร่วมประชุม
 7. ประวัติกรรมการอิสระผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
 8. แผนที่ตั้งสถานที่จัดประชุม
 9. หนังสือมอบฉันทะ
 10. แบบขอรับรายงานประจำปี 2559

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ TIP ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ในวันที่ 24 เมษายน 2560 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 2 โรงแรมสวิสโซเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระ พร้อมด้วยความเห็นของคณะกรรมการ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559

วัตถุประสงค์และเหตุผล บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ในวันศุกร์ที่ 22 เมษายน 2559 โดยได้จัดทำรายงานการประชุม ภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้ส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th แล้ว ตั้งแต่วันที่ 3 พฤษภาคม 2559 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อเสนอแนะหรือมีข้อแก้ไขที่มีนัยสำคัญสามารถส่งข้อเสนอแนะหรือข้อแก้ไขภายใน 30 วัน นับจากการเปิดเผยรายงานการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอข้อแก้ไข

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 ซึ่งคณะกรรมการเห็นว่าได้มีการบันทึกรายงานไว้อย่างถูกต้อง เห็นควรให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานการประชุมดังกล่าว โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้และเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2560 โดยมีรายละเอียดสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1

วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2559

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2559 เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2559 พิจารณานุมัติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตรา 0.75 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 225,000,000.00 บาท โดยได้ทำการจ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2559

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในปี 2559 อัตราหุ้นละ 0.75 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 225,000,000.00 บาท

วาระที่ 3 พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2559 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

วัตถุประสงค์และเหตุผล รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2559 ตามรายงานประจำปี 2559 ที่หน้า 123 เรื่อง ผลการดำเนินงานฐานะการเงินปี 2559 และการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร และงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตามรายงานประจำปี 2559 ที่หน้า 151 เรื่อง รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน ได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2559 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ตามรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงินที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไร จากผลการดำเนินงานปี 2559 และการจ่ายเงินปันผล

วัตถุประสงค์และเหตุผล บริษัทฯ มีกำไรสุทธิสำหรับปี 2559 จำนวน 1,567,616,620.48 บาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม บริษัทฯ จึงสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 48 ซึ่งห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทฯ ยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน

นโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของบริษัทฯ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)

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

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2559 ดังนี้

กำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรต้นปี	3,563,964,581.79	บาท
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,567,616,620.48	บาท
รวมกำไรสะสมเพื่อการจัดสรร	5,131,581,202.27	บาท
รายการจัดสรร		
เงินปันผลประจำปี	825,000,000.00	บาท
สำรองอื่น	78,380,831.02	บาท
ยอดคงเหลือกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรยกไป	4,228,200,371.25	บาท

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผล

	ปี 2559	ปี 2558	เปลี่ยนแปลงจากปี 2558
นโยบายการจ่ายเงินปันผลร้อยละของกำไรสุทธิ	50	50	-
อัตรการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลต่อหุ้น (บาท)	0.75	0.50	0.25
อัตรการจ่ายเงินปันผลประจำปีต่อหุ้น (บาท)	2.00	2.00	-
รวมอัตรการจ่ายเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	2.75	2.50	0.25
จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผล (หุ้น)	300,000,000	300,000,000	-
รวมเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (บาท)	825,000,000	750,000,000	75,000,000
อัตรการจ่ายเงินปันผล คิดเป็นร้อยละของกำไรสุทธิ	52.63	50.46	2.17

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวด 6 เดือนแรกของปี 2559 ไปแล้วเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2559 ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท จึงยังคงต้องจ่ายที่เหลืออีกในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท โดยจ่ายจากกำไรสุทธิประจำปีซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 บริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือของปี 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันที่ 13 มีนาคม 2560 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 9 พฤษภาคม 2560 โดยจ่ายเมื่อได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 71 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 22 กำหนดว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทฯ นั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 นี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 คน ได้แก่

1. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
2. นางพรรณชนิตตา บุญครอง กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาล
3. นางปรีศนา ประหารข้าศึก กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน
4. นายเวทย์ นุชเจริญ กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล

บริษัทฯ ได้ประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทฯ รวมทั้งแจ้งผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2559 – 31 ธันวาคม 2559 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท รวมทั้งให้เสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีได้ล่วงหน้า แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระและรายชื่อกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนฯ ไม่รวมกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ได้คัดเลือกผู้ที่เหมาะสมเป็นกรรมการบริษัทจากผู้ทรงคุณวุฒิ ผู้ที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีคุณธรรมและจริยธรรม สามารถแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ พร้อมทั้งจะต้องประกอบด้วยผู้ที่มีความรู้ ความชำนาญเฉพาะด้านที่จำเป็นและหลากหลาย โดยได้เสนอให้เลือกตั้งกรรมการ จำนวน 4 คน ซึ่งได้พิจารณาคุณสมบัติเป็นรายบุคคลอย่างละเอียดรอบคอบ ดังนี้

1. เลือกกรรมการอิสระ จำนวน 1 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดค่านิยมกรรมการอิสระไว้เข้มกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4
2. เลือกกรรมการจำนวน 1 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นายเวทย์ นุชเจริญ
3. เลือกกรรมการจำนวน 2 คน แทนตำแหน่งที่ว่าง ได้แก่
 - 3.1 นายสมชาย พูลสวัสดิ์
 - 3.2 นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ

เนื่องจากเห็นว่าทั้ง 4 คน เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านการบริหารองค์กรขนาดใหญ่ มีประสบการณ์ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีความรู้และจริยธรรม

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณารายชื่อบุคคลทั้งหมดที่ได้รับการเสนอ รวมทั้งพิจารณาคุณสมบัติเป็นรายบุคคลแล้ว มีมติเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลเสนอ ดังนี้

1. เลือกกรรมการอิสระ จำนวน 1 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ พลเอกสมชาย ธนะรัชต์
2. เลือกกรรมการจำนวน 1 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นายเวทย์ นุชเจริญ
3. เลือกกรรมการจำนวน 2 คน แทนตำแหน่งที่ว่าง ได้แก่
 - 3.1 นายสมชาย พูลสวัสดิ์
 - 3.2 นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ

นอกจากนี้คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นว่า พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการมาเกินกว่า 9 ปีนั้น สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นกรรมการที่ได้นำประสบการณ์ ความรู้ และความเชี่ยวชาญมาให้ข้อเสนอแนะ อันเป็นประโยชน์ในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

สำหรับประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมา 3

ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจะประกอบด้วยกรรมการบริษัท จำนวน 13 คน และเป็นกรรมการอิสระ จำนวน 5 คน ดังนี้

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

วาระที่ 6 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 หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบบริษัทฯ ความในวรรคหนึ่งของข้อบังคับ ข้อ 37 ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทฯ ซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในอันที่จะได้รับค่าตอบแทน และผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยถ่วงรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น และเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย รวมถึงการขยายตัวของธุรกิจและการเติบโตทาง ผลกำไรของบริษัทฯ โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 ให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ซึ่งในปี 2560 ให้ได้รับค่าตอบแทนในอัตราเท่ากับปีที่ผ่านมา ดังมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุม

ค่าเบี้ยประชุม	เบี้ยประชุม ปี 2560 (ต่อคนต่อเดือน)	เบี้ยประชุม ปี 2559 (ต่อคนต่อเดือน)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2559 (บาท)
คณะกรรมการบริษัท			
ประธาน	50,000	50,000	-
รองประธาน	30,000	30,000	-
กรรมการ	24,000	24,000	-
คณะกรรมการบริหาร			
ประธาน	44,000	44,000	-
กรรมการ	22,000	22,000	-
คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท			
ประธาน	24,000	24,000	-
กรรมการ	17,000	17,000	-

2. คำบำเห็จกรรมการ

เนื่องจากระกรรมการบริษัททุกท่านได้ทุ่มเท เสียสละ ให้การสนับสนุน และส่งเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2559 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 1,567.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 81.34 ล้านบาท ในอัตราร้อยละ 5.47 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลได้พิจารณาแล้วเห็นควรจ่ายคำบำเห็จกรรมการ โดยไม่ปรับเพิ่ม เป็นจำนวนเงิน 20.25 ล้านบาท โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรร ตามที่เห็นสมควร

อนึ่ง องค์ประกอบและขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีปรากฏในรายงานประจำปี 2559 ดังนี้

- 2.1 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ 1 คน และกรรมการ 3 คน ตามรายงานประจำปี 2559 หน้า 49 เรื่อง การจัดการ
- 2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ 1 คน และกรรมการ 2 คน ตามรายงานประจำปี 2559 หน้า 49 เรื่อง การจัดการ
- 2.3 คณะกรรมการบริหารการลงทุน ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ 1 คน และกรรมการ 3 คน ตามรายงานประจำปี 2559 หน้า 57 เรื่อง การจัดการ
- 2.4 คณะกรรมการบริษัททึบาล ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ 1 คน และกรรมการ 3 คน ตามรายงานประจำปี 2559 หน้า 61 เรื่อง การจัดการ
- 2.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ 1 คน และกรรมการ 6 คน ตามรายงานประจำปี 2559 หน้า 65 เรื่อง การจัดการ
- 2.6 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการ 1 คน กรรมการ 3 คน ตามรายงานประจำปี 2559 หน้า 69 เรื่อง การจัดการ

3. คำตอบแทนอื่น ๆ

-ไม่มี-

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลแล้วเห็นชอบ และเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2560

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 กำหนดว่าให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ ทุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชี คนเดิมอีกก็ได้ และมาตรา 121 กำหนดว่าผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัทฯ และข้อบังคับของบริษัทฯ หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 43.5 กำหนดว่ากิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำ คือ เลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี

ความเห็นของคณะกรรมการ โดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพร้ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอปีเอส จำกัด ซึ่งมีประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และมีผู้สอบบัญชี ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายนามดังต่อไปนี้ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2560

ผู้สอบบัญชีผู้รับผิดชอบ	เลขที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทฯ
นางอุณากร พลดิธาตา	3257	3 ปี (ปี 2557-2559)
นางอโนทัย ลีกิจวัฒนะ	3442	ไม่มี
นางสาวสุกญา แยมสกุล	4906	ไม่มี

และ/หรือ
และ/หรือ

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีได้ ทั้งนี้เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีบริษัทร่วมและบริษัทย่อย และบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

บริษัทฯ ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2560 โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด มีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสม

2. อนุมัติค่าสอบบัญชีซึ่งการเงินบริษัทฯ ประจำปี 2560 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 3,660,200 บาท มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

รายการ	ค่าสอบบัญชี		เปลี่ยนแปลงจากปี 2559	
	ปี 2560	ปี 2559	จำนวนเงิน	%
ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	1,192,500	1,125,000	67,500	6.00
ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	2,022,500	1,625,000	397,500	24.46
ค่าสอบทานและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุน ไตรมาสที่ 2	222,600	210,000	12,600	6.00
ค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี	222,600	210,000	12,600	6.00
รวม	3,660,200	3,170,000	490,200	15.46

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 ตามมาตรฐานบัญชีฉบับที่ 700

จากเหตุผลการปรับขึ้นราคาข้างต้น ถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 และสิทธิในการรับเงินปันผล ในวันที่ 13 มีนาคม 2560 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียน ในวันที่ 14 มีนาคม 2560 บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 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 9 หรือสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. หรือแบบ ค. (แบบ ค. ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้ คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) ได้จาก www.dhipaya.co.th โดยให้เลือกใช้แบบใดแบบหนึ่งตามที่ระบุไว้เท่านั้น

หากท่านมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ บริษัทฯ ขอเรียนว่ามีกรรมการที่สามารถรับมอบฉันทะจากท่าน ได้แก่ นายประสิทธิ์ ดำรงชัย อายุ 75 ปี กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ อยู่บ้านเลขที่ 5 ซอย 12 ถนนเสรี 2 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร ซึ่งไม่มีส่วนได้เสียกับวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 7

โปรดยื่นหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่ส่งมานี้ ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท ทีพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)



(ดร.สมพร สืบถวิลกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุ สำหรับผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 บริษัทฯ ได้จัดเตรียมหนังสือรายงานประจำปี 2559 สำหรับทุกท่าน เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระด้วยแล้ว

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

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันที่ประชุม	: วันศุกร์ที่ 22 เมษายน 2559 เปิดประชุมเวลา 14.00 น.
สถานที่ประชุม	: ห้อง Salon B ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด
ประธานที่ประชุม	: นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท
เลขานุการที่ประชุม	: นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท
ผู้เข้าร่วมประชุม	: ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 158 ราย และผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้มาเข้าร่วมประชุมจำนวน 149 ราย รวมทั้งสิ้น 307 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 140,449,780 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 46.82 ผู้ถือหุ้นที่ไม่มาประชุม 2,921 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 159,550,220 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 53.18 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด (หุ้นทั้งหมดหมายถึง หุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้วทั้งหมดจำนวน 300,000,000 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40

ก่อนเริ่มการประชุม

นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานในที่ประชุมให้ทำหน้าที่โฆษกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและได้แนะนำเกี่ยวกับระบบความปลอดภัยของสถานที่จัดประชุม และชี้แจงถึงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2558 รวมทั้งแจ้งในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2558 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท ก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อกรรมการหรือระเบียบวาระเข้ามให้บริษัทฯ พิจารณา และเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559 บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่า บริษัทฯ จะจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2559 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (มาตรา 71) และข้อบังคับของบริษัทฯ (ข้อ 22) อย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการ และประธานกรรมการชุดย่อย ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ รวม 12 ท่าน ประกอบไปด้วย

1. นายสมใจนึก เองตระกูล กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร ซึ่งทำหน้าที่ประธานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559
2. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
3. นายสีมา สีมานันท์ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
4. นางปรีศนา ประหารข้าศึก กรรมการ กรรมการบริหาร และประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน
5. นางพรรณชนิตตา บุญครอง กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาล
6. นางจรี วุฒิสันติ กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
7. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
8. นายชาติชาย พุฒนาวิชัย กรรมการ และกรรมการบริหาร
9. นายประภาศ คงเอียด กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
10. นายเวทย์ นุชเจริญ กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
11. นายวิวัฒนา กาลนาน กรรมการ และกรรมการบริษัทภิบาล
12. ดร.สมพร สืบถวิลกุล กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริษัทภิบาล กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหารการลงทุน

กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ คือ นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ เนื่องจากลาป่วย สำหรับผู้ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม คือ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท ได้แนะนำผู้บริหารสูงสุดทางการเงินของบริษัทฯ คือ นางสุจินดา เมฆสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชี การเงินและการลงทุน และแนะนำตัวแทนจาก บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอก ปี 2558 จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

1. นางอุณากร พุทธิธาดา
2. นางสาววิภาสิริ วิมานรัตน์

ตลอดจนกล่าวต้อนรับผู้แทนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งทำหน้าที่สังเกตการณ์การประชุม ทั้งนี้ ยังได้แนะนำผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมาย จากบริษัท ลีทิล สเตท แอนด์ คอนซัลแทนท์ จำกัด จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นายบำเหน็จ คำมีวงษ์
2. นางสาวฐิติยารัตน์ โพธิ์วรรณ และ
3. นางสาวพรรณทิวา ลำโนรี

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

และเพื่อให้การนับคะแนนเสียงเป็นไปโดยถูกต้องและโปร่งใส เลขานุการบริษัท จึงได้เสนอขอให้ผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุม เสนอตัวเป็นอาสาสมัครเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ ในการตรวจสอบการลงคะแนนในกรณีมีข้อโต้แย้ง โดยมีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นอาสาสมัครทำหน้าที่เป็นคนกลาง 2 ท่านดังนี้

1. นายสมศักดิ์ สมานมิตร ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
2. นางสาวณัฐกานต์ ละเมียดดี ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัท กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นอาสาสมัคร ทั้ง 2 ท่าน และได้กล่าวถึงการกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 11 มีนาคม 2559 และวันรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ในวันที่ 14 มีนาคม 2559 ซึ่งมีจำนวนผู้มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและรับเงินปันผลทั้งสิ้น 3,228 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด และชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 300,000,000 หุ้น และในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 158 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 13,968,397 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 149 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 126,481,383 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นจำนวน 307 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 140,449,780 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 46.82 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งตามมาตรา 103 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40 ได้กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ดังนั้น จากจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และจำนวนหุ้นดังกล่าวข้างต้น จึงถือว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันนี้ ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ แล้ว

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเรียนเชิญ นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

เริ่มประชุม :

นายสมใจนึก เองตระกูล ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลาเข้ามาเข้าร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ในวันที่

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 2558 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 41 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 23,480,162 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 15 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 58,385,172 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 363 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 222,315,114 หุ้น

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณารายงาน การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 ตามที่ได้ส่งสำเนาให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้า พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ตั้งแต่วันที่ 8 พฤษภาคม 2558 และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อเสนอแนะหรือมีความประสงค์ที่จะขอแก้ไขรายงานการประชุมที่มีนัยสำคัญ ภายใน 30 วัน หลังจากการเผยแพร่รายงาน แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ตามกฎหมายแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงาน การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558

วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2558

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้รายงานในวาระนี้ เลขานุการฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2558 เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2558 พิจารณานุมัติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตรา 0.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 150,000,000 บาท โดยบริษัทฯ ได้ทำการจ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2558 จึงเรียนเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2558

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2558

วาระที่ 3 พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2558 และพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 5 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 49,830 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 15 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 28,734 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 383 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 222,393,678 หุ้น

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้รายงานในวาระนี้

ดร.สมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2558 ว่าบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 23,188.49 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น

- เบี้ยประกันอัคคีภัย 2,023.30 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 322.98 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยรถยนต์ 4,075.04 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 16,767.17 ล้านบาท
- เทียบกับปีก่อน เบี้ยประกันภัยรับรวม ลดลงประมาณ 1,476 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.99

สาเหตุหลักที่เบี้ยประกันภัยรับรวมลดลง เกิดจาก

- การปรับตัวลดลงของอัตราเบี้ยประกันภัยประเภทเบ็ดเตล็ดที่ลดลง ร้อยละ 15-20 โดยเฉพาะในงานโครงการใหญ่ ๆ และโครงการในธุรกิจปิโตรเคมี ส่งผลกระทบประมาณ 1,500 ล้านบาท

- อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ใช้กลยุทธ์ในการขยายฐานลูกค้ารายย่อย ทำให้ลดผลกระทบดังกล่าวได้ประมาณ 760 ล้านบาท หรือประมาณครึ่งหนึ่งของผลกระทบทั้งหมด
- นอกจากนี้เบี้ยประกันภัยรถยนต์ของบริษัทฯ ยังได้รับผลกระทบจากที่ปริมาณการขายรถยนต์ภายในประเทศที่มีการหดตัวถึงร้อยละ 9.33 ประกอบกับบริษัทฯ มีนโยบายคัดเลือกภัยที่มีคุณภาพ และนโยบายการตลาดที่ไม่เน้นการแข่งขันด้านราคา ส่งผลกระทบต่อเบี้ยประกันภัยรถยนต์ประมาณ 850 ล้านบาท

อย่างไรก็ตาม จากการใช้กลยุทธ์ในการให้ความสำคัญในเรื่องความพึงพอใจของลูกค้า โดยการบริการที่เป็นเลิศ ทำให้บริษัทฯ สามารถลดผลกระทบดังกล่าวได้ประมาณร้อยละ 14-15

จากกลยุทธ์ที่ได้กล่าวมา ทำให้เบี้ยประกันภัยรับรวมของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบประมาณร้อยละ 6 เท่านั้น นอกจากนี้ การที่บริษัทฯ มีการบริหารจัดการที่ดีในทุกด้าน และสามารถบริหารความเสี่ยงจากปัจจัยเศรษฐกิจในประเทศที่เติบโตอย่างชะลอตัว ส่งผลให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 1,486.28 ล้านบาท (หนึ่งพันสี่ร้อยแปดสิบหกจุดสองแปดล้านบาท) เพิ่มขึ้นถึง 137.85 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 10.22 กำไรต่อหุ้น 4.95 บาท (สิบบาทเก้าสิบห้าสตางค์) เพิ่มขึ้น 0.46 หรือ ร้อยละ 10.24

ในส่วนของฐานะทางการเงิน บริษัทฯ มีสินทรัพย์ 56,068.02 ล้านบาท (ห้าหมื่นหกพันหกสิบบแปดจุดศูนย์สองล้านบาท) มีหนี้สิน 50,228.96 ล้านบาท (ห้าหมื่นสองร้อยยี่สิบแปดจุดเก้าหกล้านบาท) และมีส่วนของเจ้าของ 5,839.06 ล้านบาท (ห้าพันแปดร้อยสามสิบบเก้าจุดศูนย์หกล้านบาท) เพิ่มขึ้น ร้อยละ 9.47 โดยรายละเอียดต่าง ๆ เป็นไปตามรายงานประจำปีของบริษัทฯ ที่ได้จัดส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น

ดร.สมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท และได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แล้ว รายละเอียดปรากฏตามรายงานประจำปี ของบริษัทฯ หน้า 131-269 ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุม โดยบริษัทฯ มีผลประกอบการและฐานะการเงินในรอบปี 2558 ดังนี้

เบี้ยประกันภัยรับ	23,188.49	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	1,486.28	ล้านบาท
สินทรัพย์	56,068.02	ล้านบาท
หนี้สิน	50,228.96	ล้านบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น	5,839.06	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	4.95	บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณสืบศักดิ์ พิภพมงคล (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวชมเชยผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และเชิญชวนให้ผู้ถือหุ้นทำประกันภัยกับบริษัทฯ และอยากให้บริษัทฯ คำนึงถึงการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น

คุณสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวขอบคุณบริษัทฯ ที่ได้นำวาระผลการดำเนินงานมารวมอยู่ในวาระพิจารณาอนุมัติงบการเงินเท่าที่ส่งแยกยอดขายของบริษัทฯ ลดลง แต่ผลประกอบการดีขึ้น อยากให้บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการให้บริการลูกค้า และอยากทราบรายละเอียดการประกันภัยลูกค้ารายใหญ่ และการประกันภัยลูกค้ารายย่อยเป็นเท่าไร และภาพรวมธุรกิจประกันภัยในปีนี้จะเป็นอย่างไรรวมถึงผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทฯ ด้านใดบ้าง

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่าในปี 2558 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 23,188.49 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นการประกันภัยลูกค้ารายใหญ่ 6,339 ล้านบาท และการประกันภัยลูกค้ารายย่อย 16,849 ล้านบาท คิดเป็น 72.6 % โดยบริษัทฯ หันมาให้ความสำคัญกับการรับประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยอัคคีภัยและการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพมากขึ้น สำหรับในช่วงหลังรัฐบาลได้มีการผลักดันโครงการต่าง ๆ ให้ดีขึ้น เช่น โครงการรถไฟฟ้าสายสีเขียว สายสีน้ำเงิน รถไฟฟ้ารางคู่ จะเห็นว่าธุรกิจประเภทต่าง ๆ มีแนวโน้มที่ดีขึ้น คาดว่าแนวโน้มทางการประกันภัยดีขึ้น ซึ่งในปัจจุบันมีการประกันภัยประเภทใหม่ ๆ ที่ทางภาครัฐให้การสนับสนุน เช่น บริษัทฯ มีการประกันภัยนาข้าว

คุณประวิทย์ วิโรจน์วงษ์ชัย (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามรายละเอียดการประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีกี่ประเภท

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า การประกันภัยแบ่งเป็นภาพรวม 4 ประเภท ดังนี้

1. การประกันอัคคีภัย
2. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง
3. การประกันภัยรถยนต์
4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด แบ่งเป็น

กลุ่มที่ 1 การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ

กลุ่มที่ 2 การประกันภัยการก่อสร้าง

กลุ่มที่ 3 การประกันภัยเครื่องบิน การประกันภัยปิโตรเคมีและพลังงาน

กลุ่มที่ 4 การประกันภัยอื่น ๆ เช่น การประกันภัยกอล์ฟ การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยการเดินทาง และการประกันภัยการก่อการร้าย

คุณประวิทย์ฯ ได้สอบถามในรายงานประจำปี หน้า 191 เกี่ยวกับเรื่องเงินลงทุนเพื่อขายในปี 2558 รายการเงินลงทุนเพื่อขาย ปรากฏว่ารายการกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในปี 2558 ลดลงมา คิดลบราว 256 ล้านบาท เทียบกับปี 2557 ที่เป็นบวก 158 ล้านบาท เป็นเพราะบริษัทฯ ขาดทุนจากการลงทุนราว 414 ล้านบาทในปี 2558 ใช่หรือไม่

สำหรับคำถามและคำตอบในข้อนี้ ที่ประชุมฯ ขอให้ไปสอบถามในวาระอื่น ๆ

คุณกิตติมาศ ตั้งหลักชัย (ผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามเรื่องบริษัทฯ มุ่งเน้นให้เป็นการประกันภัยแบบดิจิทัล บริษัทฯ มีนโยบายอย่างไรบ้าง

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้มุ่งเน้นการประกันภัยแบบดิจิทัล โดยบริษัทฯ เห็นว่าในยุคปัจจุบันประชาชนส่วนใหญ่เริ่มยอมรับการซื้อขายผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ผ่านทางดิจิทัลและโทรศัพท์มือถือ บริษัทฯ มีการสร้างหน่วยงานเพื่อให้เข้าถึงมิติทางการประกันภัย การให้บริการลูกค้า และการจ่ายสินไหม โดยสามารถซื้อประกันภัยผ่านทางระบบโทรศัพท์มือถือ เช่น การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยการเดินทาง การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล บริษัทฯ มีเว็บไซต์ Tip Insure ที่ใช้ขายประกันผ่านทางเว็บไซต์และมี Tip Flash Claim ที่ใช้จัดการทางด้านสินไหมรถยนต์ โดยลูกค้าสามารถทำเคลมได้ด้วยตนเองโดยดาวน์โหลดผ่านทางระบบ Android และ iPhone ซึ่งบริษัทฯ พยายามสร้างยอดขายทางดิจิทัลหรือการประกันภัยทางออนไลน์ให้ได้มากที่สุด

คุณภควัฒน์ สุวิสุทธิมนตรี (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามในรายงานประจำปี หน้า 137 เกี่ยวกับส่วนสำรองเบี้ยประกันภัย 13,272,104,533 บาท ลดลงจากปีที่แล้ว 1,200 ล้านบาท และค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า 21,387,271,028 บาท ลดลงจากปีที่แล้ว 4,500 ล้านบาท โดยรวมลดลงประมาณ 5,700 ล้านบาท ซึ่งลดลงค่อนข้างมาก และจะส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ และงบการเงินอย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าที่ลดลง เนื่องจากบริษัทฯ มีการขายประกันภัยหลายประเภท กรณีเป็นการประกันภัยระยะยาว เมื่อมีการบันทึกงบในบัญชีจะบันทึกเฉพาะเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้เท่านั้น ส่วนที่เหลือจะเป็นเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า โดยในช่วงหลังการประกันภัยระยะยาวลดจำนวนลงและขายเป็นรายปีมากขึ้น เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าจึงลดลงซึ่งจะสอดคล้องกับการสำรองเบี้ยประกันภัยที่ลดลง กล่าวคือ เมื่อมีเบี้ยประกันภัยจำนวนมาก จะมีการสำรองที่มากขึ้น แต่เมื่อมีเบี้ยประกันภัยน้อยลง จะมีการสำรองน้อยลงตามไปด้วย

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากรับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2558 และพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	222,938,363	99.967020
2. ไม่เห็นด้วย	0	0
3. งดออกเสียง	73,550	0.032980

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2558 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ได้รายงานการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2558 และการจ่ายเงินปันผล ให้ที่ประชุมทราบ ว่า ในรอบปีบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 1,486.28 ล้านบาท คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลดังนี้

1. ให้จ่ายเงินปันผล จากผลประกอบการประจำปี 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท รวมเป็นเงิน 750,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 50.46 ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2558 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท คิดเป็นเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลจำนวน 150,000,000 บาท ซึ่งจ่ายจากกำไรสุทธิที่ผ่านการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 และจะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลืออีก ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท คิดเป็นเงินปันผลจำนวน 600,000,000 บาท ซึ่งส่วนนี้จะจ่ายจากกำไร

สุทธิที่ผ่านการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 บริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ ผู้ถือหุ้นที่มีชื่อปรากฏ ณ วันกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันที่ 11 มีนาคม 2559 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 9 พฤษภาคม 2559

- ให้จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองอื่นเป็นจำนวนเงิน 74.31 ล้านบาท โดยเป็นกำไรคงเหลือ 661.96 ล้านบาท รวมกับกำไรสะสมยกมาจำนวน 2,902.00 ล้านบาท รวมเป็นกำไรสะสมจำนวน 3,563.96 ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณชาติรี เจริญเนื่อง (ผู้ถือหุ้น) กล่าวขอบคุณคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทฯ สำหรับการจ่ายเงินปันผล และได้เสนอให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปีหน้าเพิ่มอีก 1 บาท ซึ่งอาจจะทำให้มูลค่าหุ้นของบริษัทฯ สูงขึ้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณและรับเรื่องไว้พิจารณา

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2558 และการจ่ายเงินปันผลตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัทด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	223,007,863	99.998184
2. ไม่เห็นด้วย	0	0
3. งดออกเสียง	4,050	0.001816

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 12 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 615,235 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 4 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 17,000 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 399 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 223,025,913 หุ้น

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า สำหรับในวาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระนี้ นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานในที่ประชุมต้องออกตามวาระ ในการประชุมครั้งนี้ จึงขอเสนอให้นายประสิทธิ์ ดำรงชัย รองประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทนในวาระนี้ และขอให้ที่ประชุมรับรองด้วย

ที่ประชุมมีมติรับรอง

ประธานในที่ประชุม (คุณประสิทธิ์ฯ) ได้ชี้แจงว่า สำหรับวาระการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระขอมอบหมายให้ประธานคณะกรรมการสรรหา (คุณสีมา สีมานันท์) เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

ประธานคณะกรรมการสรรหา (คุณสีมาฯ) ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 กำหนดให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง จะต้องมีการออกนอกตำแหน่งตามวาระจำนวนหนึ่งในสาม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 มีการออกนอกตำแหน่งตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จำนวน 4 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

- นายสมใจนึก เองตระกูล กรรมการอิสระ
- นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ กรรมการอิสระ
- นายประภาส คงเอียด กรรมการ
- นางจรี วุฒิสันติ กรรมการ

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้มีโอกาสเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ได้รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท โดยการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2558 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอรายชื่อยังบริษัทฯ

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ไม่รวมกรรมการสรรหา ที่ได้รับการเสนอชื่อแล้ว เห็นว่ากรรมการเดิมที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้ในอนาคต จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง จำนวน 4 ท่าน และมอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงวิธีการดำเนินการลงคะแนนต่อไป

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

พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง จำนวน 4 ท่านได้แก่ นายสมใจนึก เองตระกูล กรรมการอิสระ นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ กรรมการอิสระ นายประภาศ คงเอียด กรรมการ และ นางจรี วุฒิสันติ กรรมการ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 4 ท่าน คือ นายสมใจนึก เองตระกูล นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ นายประภาศ คงเอียด และ นางจรี วุฒิสันติ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อกรรมการ	เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	งดออกเสียง(เสียง)/ (ร้อยละ)
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	223,014,613	1,250	10,050
		99.994934	0.000560	0.004506
2	นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ	219,887,713	2,055,800	1,082,400
		98.592899	0.921776	0.485325
3	นายประภาศ คงเอียด	222,839,763	117,400	68,750
		99.916534	0.052640	0.030826
4	นางจรี วุฒิสันติ	222,789,763	117,400	118,750
		99.894115	0.052640	0.053245

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ก่อนเข้าสู่วาระนี้ ขออนุญาตเรียนเชิญ นายสมใจนึก เองตระกูล ที่ออกตามวาระและได้รับการเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมเพื่อดำเนินการประชุมต่อไป

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายสีมา สีมานันท์ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

นายสีมาฯ ได้รายงานว่ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยกลั่นกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น และเปรียบเทียบกับอ้างอิงกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย รวมถึงการขยายตัวของธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ โดยแบ่งเป็น

1. ค่าตอบแทนที่ใช้อยู่ในปัจจุบันได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 โดยให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น สำหรับในปี 2559 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) คณะกรรมการบริษัทภิบาล และ
- (5) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คำบ้ำเห็นจรรยาการ เนื่องจากคณะกรรมการบริษัททุกท่านได้ทุ่มเท เสียสละให้การสนับสนุน และส่งเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้ความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2558 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 1,486.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 137.85 ล้านบาท คิดเป็นอัตรา 10.22% คณะกรรมการสรรหาฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นควรจ่ายคำบ้ำเห็นจรรยาการเท่ากับปีที่ผ่านมาโดยไม่ปรับเพิ่ม เป็นจำนวนเงิน 20.25 ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณชาติรี เจริญเนื่อง (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวขอบคุณคณะกรรมการบริษัท ที่รับคำบ้ำเห็นจรรยาการเพิ่ม ทั้งที่คณะกรรมการบริษัทได้ทุ่มเทเสียสละ และทำงานหนักเป็นอย่างมาก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณในนามคณะกรรมการบริษัท

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรือดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2559 ตามเสนอ ด้วยคะแนนเสียง 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	223,021,863	99.998184
2. ไม่เห็นด้วย	0	0
3. งดออกเสียง	4,050	0.001816

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2559

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายประสิทธิ์ ดำรงชัย ประธานคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นายประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี และสำหรับปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้ว ได้เสนอให้ คณะกรรมการบริษัทนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จาก บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด คือ

- 1) นางอุณากร พงษ์ธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257 และ/หรือ
- 2) นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 และ/หรือ
- 3) นางสาวสกุณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

เป็นผู้สอบบัญชี โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2559 เป็นจำนวน 3,170,000 บาท โดยค่าตอบแทนการสอบบัญชีเป็นราคาที่เท่ากับปี 2558 ไม่มีการเปลี่ยนแปลง จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม

นายประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้ง เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ที่ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อกรปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อย ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2559 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	222,947,763	99.964959
2. ไม่เห็นด้วย	74,100	0.033225
3. งดออกเสียง	4,050	0.001816

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้ไม่มีการนำเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ และไม่มีการลงมติใด ๆ ประธานฯ จึงได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณประวิทย์ฯ ได้สอบถามในรายงานประจำปี หน้า 191 เกี่ยวกับเรื่องเงินลงทุนเมื่อขายใน

ปี 2558 รายการเงินลงทุนเมื่อขาย ปรากฏว่ารายการกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในปี 2558 ลดลงมาติดลบราว 256 ล้านบาท เทียบกับปี 2557 ที่เป็นบวก 158 ล้านบาท เป็นเพราะบริษัทฯ ขาดทุนจากการลงทุนราว 414 ล้านบาทในปี 2558 ใช่หรือไม่

คุณณิศล ประเสริฐสกุล ผู้อำนวยการฝ่ายการลงทุน ได้ชี้แจงว่ารายการกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในปี 2558 ที่ลดลง 414 ล้านบาทนั้น ไม่ได้เกิดจากการที่สินทรัพย์ลงทุนของบริษัทฯ ในรายการเงินลงทุนเมื่อขายลดลงมูลค่าลงทั้งหมด โดยที่ในจำนวนดังกล่าวเมื่อแยกองค์ประกอบออกมาจะพบว่าส่วนใหญ่ถูกนำไปรับรู้รายได้ หรือ Realized เป็นรายได้จากการลงทุนในงบกำไรขาดทุน ได้แก่รายการรายได้จากการลงทุนสุทธิในรูปแบบของเงินปันผลรับราว 132 ล้านบาท และผลกำไรจากเงินลงทุนที่เกิดจากการขายทำกำไรสินทรัพย์ลงทุนราว 121 ล้านบาท ดังนั้นเงินลงทุนที่ได้รับผลกระทบจากการปรับมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุนจริง ๆ ในปี 2558 มีมูลค่าเพียง 161 ล้านบาท หรือคิดเป็น 2% ของมูลค่าสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทฯ ในรายการเงินลงทุนเมื่อขายที่ราว 8,604 ล้านบาท

คุณอิทธิกร เทพมณี (ผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามเกี่ยวกับผลประกอบการในอนาคตปีนี้และปีหน้า ภาวะการแข่งขันที่เกิด้ยกขึ้นมากทำให้ Capacity ในระบบหายไป และ Underwriting Margin ในอนาคตจะมีการเปลี่ยนแปลงเล็กน้อยเพียงใด

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า Capacity ในการประกันวินาศภัยไม่ได้ลดลง แต่เพิ่มมากขึ้นซึ่งมาจากการประกันภัยจากต่างประเทศ ทำให้มีการแข่งขันสูงมากขึ้น โดยภาพรวมเบี้ยประกันภัยการก่อสร้างและการประกันภัย All Risk ลดลงประมาณ 10-20% ส่วนเรื่องเบี้ยประกันภัยรถยนต์

โดยภาพรวมเบี้ยประกันภัยมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น แต่ในขณะเดียวกันประชาชนหรือผู้เอาประกันภัยเริ่มเปลี่ยนจากการประกันภัยประเภท 1 มาเป็น 2 พลัส และ 3 พลัส มากขึ้น ในปีนี้คาดว่าเบี้ยประกันภัยโดยรวมของรถยนต์ไม่อาจจะเติบโตขึ้นมากนัก ในตลาดประกันวินาศภัยการประกันภัยรถยนต์มีเบี้ย 63-65% ของพอร์ตทั้งหมด ส่วนที่มีการปรับพอร์ตลงทำให้ Underwriting Margin ดีขึ้น เนื่องมาจากในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ นำผลการประกันภัยทุกประเภทมาพิจารณาใหม่ โดยเฉพาะการประกันภัยรถยนต์มีการปรับ Retention หรือส่วนที่รับความเสี่ยงไว้เองจำนวนหนึ่ง และบริษัทฯ มีการเจรจากับบริษัทรับประกันภัยต่อ โดยในปีที่แล้วการประกันภัยพลาสติกทำให้เกิด Loss Ratio สูง ก็จะมีการ limit กลุ่มนี้ ส่วนการรับประกันภัยรถยนต์จะ limit กลุ่มรถบรรทุก และรถเช่า ถึงแม้จะมีเบี้ยรับประกันภัยสูง แต่ก็มีความเสี่ยงสูงซึ่งบริษัทฯ จะเน้นไม่แข่งขันด้านราคา โดยบริษัทฯ จะเน้นปรับปรุงการให้บริการที่ดี ซึ่งจะทำให้ลูกค้ามีความพึงพอใจต่อบริษัทฯ

คุณสืบศักดิ์ฯ ได้สอบถามเรื่องอาคารสำนักงานใหญ่ พระราม 3 อยากรับมูลค่าการก่อสร้าง และจะมีพิธีเปิดเป็นทางการเมื่อไร
ประธานฯ ได้ชี้แจงว่าจะมอบหมายให้ทางฝ่ายสื่อสารองค์กรและ CSR และคุณนงลักษณ์ฯ แจ้งวันทำพิธีเปิดอย่างเป็นทางการให้ผู้ถือหุ้นทราบ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้เข้าเยี่ยมชมบริษัทฯ

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่าได้ซื้ออาคารมาในราคา 369.62 ล้านบาท แบ่งเป็น ที่ดินราคา 113.33 ล้านบาท ตัวอาคารที่ยังสร้างไม่เสร็จราคา 256.29 ล้านบาท บริษัทฯ ได้ปรับปรุงอาคารเพิ่มอีกประมาณ 650 ล้านบาท ราคารวมประมาณ 1,020 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ได้ให้บริษัทประเมินเข้ามาประเมินราคาอาคารในช่วงที่ยังก่อสร้างไม่เสร็จ ซึ่งได้ประเมินราคาอาคารไว้ที่ 956.13 ล้านบาท คาดว่าหลังจากสร้างเสร็จราคาประเมินจะมีราคาที่สูงกว่า 1,020 ล้านบาท

คุณยังใช้ อัครวิศกุล ในนามชมรมผู้ถือหุ้นไทย ได้เสนอแนะให้มีการกำหนดวันปิดสมุดทะเบียนรายชื่อผู้ที่จะได้รับเงินปันผล (XD) หลังจากที่มีมติประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว เพื่อแสดงให้เห็นว่าผู้ถือหุ้นจะได้รับเงินปันผลอย่างแน่นอน และอยากรับธุรกิจของบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นอย่างไรบ้าง และบริษัทฯ มีการเตรียมความพร้อมที่จะรองรับ AEC อย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่าบริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีผลประกอบการค่อนข้างดี มีกำไรในการดำเนินการประมาณ 300 กว่าล้านบาท อยู่ในระหว่างการดำเนินการจดทะเบียนเข้าในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือนพฤศจิกายน 2559

สำหรับการเข้าร่วมประชาคมอาเซียน (AEC) ในธุรกิจประกันภัย คู่แข่งที่เป็นบริษัทในต่างประเทศ คือ ประเทศสิงคโปร์ ที่มีความแข็งแกร่ง แต่ยังไม่มีความชำนาญในการรับประกันภัยรายย่อย ส่วนประเทศมาเลเซียยังไม่มีความสามารถในการให้บริการ ในส่วนของบริษัทฯ ได้เข้าไปดำเนินการในประเทศลาว และบริษัทฯ ได้มีการเตรียมความพร้อมรองรับ AEC อย่างเต็มที่

คุณสืบศักดิ์ฯ ได้กล่าวเพิ่มเติมว่า ให้ทางบริษัทฯ ช่วยจัดรถรับส่งตามสถานีในกรณีให้ผู้ถือหุ้นเข้าเยี่ยมชมอาคารสำนักงานใหญ่ พระราม 3 ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทฯ ดำเนินการจัดหารถรับส่งผู้ถือหุ้นให้ด้วย

เลขานุการบริษัทฯ ได้ชี้แจงว่า ขณะนี้บริษัทฯ ยังไม่ได้กำหนดวันเปิดอาคารอย่างเป็นทางการถ้ามีกำหนดการที่แน่นอน จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบต่อไป และหากมีผู้ถือหุ้นท่านใดสนใจเข้าเยี่ยมชมอาคาร ก่อนวันเปิดอย่างเป็นทางการ สามารถแจ้งรายชื่อกับพนักงานของบริษัทฯ หลังการประชุมเสร็จสิ้น

คุณประพันธ์ เอี่ยมประสิทธิ์ อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้แสดงความชื่นชมที่บริษัทฯ ได้เข้าร่วมต่อต้านคอร์รัปชันกับโครงการต่อต้านคอร์รัปชัน และขอสอบถามว่าบริษัทฯ วางแผนให้ได้รับการรับรองในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) เมื่อใด

คุณพรพรรณชนิดตา บุญครอง ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล ได้ชี้แจงตามรายละเอียด ดังนี้

1. บริษัทฯ วางแผนให้ได้รับการรับรองจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ภายในสิ้นปีนี้ ขณะนี้บริษัทฯ อยู่ระหว่างการจัดทำนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และคาดว่าจะสามารถประกาศใช้นโยบายดังกล่าวได้ภายในเดือนมิถุนายนปีนี้ และเพื่อแสดงถึงความมุ่งมั่นเพื่อให้ได้รับการรับรอง บริษัทฯ ยังได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกเครือข่ายหุ้นส่วนด้านทุจริตเพื่อประเทศไทย (PACT Network) โดยสถาบันไทยพัฒนา ซึ่งเป็นเครือข่ายที่ได้รับการสนับสนุนจากสำนักงาน ก.ล.ต. และ ตลาดหลักทรัพย์ฯ ให้เป็นผู้ดำเนินการประเมินความคืบหน้าในเรื่องการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน (Anti-corruption Indicator) ของบริษัทจดทะเบียน เพื่อรับคำแนะนำและการสนับสนุนต่าง ๆ ในการเตรียมความพร้อมเพื่อให้ได้รับการรับรองในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) อีกด้วย
2. อย่างไรก็ดี ในด้านของการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต ของ ป.ป.ช. นั้น บริษัทฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายดังกล่าวอย่างเคร่งครัดเสมอมา โดยได้ยื่นแบบแสดงบัญชีรายการรับรายจ่ายของโครงการ (บข.1) ที่บริษัทฯ ได้รับงานประกันภัยจากภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ ให้แก่ ป.ป.ช. เป็นประจำทุกปี อันเป็นส่วนหนึ่งของหน้าที่ในการให้ความร่วมมือแก่ภาครัฐในการป้องกันและปราบปรามการทุจริต
3. นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้เปิดช่องทางรับข้อมูล เบาะแส หรือข้อร้องเรียนต่าง ๆ ที่สงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยพนักงานและบุคคลภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลได้ที่ board@dhipaya.co.th ซึ่งข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสะจะถูกปกปิดเป็นความลับ

คุณอภิชาติ ศิลปอาชา (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเรื่องความคืบหน้าในการซื้อ IPO ของบริษัททิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

ประธานฯ ได้กล่าวรับเรื่องไว้

คุณธณัฐ เตชะเลิศ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเรื่องสำนักงานอาคารพระราม 9 จะนำไปทำอะไร และรายได้จากการปล่อยให้เช่าได้มากน้อยเพียงใด

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งว่า สำหรับอาคารพระราม 9 ยังใช้เป็นศูนย์รับแจ้งอุบัติเหตุในเรื่องการประกันภัยรถยนต์ ศูนย์สำรองข้อมูล (DR site) และศูนย์ปฏิบัติการสำรองกรณีเกิดเหตุฉุกเฉินในกรณีที่อาคารสำนักงานพระราม 3 ไม่สามารถดำเนินการหรือทำธุรกิจได้ บริษัทฯ ก็จะเข้าไปใช้อาคารพระราม 9 แทน ในส่วนของค่าเช่าคิดตารางเมตรละ 550 บาท ต่อตารางเมตร ค่าเช่าโดยรวม 1,300,000 บาท ซึ่งในขณะนี้ บริษัทฯ ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้เช่าอาคารฯ อยู่ที่ชั้น 3, 4, 5 และ 6

คุณธณัฐฯ ได้สอบถามโครงการของภาครัฐ ว่ามีส่วนเป็นอย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ในการลงทุนโครงการภาครัฐ เบี้ยประกันภัยที่เกิดขึ้นจะเป็นการประกันภัยการก่อสร้าง (CAR) และหลังจากการประกันภัยเสร็จสิ้นเรียกว่า All Risk แต่ยังไม่สามารถตอบได้ว่าเบี้ยประกันภัยโดยรวมว่าเป็นเท่าไร โดยจากเดิม บริษัทฯ ใช้อัตราเบี้ยประกันภัย 0.04% และปัจจุบันลดเหลือ 0.02% ซึ่งขึ้นอยู่กับภาวะของตลาด

คุณธณัฐฯ ได้สอบถามผลประกอบการใน 4 เดือนที่ผ่านมา สถานการณ์และผลการดำเนินงานเป็นอย่างไร


ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ขอให้บริษัทฯ รายงานกับทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยก่อน แล้วจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบในภายหลัง


คุณประวิทย์ฯ ได้เสนอแนะว่าบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เช่น บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ธนาคารออมสิน และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อเป็นการสร้างรายได้ อยากให้บริษัทฯ ติดต่อกับทางผู้ถือหุ้นรายใหญ่โดยตรงเพื่อขยายงานรายย่อยให้มากขึ้น เช่น การขายประกันภัยให้กับพนักงานของผู้ถือหุ้นใหญ่ และในเรื่องของการลงทุนทำอย่างไรให้มีประสิทธิภาพในการลงทุนมากขึ้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเรื่องอื่นได้อีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.

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

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

ประวัติย่อกรรมการ

ชื่อ พลเอกสมชาย ธีระรัชต์
 อายุ 77 ปี
 สัญชาติ ไทย
 วุฒิมการศึการศึกษา 1. วิทยาลัยเสนาธิการทหาร
 2. โรงเรียนเสนาธิการทหารบก
 3. โรงเรียนนายร้อยกองทัพบก แชนด์เซอร์ส ประเทศอังกฤษ
 4. โรงเรียนเตรียมนายร้อย อีตันฮอลล์ ประเทศอังกฤษ
 5. วิทยาลัยเบตสโตน ประเทศอังกฤษ
 6. กรุงเทพมหานครคริสเตียนวิทยาลัย



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

ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ 21 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

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

การเข้าประชุม 1. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 12/12 ครั้ง
 2. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 15/15 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) 0.1688

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

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง กรรมการอิสระ

ประวัติย่อกรรมการ

ชื่อ นายเวทย์ นุชเจริญ
 อายุ 63 ปี
 สัญชาติ ไทย
 วุฒิการศึกษา 1. พณิชยศาสตรมหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 2. วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เศรษฐศาสตร์เกษตร) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์



หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร Commercial Credit Skill Assessment จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 2. โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน รุ่นที่ 14/2005 สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
 3. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 3/2553 สถาบันวิทยาการทางการค้า
 4. หลักสูตร Role of the Chairman Program(RCP) รุ่นที่ 31/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 5. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง วทท. รุ่นที่ 18 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
 6. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น SEC/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการและกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ 2 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
1. กรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) 2. กรรมการ บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด(มหาชน) 3. กรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยฟู้ดส์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1. กรรมการ การประปาส่วนภูมิภาค 2. กรรมการ องค์การสวนสัตว์แห่งประเทศไทย 3. กรรมการ องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ 4. กรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท สระบุรีเทคนิคคอนกรีต จำกัด 5. ผู้ทรงคุณวุฒิ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และ ขนาดย่อมแห่งประเทศไทย 6. กรรมการ มูลนิธิสัมมาชีพ 7. กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ	ไม่มี

ประสบการณ์ 1. กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เหมราชคลีนวอเตอร์ จำกัด
 2. ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายธุรกิจขนาดกลาง ภาคกลาง – ภาคตะวันออก ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
 3. ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่มธุรกิจขนาดกลาง ภาคกลาง – ภาคตะวันออก – ภาคใต้ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
 4. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานสายงานธุรกิจขนาดกลาง ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
 5. รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานสายงานธุรกิจขนาดกลาง ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
 6. รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงานสายงานธุรกิจรายย่อยและเครือข่าย ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
 7. ประธานกรรมการ บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด
 8. กรรมการ บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
 9. ที่ปรึกษา ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

การเข้าประชุม 1. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 11/12 ครั้ง
 2. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล 12/12 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) ไม่มี
 ออกจากเป็นกรรมการตามวาระ พ.ศ. 2560
 ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง กรรมการ

ประวัติย่อกรรมการ

ชื่อ นายสมชาย พูลสวัสดิ์
 อายุ 60 ปี
 สัญชาติ ไทย
 วุฒิการศึกษา 1. นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 2. รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์



หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (วปรอ.) รุ่น 19
 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
 2. The Customs International Executive Management Program (CIEMP)
 3. การพัฒนาการจัดการ Mini MM

ตำแหน่งปัจจุบัน -

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ -

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
1. กรรมการ บริษัท เอสโซ่ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) 2. กรรมการ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	1. อธิบดีกรมสรรพสามิต	ไม่มี

ประสบการณ์ 1. อธิบดีกรมศุลกากร
 2. รองปลัดกระทรวงการคลัง
 3. ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง
 4. รองอธิบดีด้านปราบปราม กรมศุลกากร
 5. ผู้อำนวยการสำนักสืบสวนและปราบปราม กรมศุลกากร
 6. ผู้อำนวยการสำนักงานศุลกากรตรวจสอบสินค้าทำอากาศยานสุวรรณภูมิ กรมศุลกากร
 7. ผู้อำนวยการสำนักงานศุลกากรภาคที่ 3 กรมศุลกากร
 8. ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบอากร กรมศุลกากร

การเข้าประชุม -

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) ไม่มี

ออกจากเป็นกรรมการตามวาระ -

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง กรรมการ

ประวัติย่อกรรมการ

ชื่อ นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ
 อายุ 51 ปี
 สัญชาติ ไทย
 วุฒิการศึกษา 1. บัณฑิตบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 2. วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (M.S. in AIS) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตร พัฒนาศักยภาพผู้บริหารของกระทรวงการคลัง รุ่นที่ 8
 2. หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP 12)
 3. หลักสูตร Leadership Development Program (LDP-HBS) รุ่น 2 Harvard Business School เชียงไฮ้
 4. หลักสูตรการพัฒนาผู้บริหารยุคใหม่ MOBEX รุ่นที่ 25
 5. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 234/2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งปัจจุบัน -

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ -

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
1. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ นโยบายการเงินและบัญชีองค์กร บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	1. กรรมการในคณะกรรมการวิชาชีพบัญชี ด้านการบัญชีบริหาร สภาวิชาชีพในพระบรมราชูปถัมภ์ 2. กรรมการ บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด 3. กรรมการ บริษัท ปตท. กรีน เอ็นเนอร์ยี จำกัด	ไม่มี

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

การเข้าประชุม -

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) ไม่มี

ออกจากเป็นกรรมการตามวาระ -

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง กรรมการ

คุณสมบัติกรรมการอิสระ
วอ
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของบริษัทฯ ซึ่งเข้มกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- ก. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
- ข. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ 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 รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืมค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- จ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็น ผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
- ฉ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็น ผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
- ช. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- ซ. 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 บริษัทจะดัดแปลงทะเบียนการโอนหุ้นก็ได้ โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ณ สำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาของบริษัททุกแห่งไม่น้อยกว่า 14 (สิบสี่) วัน ก่อนวันเริ่มดัดแปลงทะเบียนการโอนหุ้น

หมวดที่ 5
การประชุมผู้ถือหุ้น

- ข้อ 38. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 (สี่) เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้วให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญ เมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 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 ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม
- ข้อ 41. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

การออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คนร้องขอ และที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนมนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด

- 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. กิจการอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้
- 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. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมทั้งหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี
- 47.1 สำเนาใบคุดและบัญชีกำไรขาดทุนของผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วพร้อมกับรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี
- 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 รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้
- ข้อ 52. ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณาใบคุด บัญชีกำไรขาดทุนและปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท เพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น

เอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบอำนาจที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม

1. บุคคลธรรมดา

- 1.1 ผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติไทย บัตรประจำตัวของผู้ถือหุ้น (บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรข้าราชการ หรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ)
1. ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาบัตรประจำตัวของผู้มอบอำนาจ และบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบอำนาจ
- 1.2 ผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศ หนังสือเดินทางของผู้ถือหุ้น
1. 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** นายประสิทธิ์ ดำรงชัย
- อายุ** 75 ปี
- สัญชาติ** ไทย
- วุฒิการศึกษา**
1. ปริญญาเอก Political Science, University of Oklahoma, USA โดยทุน ก.พ.ตามความต้องการของสำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี
 2. ปริญญาโท M.P.A. Kent State University, USA โดยทุน ก.พ. ตามความต้องการของสำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี
 3. พ.บ. รัฐประศาสนศาสตร์ (เกียรตินิยมดี) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
 4. น.บ. มหาวิทยาลัยรามคำแหง
 5. กศ.บ. (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยบูรพา

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

ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ 5 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

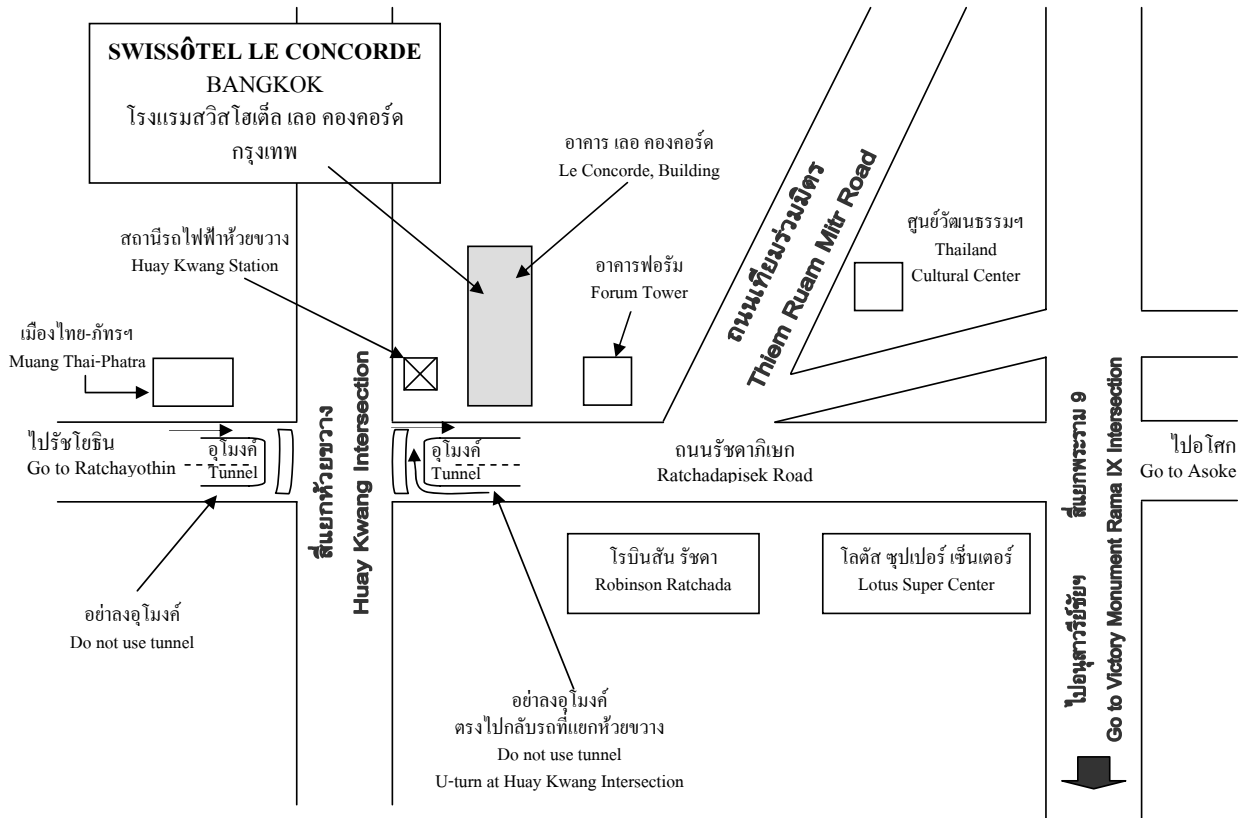
บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
1. กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	ไม่มี

ไม่มีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

แผนที่โรงแรมสวิสโฮเต็ล เลอ คอนคอร์ด์ กรุงเทพฯ



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

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

ปิดอากรแสตมป์
20 บาท

เขียนที่ _____

วันที่ _____ เดือน _____ พ.ศ. _____

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

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

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

นายประสิทธิ์ ดำรงชัย อายุ 75 ปี อยู่บ้านเลขที่ 5 ซอย 12 ถนนเสรี 2 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10240

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ในวันที่ 24 เมษายน 2560 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขต ห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะกระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ _____ ผู้มอบฉันทะ
(_____)

ลงชื่อ _____ ผู้รับมอบฉันทะ
(_____)

หมายเหตุ ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

โปรดใส่เครื่องหมาย ✓ หน้าชื่อผู้รับมอบฉันทะเพียงชื่อเดียว

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

ปิดอากรแสตมป์
20 บาท

เขียนที่ _____

วันที่ _____ เดือน _____ พ.ศ. _____

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

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

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

นายประสิทธิ์ ดำรงชัย อายุ 75 ปี อยู่บ้านเลขที่ 5 ซอย 12 ถนนเสรี 2 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10240

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ในวันที่ 24 เมษายน 2560 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 2559 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559
 ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 2 เรื่อง รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2559
 ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2559 แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 3 เรื่อง พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2559 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
 (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

โปรดใส่เครื่องหมาย ✓ หน้าชื่อผู้รับมอบฉันทะเพียงชื่อเดียว

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ v.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ในวันที่ 24 เมษายน 2560 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 ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ _____ เรื่อง _____

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ _____ เรื่อง _____

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ _____ เรื่อง เลือกตั้งกรรมการ (ต่อ)

ชื่อกรรมการ _____

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

ชื่อกรรมการ _____

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

ชื่อกรรมการ _____

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง



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

ปิดอากรแสตมป์
20 บาท

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

เขียนที่ _____

วันที่ _____ เดือน _____ พ.ศ. _____

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

ในฐานะผู้ประกอบการธุรกิจเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น (Custodian) ให้กับ _____

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

(3) ขอมอบฉันทะให้

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

นายประสิทธิ์ ดำรงชัย อายุ 75 ปี อยู่บ้านเลขที่ 5 ซอย 12 ถนนเสรี 2 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10240

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560
 ในวันที่ 24 เมษายน 2560 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขต
 ห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 หรือที่แจ้งเดินทางไปในวัน 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 2559 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559

ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 2 เรื่อง รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2559

ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2559 แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 3 เรื่อง พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2559 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ 4 เรื่อง พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2559 และการจ่ายเงินปันผล

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ 5 เรื่อง พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

การแต่งตั้งกรรมการทั้งชุด

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

พลเอกสมชาย ธีระรัชต์
 เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

นายเวทย์ นุชเจริญ
 เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

นายสมชาย พูลสวัสดิ์
 เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ
 เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ 6 เรื่อง พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง



วาระที่ 7 เรื่อง พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2560

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ 8 เรื่อง พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งออกเสียง _____ เสียง

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

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะ ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ _____ ผู้มอบฉันทะ

(_____)

ลงชื่อ _____ ผู้รับมอบฉันทะ

(_____)

หมายเหตุ

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

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กิ๊พยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ในวันที่ 24 เมษายน 2560 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 กิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ด้วยบริษัทฯ ตระหนักและคำนึงถึงการร่วมกันรักษาสิ่งแวดล้อม ซึ่งบริษัทฯ เชื่อมั่นว่า เป็นเจตนาร่วมกันของบริษัทฯ และท่านผู้ถือหุ้น ที่จะช่วยกันลดการทำลายต้นไม้ที่จะนำมาผลิตกระดาษ บริษัทฯ จึงจัดทำรายงานประจำปี 2559 ในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (CD ROM) แทนการจัดทำเป็นเอกสารเพื่อส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 รวมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลที่สำคัญซึ่งได้กล่าวถึงในรายงานประจำปี ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และ ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ บนเว็บไซต์ www.dhipaya.co.th

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

แบบขอรับรายงานประจำปี 2559

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

เอกสารที่ต้องการ

- รายงานประจำปี 2559
- นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ
- ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ

หมายเหตุ กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ ในช่อง ที่ท่านต้องการ

