

เรื่อง ขอเรียนเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553
 2. รายงานประจำปี 2553 ในรูปแบบซีดีรอม
 3. ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ
 4. ข้อบังคับบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น
 5. เอกสารและหลักฐานที่ผู้เข้าร่วมประชุมต้องแสดงก่อนเข้าร่วมประชุม
 6. ประวัติกรรมการอิสระผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
 7. แผนที่ตั้งสถานที่จัดประชุม
 8. หนังสือมอบฉันทะ
 9. แบบขอรับรายงานประจำปี 2553

เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ TIP ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ในวันศุกร์ที่ 22 เมษายน 2554 เวลา 14.00 น. ณ ห้องบอลรูม 1 ชั้น 3 โรงแรมดิอิมเมอร์ตัลด์ เลขที่ 99/1 ซอยเนียมอุทิศ ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระ พร้อมด้วยความเห็นของคณะกรรมการ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2553 วัตถุประสงค์และเหตุผล บริษัทฯ จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2553 โดยได้จัดทำรายงานการประชุม ภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้ส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th แล้ว ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2553 ซึ่งคณะกรรมการเห็นว่าได้มีการบันทึก รายงานไว้อย่างถูกต้อง เห็นควรให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานการประชุมดังกล่าว โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ และเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประชุม ใน

เว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 21 มีนาคม 2554 โดยมีรายละเอียดสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1

วาระที่ 2

รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2553 เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2553 พิจารณานุมัติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตรา 0.75 บาท ต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 225,000,000.00 บาท (สองร้อยยี่สิบห้าล้านบาทถ้วน) โดยได้ทำการจ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2553

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในปี 2553 อัตราหุ้นละ 0.75 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 225,000,000.00 บาท (สองร้อยยี่สิบห้าล้านบาทถ้วน)

วาระที่ 3

รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2553 และรายงานของคณะกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2553 ตามรายงานประจำปี 2553 ที่หน้า 83 เรื่อง ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินปี 2553 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2553 และรายงานของคณะกรรมการให้ที่ประชุมรับทราบ

วาระที่ 4

พิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

วัตถุประสงค์และเหตุผล งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามรายงานประจำปี 2553 ที่หน้า 106 เรื่อง รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน ได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ตามรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงินที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2553 และการจ่ายเงินปันผล

วัตถุประสงค์และเหตุผล บริษัทฯ มีกำไรสุทธิสำหรับปี 2553 จำนวน 572,882,370.81 บาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม บริษัทฯ จึงสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 48 ซึ่งห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกเหนือจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทฯ ยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้นหุ้นละเท่าๆ กัน

อนึ่ง บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิประจำปี

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 คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2553 ดังนี้

กำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรต้นปี	1,922,076,034.24	บาท
กำไรสุทธิสำหรับปี	572,882,370.81	บาท
รวมกำไรเพื่อการจัดสรร	2,494,958,405.05	บาท

รายการจัดสรร :

เงินปันผลระหว่างกาล	225,000,000.00	บาท
เงินปันผลประจำปี	300,000,000.00	บาท
สำรองอื่น	28,644,118.54	บาท
ยอดคงเหลือยกไป	1,941,314,286.51	บาท

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผล

	ปี 2553	ปี 2552	เปลี่ยนแปลงจากปี 2552
นโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละของกำไรสุทธิ	50	50	-
อัตราการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลต่อหุ้น (บาท)	0.75	0.40	0.35
อัตราการจ่ายเงินปันผลประจำปีต่อหุ้น (บาท)	1.00	0.80	0.20
รวมอัตราการจ่ายเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.75	1.20	0.55
จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผล (หุ้น)	300,000,000.-	300,000,000.-	-
รวมเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (บาท)	525,000,000.-	360,000,000.-	165,000,000. -
อัตราการจ่ายเงินปันผล คิดเป็นร้อยละของกำไรสุทธิ	91.62	65.57	26.05

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ โดยจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 21 มีนาคม 2554 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 29 เมษายน 2554

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

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

ในการประชุมสามัญประจำปี 2554 นี้ จะมีกรรมการออกจากตำแหน่งตามกฎหมายและข้อบังคับดังกล่าว จำนวน 5 คน โดยเป็นกรรมการอิสระ 1 คน ได้แก่

- | | | |
|------------------|--------------|--------------|
| (1) นายประสิทธิ์ | ดำรงชัย | กรรมการ |
| (2) นายเทวัญ | วิหิตะกุล | กรรมการ |
| (3) นางปรีศนา | ประหารข้าศึก | กรรมการ |
| (4) พลเอกสมชาย | ชนะรัชต์ | กรรมการอิสระ |
| (5) นายมารุต | สิมะเสถียร | กรรมการ |

บริษัทฯ ได้ประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทฯ รวมทั้งแจ้งผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2553 – 31 ธันวาคม 2553 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท รวมทั้งให้เสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีได้ล่วงหน้า แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อกรรมการ

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณาความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าต่อไปในอนาคต จึงเห็นควรเลือกตั้งกรรมการ 3 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง พร้อมทั้งเสนอบุคคลที่เป็นผู้แทนจากกระทรวงการคลัง 1 คน และธนาคารกรุงไทย 1 คน เป็นกรรมการตามองค์ประกอบของกรรมการบริษัท ซึ่งบุคคลทั้ง 5 คนเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (โดยมีประวัติและข้อมูลของกรรมการที่เสนอเลือกตั้งครั้งนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3) ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

- | | | |
|-------------------|--------------|--------------|
| (1) นางปริศนา | ประหารข้าศึก | กรรมการ |
| (2) พลเอกสมชาย | ชนะรัชต์ | กรรมการอิสระ |
| (3) นายมารุต | สิมะเสถียร | กรรมการ |
| (4) นางพรรณชนิดดา | บุญครอง | กรรมการ |
| (5) นางพัชรศิริ | เกียรติกำจาย | กรรมการ |

ดังนั้น เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เลือกตั้งกรรมการตามที่เสนอแล้ว คณะกรรมการบริษัทจะประกอบด้วยกรรมการบริษัท 15 คน และเป็นกรรมการอิสระ จำนวน 5 คน ดังนี้

- | | | |
|------------------|--------------|--------------|
| 1. นายสมใจนิก | เองตระกูล | กรรมการอิสระ |
| 2. พลเอกสมชาย | ชนะรัชต์ | กรรมการอิสระ |
| 3. รศ.วินัย | ล้ำเลิศ | กรรมการอิสระ |
| 4. นายพิทยาพล | นาถธราดล | กรรมการอิสระ |
| 5. นายเสรี | คีรีศรี | กรรมการอิสระ |
| 6. นายวินัย | วิทวัสการเวช | กรรมการ |
| 7. นายสีมา | สีมานันท์ | กรรมการ |
| 8. นางพรรณชนิดดา | บุญครอง | กรรมการ |
| 9. นางสาวโสภาวดี | เลิศมนัสชัย | กรรมการ |

10. นางปรีศนา	ประหารข้าศึก	กรรมการ
11. น.ส.นงเยาว์	พาชีวิตน์	กรรมการ
12. นางพัชรศิริ	เกียรติกำจาย	กรรมการ
13. นายวรชัย	ปิยสุนทรวงษ์	กรรมการ
14. นายมารุต	ลิมาเสถียร	กรรมการ
15. นายสมพร	สืบถวิลกุล	กรรมการ

บริษัทฯ ได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของบริษัทฯ ซึ่งเข้มกว่าข้อกำหนดของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- ก. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของ บริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- ข. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้ เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ เว้นแต่ จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำ ขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่ กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นราย ใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- ค. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ใน ลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็น ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- ง. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวาง การใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัท ย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้น จากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขอ อนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็น ปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือ

บริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ถ้าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผล ให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของ สินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำ กว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่ เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่ เกี่ยวโยงกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นำรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้น ในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- จ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือ หุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจ ควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัท ใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
- ฉ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษา กฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจาก บริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจ ควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของ ผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่ น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
- ช. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือ หุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- ซ. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของ บริษัทฯหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็น กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่ง ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท ฯ หรือบริษัทย่อย
- ฅ. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการ ดำเนินงานของบริษัทฯ

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ฅ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการ

ดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยมีการตัดสินใจในรูปขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

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

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยถ่วงดุลอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น และเปรียบเทียบอ้างอิงกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย รวมถึงการขยายตัวของธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2549 ให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ซึ่งในปี 2554 ขอปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการ ดังมีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทน	ปี 2554 ที่เสนอ (ต่อคนต่อเดือน)	ปี 2553 ที่เสนอ (ต่อคนต่อเดือน)	เปลี่ยนแปลง จาก ปี 2553 (บาท)
● คณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	45,000	40,000	5,000
รองประธานกรรมการ	27,000	24,000	3,000
กรรมการ	22,000	20,000	2,000

● คณะกรรมการบริหาร			
ประธานกรรมการ	40,000	36,000	4,000
กรรมการ	20,000	18,000	2,000
● คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับ การแต่งตั้งจากคณะกรรมการ บริษัท			
ประธานกรรมการ	22,000	20,000	2,000
กรรมการ	15,000	13,000	2,000

นอกจากนี้ เสนอขออนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการเป็นจำนวนเงิน 15,750,000 บาท เนื่องจากบริษัทฯ มีผลประกอบการในปี 2553 สูงกว่าปีที่ผ่านมา ซึ่งมีผลมาจากคณะกรรมการบริษัททุกท่านได้ทุ่มเท เสียสละ ให้การสนับสนุน และส่งเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง

อนึ่ง องค์ประกอบและขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีปรากฏในรายงานประจำปี 2553 ดังนี้

- (1) คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการ 4 คน ตามรายงานประจำปี 2553 หน้า 30 เรื่อง การจัดการ
- (2) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน กรรมการ 3 คน ตามรายงานประจำปี 2553 หน้า 38 เรื่อง การจัดการ
- (3) คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการ 2 คน ตามรายงานประจำปี 2553 หน้า 32 เรื่อง การจัดการ
- (4) คณะกรรมการบริหารการลงทุน ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการ 7 คน ตามรายงานประจำปี 2553 หน้า 34 เรื่อง การจัดการ
- (5) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล บริหารความเสี่ยง และติดตามกลยุทธ์ ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการ 7 คน ตามรายงานประจำปี 2553 หน้า 36 เรื่อง การจัดการ

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลแล้วเห็นชอบ และเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและเงินบำเหน็จกรรมการตามที่เสนอ

วาระที่ 8

พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2554

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 46 ที่กำหนดว่าคณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ความเห็นของคณะกรรมการ โดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ ดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สอบบัญชี ดีไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งมีประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และมีผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2554

รายนาม	เลขที่ใบอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทฯ
นางสุวิมล กฤตยาเกียรติ์	2982	ไม่มี และ/หรือ
นางวิไลรัตน์ โรจน์นครินทร์	3104	ไม่มี และ/หรือ
นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์	5599	4

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบทำและลงนามในรายงานการสอบบัญชีได้ ทั้งนี้เนื่องจาก บริษัทฯ ไม่มีบริษัทร่วมและบริษัทย่อย และบริษัท สอบบัญชี ดีไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการศึกษาหน้าที่อย่างเปิดเผย

บริษัทฯ ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2554 โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัท สอบบัญชี ดีไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด มีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสม

2. อนุมัติค่าสอบบัญชีซึ่งบการเงินบริษัทฯ ประจำปี 2554 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 1,700,000 บาท (หนึ่งล้านเจ็ดแสนบาทถ้วน) ประกอบด้วย

เปรียบเทียบค่าสอบบัญชีปี 2554 และ ปี 2553

หน่วย : บาท

	ค่าสอบบัญชีปี 2554	ค่าสอบบัญชีปี 2553	เปลี่ยนแปลงจากปี 2553
ค่าสอบทานและตรวจสอบงบการเงิน	1,600,000.-	1,000,000.-	600,000.-
ค่าประเมินประสิทธิภาพ	100,000.-	100,000.-	-
ค่าตรวจสอบรายงานประจำปี	-	100,000.-	(100,000.-)
รวม	1,700,000.-	1,200,000.-	500,000.-

ค่าสอบบัญชีดังกล่าว ไม่รวมค่าเบี้ยเลี้ยง ที่พัก ค่าใช้จ่ายเดินทางและอื่นๆ

ค่าสอบบัญชีและค่าประเมินประสิทธิภาพ ประจำปี 2554 เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 500,000.- บาท หรือ ร้อยละ 41.67 โดยพิจารณาจากปริมาณงานของบริษัทฯ ที่เพิ่มขึ้นและเป็นรายการที่มีความซับซ้อน พร้อมทั้งมีรายการที่เกิดขึ้นใหม่จากข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยและมาตรฐานบัญชีใหม่ ทำให้ต้องใช้เวลาในการตรวจสอบเพิ่มขึ้น

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 และสิทธิในการรับเงินปันผล ในวันศุกร์ที่ 18 มีนาคม 2554 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียน ในวันจันทร์ที่ 21 มีนาคม 2554

บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ฉบับนี้พร้อมเอกสารประกอบการประชุมและแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หรือหัวข้อ Investor Relation

ทั้งนี้ หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามที่ต้องการให้บริษัทฯ ชี้แจงในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุม สามารถจัดส่งคำถามล่วงหน้าได้ที่ E-mail address :

IR@dhipaya.co.th หรือทางโทรสารหมายเลข 66 (02) 248-7873

จึงเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้น เข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ ดังกล่าวข้างต้น โดยจะเริ่มเปิดให้ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมตั้งแต่วันที่ 13.00 น. เป็นต้นไป หากผู้ถือหุ้นท่านใดไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ กรุณาแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมออกเสียงแทนในการประชุมครั้งนี้ด้วย อนึ่ง เพื่อความสะดวกหากผู้ถือหุ้นท่านใด

ประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในการประชุมครั้งนี้ โปรดกรอรายละเอียดและลงนามในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือแบบ ข. ที่แนบมาตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 8 หรือสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. หรือแบบ ค. (แบบ ค. ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) ได้จาก www.dhipaya.co.th โดยให้เลือกรูปแบบใดแบบหนึ่งตามที่ระบุไว้เท่านั้น

หากท่านมีประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ บริษัทฯ ขอเรียนว่ามีกรรมการที่สามารถรับมอบฉันทะจากท่าน ได้แก่ นายเสรี ศิริศรี อายุ 64 ปี อยู่บ้านเลขที่ 89/759 ซอยนวมินทร์ 51 ถนนนวมินทร์ แขวงคลองกุ่ม เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10240 เป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ตามเอกสารที่ส่งมาด้วย 6 ซึ่งไม่มีส่วนได้เสียกับวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้

โปรดยื่นหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่ส่งมานี้ ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)



(นายสมพร สืบถวิลกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุ

สำหรับผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 บริษัทฯ ได้จัดเตรียมหนังสือรายงานประจำปี 2553 สำหรับทุกท่าน เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระด้วยแล้ว

ฝ่ายเลขานุการบริษัท

โทรศัพท์ 66 (02) 239 2753 โทรสาร 66 (02) 248 7873



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553
บริษัท ดิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- วันที่ประชุม : วันพฤหัสบดีที่ 22 เมษายน 2553 เปิดประชุมเวลา 14:00 น.
- สถานที่ประชุม : ห้องบอลรูม 1 ชั้น 3 โรงแรม ดิเอ็มเมอร์อัลด์
- ประธานที่ประชุม : นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท
- เลขานุการที่ประชุม : ว่าที่ รต.อดิชาติ โทธิเกษม เลขานุการบริษัทและผู้อำนวยการฝ่ายเลขานุการบริษัท
- ผู้เข้าร่วมประชุม : ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 91 ราย และผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้มาเข้าร่วมประชุมจำนวน 98 ราย รวมทั้งสิ้น 189 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 180,757,423 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 60.25 ของหุ้นทั้งหมด (หุ้นทั้งหมดหมายถึง หุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว ทั้งหมดจำนวน 300,000,000 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40

ก่อนเริ่มการประชุม : ว่าที่ รต.อดิชาติ โทธิเกษม เลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับมอบหมายจาก ประธานที่ประชุมให้ทำหน้าที่โฆษกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและได้แนะนำเกี่ยวกับระบบ ความปลอดภัยของสถานที่จัดประชุม และได้แนะนำกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ ซึ่งประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัทรวม 13 ท่าน ดังนี้

1. นายสมใจนึก เองตระกูล กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริษัทและประธานกรรมการบริหาร ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553
2. นายประสิทธิ์ คำธงชัย กรรมการ และประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล บริหารความเสี่ยง และติดตามกลยุทธ์
3. นายสีมา สีมานันท์ กรรมการและประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
4. รศ. วินัย ล้ำเลิศ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

5. นายจารึก	กังวานพนิชย์	กรรมการผู้อำนวยการ	กรรมการบรรษัทภิบาล	บริหารความเสี่ยง และติดตามกลยุทธ์ และกรรมการบริหารการลงทุน
6. นายมารุต	สิมะเสถียร	กรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการบรรษัทภิบาล	บริหารความเสี่ยง และติดตามกลยุทธ์ และกรรมการบริหารการลงทุน
7. นายพิทยาพล	นาถธราดล	กรรมการอิสระ	กรรมการตรวจสอบ	และกรรมการบรรษัทภิบาล บริหารความเสี่ยง และติดตามกลยุทธ์
8. นายเทวัญ	วิชิตะกุล	กรรมการ	และกรรมการสรรหา	กำหนดค่าตอบแทน และบริหาร ทรัพยากรบุคคล
9. พลเอกสมชาย	ชนะรัชต์	กรรมการอิสระ	และกรรมการบรรษัทภิบาล	บริหารความเสี่ยง และติดตามกลยุทธ์
10. นายเสรี	กิริศรี	กรรมการอิสระ	กรรมการบริหารการลงทุน	และกรรมการ ตรวจสอบ
11. นางปริศนา	ประหารเข้าศึก	กรรมการ	และกรรมการบริหาร	
12. นายวรชัย	ปิยสุนทรวงษ์	กรรมการ	และกรรมการบรรษัทภิบาล	บริหารความเสี่ยง และ ติดตามกลยุทธ์
13. นายอนันต์	พรนริศ	กรรมการ	กรรมการบริหาร	และกรรมการบริหารการลงทุน
และ ว่าที่เรือดรี	อดิชาต โปธิเกษม		เลขานุการบริษัท	

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า จากการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2553 มีมติให้แต่งตั้ง นายเทวัญ วิชิตะกุล เป็นกรรมการบริษัท แทนนายประสิทธิ์ สืบชนะ ที่ลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2553

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบเพิ่มเติมว่า ขณะนี้บริษัทฯ มีจำนวนกรรมการอิสระครบ 1 ใน 3 คือ 5 ท่านตามที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม) พ.ศ. 2551 กำหนด และประธานกรรมการบริษัทมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ตลอดจนแนะนำผู้บริหารสูงสุดทางการเงินของบริษัทฯ คือ นางนวลลออ กิตติพิทักษ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชี การเงินและการลงทุน และตัวแทนจาก บริษัท สำนักงาน ดี ไอ เอ จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอกที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ 2 ท่าน ได้แก่

1. นางสาววิมล กฤตยาเกียรติ์
2. นางสาวปทุมรัตน์ จันบรรจง

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ จึงได้เรียนเชิญให้ บริษัท สำนักงาน
นายความ แสงศรีเนติกุล โดย

1. นายสุวิทย์ แสงศรี
2. ว่าที่ร้อยตรี สุภาพ แสงชานา
3. นายสุรจิตร ประดิษฐ์แจ้ง

ทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ และจัดทำรายงานการสังเกตการณ์เพื่อเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
หลังจากเสร็จสิ้นการประชุมฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่าองค์ประกอบของการจัดประชุมฯ ตั้งแต่ การตรวจสอบ
เอกสารการลงทะเบียน ณ สถานที่จัดประชุม การนับจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นที่เข้า
ร่วมประชุม เพื่อนับเป็นองค์ประชุม ตลอดจนการนับคะแนนเสียงเพื่อสรุปเป็นมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น สามารถเสนอวาระเข้ามาให้
บริษัทฯ พิจารณาเพิ่มเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสม
เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทได้ โดยได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวสารของตลาด
หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 และเปิดโอกาสให้แจ้งข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของ
บริษัทฯ www.dhipaya.co.th ระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2552 – 31 มกราคม 2553 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอ
วาระหรือเสนอชื่อกรรมการมาให้บริษัทฯ พิจารณา

นอกจากนั้นเลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานฯ ได้แจ้งรายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10
อันดับแรกของบริษัทฯ ณ วันที่ 15 มีนาคม 2553 ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น เพื่อสิทธิในการ
เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและสิทธิในการรับเงินปันผล ให้ที่ประชุมทราบดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 อันดับแรกของบริษัทฯ
ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น

ลำดับที่	ชื่อ/สกุล	จำนวนหุ้น	% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)	50,880,000	16.96
2.	บริษัท ปตท.จำกัด (มหาชน)	40,000,000	13.33
3.	ธนาคารออมสิน	33,600,000	11.20
4.	บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด	29,960,200	9.99
5.	กองทุน GPF Strategic Investment	26,322,500	8.77
6.	CREDIT SUISSE SECURITIES (EUROPE) LIMITED	12,141,200	4.04
7.	บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด	11,612,500	3.87
8.	นายสิทธิรัชต์ ธาระรัชต์	6,212,500	2.07
9.	น.ส.ศุภจิตรา ธาระรัชต์	5,837,000	1.95
10.	กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง โดยบลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	5,330,000	1.78
และ	กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	5,330,000	1.78

หลังจากนั้นเลขานุการบริษัทได้แนะนำเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ที่ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจนับคะแนน ดังนี้

1. นางสาวจิรวัจน์ ชาญเจริญ
2. นางสาวธนิตร์ ธารรัชต์
3. นางสาวจิรวรรณ โรจนอนันท์พงษ์

เพื่อให้การนับคะแนนเสียงเป็นไปโดยถูกต้องและโปร่งใส เลขานุการบริษัท จึงเสนอขอให้ผู้ถือหุ้นอาสาสมัครทำหน้าที่เป็นคนกลาง เพื่อตรวจสอบการลงคะแนนในกรณีมีข้อโต้แย้ง โดยมีผู้ถือหุ้นอาสาสมัครทำหน้าที่เป็นคนกลาง ดังนี้

1. คุณวีระพล นุ่นปาน ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
2. คุณสุภาพร แซ่ม ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวถึงการกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 12 มีนาคม 2553 และวันรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม) พ.ศ. 2551 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 15 มีนาคม 2553 นั้น มีจำนวนผู้ที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและรับเงินปันผลทั้งสิ้น 1,480 ราย จากจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด และชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 300,000,000 หุ้น และในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 91 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 9,211,370 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 98 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 171,546,053 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นจำนวน 189 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 180,757,423 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 60.25 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

และตามมาตรา 103 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40 ได้กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม ดังนั้นจากจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและจำนวนหุ้นดังกล่าวข้างต้น ถือว่าครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเรียนเชิญ คุณสมใจนีก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

เริ่มประชุม :

นายสมใจนีก เองตระกูล ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่าน ที่ได้กรุณาสละเวลามาเข้าร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ในวันที่ ก่อนเริ่มการพิจารณาในวาระต่างๆ ประธานฯ ได้ให้เลขานุการบริษัทชี้แจงวิธีการลงคะแนนเสียงในวาระต่างๆ โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 41 กำหนดให้ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่หรือรับมอบฉันทะมา โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งเสียง
2. ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ในแต่ละวาระเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่หรือรับมอบฉันทะมา โดยใช้บัตรลงคะแนนที่ผู้ถือหุ้นได้รับ ณ ตอนลงทะเบียน
3. ในวาระเพื่อพิจารณาหรือเพื่อขออนุมัติทุกวาระ ประธานฯ จะเรียนถามในทุกวาระว่าจะมีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ประสงค์จะงดออกเสียงหรือไม่เห็นด้วยหรือไม่ ถ้าไม่มีผู้ใดงดออกเสียงหรือไม่เห็นด้วย ประธานฯ จะสรุปวาระนั้นๆ ว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติในวาระที่เสนอ แต่ถ้ามีผู้ใดไม่เห็นด้วยหรือประสงค์จะงดออกเสียง ประธานฯ จะขอให้ท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยหรือประสงค์จะงดออกเสียง ลงคะแนนในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกไว้ในตอนลงทะเบียนโดยทำเครื่องหมายลงในช่องที่ท่านต้องการและขอให้ท่านยกมือขึ้น เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ ไปเก็บบัตรเพื่อนับคะแนน สำหรับท่านที่เห็นด้วยจะถือว่าท่านอนุมัติตามวาระที่เสนอ และไม่ต้องลงคะแนนในบัตรลงคะแนน บริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงนั้นไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เพื่อสรุปผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ
4. สำหรับผู้ถือหุ้น ที่มอบฉันทะและออกเสียงลงคะแนนมาในหนังสือมอบฉันทะแล้ว บริษัทฯ ได้ทำการรวบรวมและบันทึกคะแนนไว้ในคอมพิวเตอร์แล้ว ท่านที่รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมไม่ต้องออกเสียงลงคะแนนอีก และสำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะแต่ไม่ได้ออกเสียงลงคะแนน ขอให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามวิธีการที่แจ้ง
5. สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระในวาระที่ 6 บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นใช้สิทธิออกเสียงเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระได้เป็นรายคนโดยบัตรลงคะแนนเสียงที่บริษัทฯ แจกให้ท่านผู้ถือหุ้น ได้แยกการลงคะแนนเสียงไว้ให้เป็นรายบุคคล ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นทั้งที่ประสงค์จะลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง กรุณาลงคะแนนในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกให้ไปและส่งให้พนักงานของบริษัทฯ ไปเก็บเพื่อนับคะแนน
6. ท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่ลงคะแนนว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จะถือว่าท่านผู้ถือหุ้นท่านนั้นเห็นด้วย
7. เลขานุการบริษัทเป็นผู้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระโดยผลคะแนนเสียงที่นับได้จะเป็นคะแนนเสียงที่รวมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และโดยการมอบฉันทะโดยในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าร่วมประชุมล่าสุดในวาระนั้นๆ
8. สำหรับท่านผู้ถือหุ้นที่ต้องการกลับก่อนหรือไม่อยู่ในห้องประชุมในวาระใด ท่านผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของท่านได้โดยการส่งบัตรลงคะแนนล่วงหน้า ให้กับพนักงานบริษัทฯ ที่อยู่ประจำแถวของท่าน

9. ทั้งนี้ ก่อนลงมติในแต่ละวาระจะเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ ตามความเหมาะสมโดยขอให้ผู้ถือหุ้น ที่ต้องการซักถาม กรุณาแจ้งชื่อ-นามสกุล ให้ที่ประชุมทราบก่อนซักถามหรือแสดงความเห็นด้วยทุกครั้ง
 10. บริษัทฯ จะขอเก็บใบลงคะแนน ของผู้ถือหุ้นทุกท่านคืน เมื่อเสร็จสิ้นการประชุมเพื่อใช้เป็นหลักฐาน และขอความกรุณาท่านผู้ถือหุ้นทุกท่าน โปรดตอบแบบสอบถามที่ได้รับแจกตอนลงทะเบียน เพื่อที่บริษัทฯ จะได้นำไปพิจารณาปรับปรุง การจัดการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งต่อไป โดยขอให้มอบให้กับพนักงานของบริษัทฯ ณ ประตูทางออก หรือวางไว้ที่โต๊ะของท่าน
 11. การลงคะแนนเสียงที่ถือว่าเป็นโมฆะ ในกรณีดังต่อไปนี้ หากดำเนินการจะทำให้คะแนนเสียงของผู้ลงคะแนนเสียงรายนั้นเป็นโมฆะ
 - 1) กรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียในวาระนั้นใช้สิทธิออกเสียง
 - 2) กรณีที่ผู้มอบฉันทะ ได้ระบุงการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระไว้อย่างชัดเจนแล้ว เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง (โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ข.) แต่ผู้รับมอบฉันทะไม่ได้ใช้สิทธิออกเสียงตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะ
 12. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้
 - วาระที่ 4, วาระที่ 5, วาระที่ 6, วาระที่ 7 และวาระที่ 8 ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ส่วนวาระที่ 1, วาระที่ 2 และวาระที่ 3 เป็นวาระเพื่อทราบจึงไม่ต้องลงมติประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมให้ความเห็นชอบกับวิธีการลงคะแนนเสียงตามที่เลขานุการบริษัทได้ชี้แจง ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่น กับวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงดังกล่าว
- หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นตามหนังสือเชิญประชุม ซึ่งประกอบด้วยวาระทั้งหมด 9 วาระ ตามลำดับดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2552

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2552 ตามที่ได้ส่งสำเนาให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าแล้ว พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว จึงขอเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมดังกล่าว

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ตามกฎหมายแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหารได้ชี้แจงโดยสรุปดังนี้

นายชาติ เจริญเนื่อง (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้กล่าวชมเชยคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกท่าน ที่ให้การต้อนรับผู้ถือหุ้นอย่างเป็นกันเอง แต่ยังมีความข้องใจในเรื่องการจ่ายเงินปันผล ระหว่างกาล หากมีการจ่ายหุ้นละ 1 บาท ก็จะเป็นการดีแก่ผู้ถือหุ้น โดยขอให้ผู้ถือหุ้นปรบมือให้ คณะกรรมการด้วย และในการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2553 นี้ หากบริษัทฯ จะกระจายมากกว่าปีที่ ผ่านมาจะทำให้ราคาหุ้นของบริษัทฯสูงขึ้น และปลายปีจ่ายน้อยก็ไม่ว่าอะไร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเกิดความ ประทับใจ

ประธานฯ ได้รับข้อเสนอแนะของคุณชาติฯ และได้ชี้แจงว่า ผลการดำเนินงานของ บริษัทฯ ในช่วงครึ่งปีแรก ยังมีความผันผวนอยู่มากเกรงว่าตอนสิ้นปีจะจ่ายได้ไม่มาก แต่จะนำข้อเสนอแนะไป พิจารณา หากบริษัทฯ มีผลประกอบการที่ดี

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอีก ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุม รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552

มติที่ประชุม : ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 เมื่อ วันที่ 28 เมษายน 2552

วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตรา 0.40 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 120,000,000 บาท ซึ่งเป็นการจ่ายจากกำไรสุทธิที่ผ่านการเสียภาษีเงินได้นิติ บุคคลในอัตราร้อยละ 25 โดยได้ทำการจ่ายให้ผู้ถือหุ้นไปแล้วเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2552

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มี ผู้เข้าร่วมประชุมท่านใดซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

มติที่ประชุม : ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

วาระที่ 3 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2552 และรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณมารุต สิมะเสถียร กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้ชี้แจง รายละเอียด โดยคุณมารุตฯ ได้ชี้แจง ดังนี้ ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2552 บริษัทฯ มีเบีย ประกันภัยรับรวม 9,570.02 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น

เบียประกันอัคคีภัย	904.90	ล้านบาท	คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ	9.45
เบียประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	203.61	ล้านบาท	คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ	2.13
เบียประกันภัยรถยนต์	2,048.83	ล้านบาท	คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ	21.41
เบียประกันภัยเบ็ดเตล็ด	6,412.68	ล้านบาท	คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ	67.01

และบริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 547.88 ล้านบาท มีกำไรต่อหุ้น 1.83 บาท รวมทั้งมีสินทรัพย์ 14,611.38 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้น 3,811.67 ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหารได้ชี้แจงโดยสรุปดังนี้

นายชาติ เจริญเนื่อง (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับหนังสือเชิญประชุมที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นนั้นถือว่าดี และได้แนะนำถึงตัวหนังสือว่าตัวเล็กไป ประกอบกับเป็นตัวหนังสือที่เจียวทำให้อ่านยาก ควรจะเป็นสีน้ำเงินหรือสีดำ และยังคงขมว่าปีนี้อยู่ปรุในหนังสือมอบฉันทะทำได้ดี ง่ายต่อการฉีก

นายเดชา สุนทรารชุน (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่าหนี้สินต่อทุนของบริษัทฯ เมื่อเทียบกับบริษัทอื่นๆ ในอุตสาหกรรมเดียวกันเป็นอย่างไรบ้าง

นายมารุต สิมะเสถียร (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงว่า Ratio ของบริษัทฯ เฉลี่ยแล้วดีกว่าบริษัทอื่นๆ ในอุตสาหกรรมเดียวกัน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอีก ประธานฯ จึงขอเสนอให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2552 และรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

มติที่ประชุม : ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2552 และรายงานประจำปีของคณะกรรมการ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ตามเสนอ

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงบการเงิน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณมารุต สิมะเสถียร กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รายงานงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 โดยได้เสนอรายละเอียดไว้ดังนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว โดยคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาเห็นว่าถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี ตั้งแต่หน้า 106 – 149 ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุม โดยบริษัทฯ มีผลประกอบการในรอบปี 2552 ดังนี้

สินทรัพย์	14,611.38	ล้านบาท
หนี้สิน	10,729.71	ล้านบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,881.67	ล้านบาท
เบี่ยงประกันภัยรับ	9,570.02	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	547.88	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	1.83	บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมท่านใดซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าไม่มีผู้มอบฉันทะท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วยหรือคัดค้าน ในหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.

ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 โดยได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือคัดออกเสียง ในวาระนี้หรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือคัดออกเสียง ประธานจึงกล่าวสรุป

มติที่ประชุม : ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	225,427,949	100
2. ไม่เห็นด้วย	-	-
3. กคัดออกเสียง	-	-

หมายเหตุ ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมระหว่างการประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 22 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 44,670,526 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ เข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 211 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 225,427,949 หุ้น

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2552 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ได้เสนอต่อที่ประชุมว่า ในรอบปีบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 547.88 ล้านบาท รวมกับกำไรสะสมกมาจำนวน 1,761.59 ล้านบาท เป็นกำไรที่นำมาจัดสรรได้ จำนวนทั้งสิ้น 2,309.46 ล้านบาท ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผล ดังนี้

1. ให้จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองอื่น เป็นจำนวนเงิน 27.39 ล้านบาท
2. ให้จ่ายเงินปันผลจากผลประกอบการประจำปี 2552 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.20 บาท รวมเป็นเงิน 360,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 65.57 ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลประกอบการครึ่งปีแรกของปี 2552 ไปแล้ว เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2552 ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท (สี่สิบสตางค์) คิดเป็นเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลจำนวน 120,000,000 บาท และจะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือให้แก่ผู้ถือหุ้นอีก ในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท (แปดสิบสตางค์) รวมเป็นเงินจำนวน 240,000,000 บาท โดยได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 12 มีนาคม 2553 (Record Date) และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม) โดยวิธีการปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 15 มีนาคม

2553 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 30 เมษายน 2553 หลังจากการจัดสรรกำไรแล้ว คงเหลือเป็นกำไรสะสม 1,922.07 ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมท่านใดซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าไม่มีผู้มอบฉันทะท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ในหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.

ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2552 และการจ่ายเงินปันผล โดยได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ประธานจึงกล่าวสรุป

มติที่ประชุม : ที่ประชุมได้พิจารณา แล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2552 และการจ่ายเงินปันผลตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	225,427,949	100
2. ไม่เห็นด้วย	-	-
3. งดออกเสียง	-	-

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ว่าที่ รต.อดิชาติ โพธิเกษม เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียด โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงดังนี้ ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งจะมีกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวนหนึ่งในสาม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 นี้ มีกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จำนวน 5 ท่าน ได้แก่

- (1) นายสมใจนึก เองตระกูล กรรมการอิสระ
- (2) นายวิสุทธิ์ ศรีสุพรรณ กรรมการ
- (3) รศ.วินัย ล้าเลิศ กรรมการอิสระ
- (4) นายสีมา สีมานันท์ กรรมการ
- (5) นายอานันท์ พรนริศ กรรมการ

โดยในจำนวนดังกล่าว มีกรรมการอิสระที่ต้องออกตามวาระ จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นายสมใจนึก เองตระกูล และ รศ.วินัย ล้าเลิศ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้มีโอกาสเสนอรายชื่อบุคคลที่เหมาะสมให้ได้รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ โดยการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวสารของตลาด

หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2552 - 31 มกราคม 2553 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใด เสนอรายชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมายังบริษัทฯ

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้พิจารณาตามความเห็นของ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อแล้ว เห็นว่า กรรมการเดิมที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ มีคุณสมบัติครบถ้วน ตามพระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการ ดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้ในอนาคต จึงเห็นควร เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ 3 ท่าน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระคือ ลำดับที่ 1 นายสมใจนึก เองตระกูล ลำดับที่ 2 รศ.วินัย ล้าเลิศ และลำดับที่ 3 นายสีมา สีมานันท์ กลับเข้าดำรง ตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง และขอเสนอบุคคลที่เป็นผู้แทนจากธนาคารออมสิน 1 ท่าน คือ นายวินัย วิทวัสการเวช ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถมีความเชี่ยวชาญทางการเงินและการคลัง มีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการ ดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม อีก 1 ท่าน คือ นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถมีความเชี่ยวชาญทางการบริหารตลาดเงิน ตลาดทุน ตลาดอนุพันธ์ และการกำกับดูแล กิจกรรมที่ดี ซึ่งจะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไป เข้าเป็นกรรมการตามองค์ประกอบของกรรมการ บริษัท แทนกรรมการที่ขอลาออก คือ นายวิสุทธิ ศรีสุพรรณ และกรรมการที่ไม่ประสงค์ต่อวาระ คือ นายอานันท์ พรนริศ ตามเอกสารประกอบการพิจารณาในหนังสือเชิญประชุม (สิ่งที่ส่งมาด้วย 3)

หลังจากนั้น เลขาธิการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระนี้ ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง เลือกตั้งเป็นรายบุคคลในบัตรลงคะแนนเสียงทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามี ผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารได้ชี้แจงโดย สรุปลดงนี้

นายชาติเรี เจริญเนื่อง (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้เสนอให้เก็บบัตรลงคะแนนเลือกตั้ง กรรมการทั้ง 5 ท่าน ครั้งเดียวเลยเพื่อความรวดเร็ว

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอีก ประธานฯ จึงขอให้ผู้ถือหุ้น พิจารณาลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และจะเก็บบัตรลงคะแนนมาสรุปผลคะแนนพร้อมกันทั้ง 5 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|-------------------|--------------|--------------|
| (1) นายสมใจนึก | เองตระกูล | กรรมการอิสระ |
| (2) รศ.วินัย | ล้าเลิศ | กรรมการอิสระ |
| (3) นายสีมา | สีมานันท์ | กรรมการ |
| (4) นายวินัย | วิทวัสการเวช | กรรมการ |
| (5) นางสาวโสภาวดี | เลิศมนัสชัย | กรรมการ |

มติที่ประชุม : ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ จำนวน 3 ท่าน คือ นายสมใจนึก เองตระกูล กรรมการอิสระ รศ.วินัย ล้าเลิศ กรรมการอิสระ และนาย สี่มา สีมานันท์ กรรมการ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง และได้เลือกตั้ง กรรมการที่เป็นผู้แทนจากธนาคารออมสิน คือ นายวินัย วิทวัสการเวช เข้ามาดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ ลาออกคือ นายวิสุทธิ ศรีสุพรรณ และเลือกตั้งนางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตาม องค์กรประกอบของบริษัทฯ เข้ามาดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ไม่ประสงค์จะต่อวาระ คือ นายอานันท์ พร นริศ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อกรรมการ	เห็นด้วย (เสียง) (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (เสียง) (ร้อยละ)	งดออกเสียง(เสียง) (ร้อยละ)
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	225,419,449	8,000	500
		99.9962 %	0.0035 %	0.0002 %
2	รศ.วินัย ล้าเลิศ	225,420,574	0	7,375
		99.9967 %	0	0.0032 %
3	นายสี่มา สีมานันท์	225,420,574	0	7,375
		99.9967 %	0	0.0032 %
4	นายวินัย วิทวัสการเวช	225,420,574	0	7,375
		99.9967 %	0	0.0032 %
5	น.ส.โสภาวดี เลิศมนัสชัย	225,427,449	0	500
		99.9997 %	0	0.0002 %

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณสี่มา สีมานันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนด ค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียด โดยคุณสี่มาฯ ได้ชี้แจงดังนี้ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยกลั่นกรองอย่างละเอียด ถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ และได้มีการเปรียบเทียบ อ้างอิงกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยรวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตของกำไรของบริษัทฯ โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2549 ให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น โดยในปี 2553 ขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทน กรรมการในอัตราเท่ากับปีที่ผ่านมา โดยมีรายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการบริษัท

ประธานกรรมการ	เดือนละ	40,000.-	บาท
รองประธานกรรมการ	เดือนละ	24,000.-	บาท
กรรมการ	เดือนละ	20,000.-	บาท

คณะกรรมการบริหาร

ประธานกรรมการ	เดือนละ	36,000.-	บาท
กรรมการ	เดือนละ	18,000.-	บาท

คณะกรรมการชด้อย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท

ประธานกรรมการ	เดือนละ	20,000.-	บาท
กรรมการ	เดือนละ	13,000.-	บาท

โดยคณะกรรมการชด้อย่อย ประกอบด้วย

- (1) คณะกรรมการบริหาร
- (2) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
- (3) คณะกรรมการตรวจสอบ
- (4) คณะกรรมการบริหารการลงทุน
- (5) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล บริหารความเสี่ยง และติดตามกลยุทธ์

สำหรับค่าบำเหน็จกรรมการ ให้จ่ายจากบัญชีทำการของบริษัทฯ จำนวนเงินทั้งสิ้น 10,800,000 บาท โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรตามที่เห็นสมควร

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมท่านใดซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ไม่มีผู้มอบฉันทะลงคะแนนไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง มาในหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.

ประธานฯ จึงได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ในวาระนี้เพิ่มเติมอีกหรือไม่ ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นในที่ประชุมลงคะแนนไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ประธานฯ จึงให้มีการนับคะแนน เมื่อนับคะแนนเสร็จ ประธานฯ จึงกล่าวสรุป

มติที่ประชุม : ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและบำเหน็จกรรมการตามเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	225,424,949	99.9987
2. ไม่เห็นด้วย	500	0.0002
3. งดออกเสียง	2,500	0.0011

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2553

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ รศ.วินัย ล้าเลิศ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียด โดย รศ.วินัยฯ ได้ชี้แจงดังนี้ คณะกรรมการได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในการแต่งตั้ง นางสุวิมล กฤตยาภิรตม์ และ/หรือ นางวิไลรัตน์ โรจน์นกรินทร์ และ/หรือ นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ แห่งสำนักงานสอบบัญชี ดี ไอ เอ เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2553 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีจำนวน 1,200,000 บาท ซึ่งประกอบด้วยค่าสอบบัญชีจำนวน 1,100,000 บาท และค่าประเมินประสิทธิภาพของระบบจำนวน 100,000 บาท โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบทำและลงนามในรายงานการสอบบัญชีได้ ทั้งนี้เนื่องจาก บริษัทฯ ไม่มีบริษัทร่วมและบริษัทย่อย และสำนักงานสอบบัญชี ดี ไอ เอ และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการศึกษาปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้เป็นผู้พิจารณาการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำนักงาน ดี ไอ เอ จำกัด เนื่องจากพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความสอดคล้องและเหมาะสม และเพื่อให้การสอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นไปอย่างต่อเนื่อง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมท่านใดซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้มอบฉันทะลงคะแนนไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง มาในหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.

ประธานฯ จึงได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ในวาระนี้เพิ่มเติมอีกหรือไม่ ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นในที่ประชุมลงคะแนนไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ประธานฯ จึงให้มีการนับคะแนน เมื่อนับคะแนนเสร็จ ประธานฯ จึงกล่าวสรุป

มติที่ประชุม : ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2553 ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	229,136,949	99.9987
2. ไม่เห็นด้วย	500	0.0002
3. งดออกเสียง	2,500	0.0010

หมายเหตุ ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมระหว่างการประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 3,712,000 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ เข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 212 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 229,139,949 หุ้น

วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้ไม่มีการนำเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ และไม่มีการลงมติใดๆ หากมีผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะซักถามหรือมีข้อสงสัยอื่นใดเพิ่มเติม ก็ขอเชิญซักถามได้ ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารได้ชี้แจงโดยสรุปดังนี้

ว่าที่ รต.อดิชาติ โพธิเกษม (เลขานุการบริษัท) ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า คุณจรินทร์ อัครโคสิต ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้คุณเสรี ศิริศรี กรรมการอิสระ ได้สอบถามกับทางบริษัทฯ ว่า การประกาศใช้ Risk Base Capital หรือ RBC ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) มีผลกระทบต่อบริษัทฯ ในแง่ของเงินลงทุนมากน้อยเพียงใด เงินทุนที่บริษัทฯ มีอยู่ในปัจจุบันสามารถรองรับธุรกิจได้มากน้อยเพียงใด และภายในระยะเวลา 2-3 ปี บริษัทฯ จะมีเงินเพียงพอต่อการดำเนินงานหรือไม่

นายมารุต สิมะเสถียร (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงว่า ในการดำเนินงานของบริษัทฯ ปี 2552 บริษัทฯ ได้มีการเตรียมความพร้อมมาตั้งแต่ปี 2551 แล้วในการที่จะรองรับกฎเกณฑ์ของ คปภ. โดยได้มีการดูแลฐานะการเงินของบริษัทฯ ให้มีความแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น ซึ่งจะเห็นว่าเงินกองทุนของบริษัทฯ เมื่อเทียบกับเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายตามที่ คปภ. กำหนดเกณฑ์มาตรฐานไว้ 150 % โดยในสิ้น ปี 2552 บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนฯ 802.48 % ซึ่งสูงกว่ามาตรฐานของ คปภ. ที่กำหนดไว้ 150 % ฉะนั้นขอเรียนว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ ไม่ได้รับผลกระทบจากกฎเกณฑ์ RBC แต่อย่างใด และยังสามารถดำเนินการต่อไปได้

นายชาติ เจริญเนื่อง (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามว่าตามที่สื่อมวลชนได้ลงหนังสือพิมพ์ถึงกรณีของบริษัทฯ ไม่ได้รับประกันภัยเครื่องบิน ของบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ขอรบกวนเหตุผลว่ามีความเป็นมาอย่างไร

ประธานฯ ได้ชี้แจงว่าในธุรกิจประกันภัยรายใหญ่มีการช่วงชิงแข่งขันกันมากพอสมควร ในการประมูลการรับประกันภัย เมื่อปีที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้พยายามอย่างเต็มที่แล้วโดยประธานฯ ได้ลงไปดูเรื่องนี้ด้วยตนเองโดยได้เดินทางไปยังประเทศอังกฤษ เพื่อไปประสานกับ Reinsurer ให้ทำการปรับปรุงราคาให้กับบริษัทฯ ให้ดีที่สุด แต่ในที่สุดบริษัทฯ ก็แพ้ประมูลบริษัทอื่น ซึ่งในปีนี้อาจจะมาพิจารณากันใหม่ แต่ถ้าจะให้บริษัทฯ รับประกันแล้วขาดทุนบริษัทฯ ไม่ทำแน่

นายชาติ เจริญเนื่อง (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามเพิ่มเติมอีกว่า บริษัทฯ จะเชิญกรรมการผู้จัดการใหญ่ ของบริษัท การบินไทยฯ มาเป็นกรรมการบริษัทฯ บ้างหรือไม่ เพื่อจะได้ทำประกันภัยกับบริษัทฯ ซึ่งเชื่อว่าคณะกรรมการของบริษัทฯ จะต้องขวนขวายหางานมาให้บริษัทฯ ถ้าจะมีกรรมการเพิ่มอีกคนหนึ่งก็คงไม่ได้เพิ่มค่าเบี้ยประชุมมากนัก

ประธานฯ ได้ชี้แจงว่าในฐานะที่อยู่การบินไทยมา บริษัท การบินไทยฯ จะต้องทำการประมูกรวมทั้งมีการเปิดประมูลโบรกเกอร์ ด้วย ซึ่งบริษัทฯ เป็นเพียงผู้เข้าไปดำเนินการเท่านั้น และอาจจะเป็น Conflict of Interest ถ้ามีการเชิญเข้ามาเป็นกรรมการ และขอให้อุ่นใจว่าจะพยายามนำลูกค้ารายนี้กลับมาสู่บริษัทฯ ให้ได้ โดยขอรับข้อเสนอแนะของคุณชาติฯ ไว้พิจารณา

นายชาติ เจริญเนื่อง (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามเพิ่มเติมอีกว่า จากการที่บริษัทฯ ไม่ได้รับประกันภัยดังกล่าวทำให้บริษัทฯ เสียผลประโยชน์ไม่น้อยเพียงใด

ประธานฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ เสียผลประโยชน์ในงานนี้ไม่มาก ซึ่งธุรกิจรายใหญ่ๆ เหล่านี้ จะเหมือนกับธนาคาร ลูกค้ารายใหญ่ๆ บริษัทฯ จะได้ผลประโยชน์น้อยมาก ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้มุ่งสู่ลูกค้ารายย่อย เพื่อกระจายฐานลูกค้าให้มากเท่าที่จะทำได้

นายวิโรจน์ จงศิริวาณิช (ผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามว่า จากเหตุการณ์ภูเขาไฟปะทุที่ประเทศไอซ์แลนด์ ทำให้สนามบินในภูมิภาคยุโรปทำการปิดหลายแห่ง ทำให้นักท่องเที่ยวไม่สามารถเดินทางกลับมาได้ โดยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่พักและค่าใช้จ่ายต่างๆ เกี่ยวกับการที่ไม่สามารถเดินทางกลับมาได้ ขอทราบว่าทางบริษัทฯ มีการรับประกันภัยคุ้มครองเพื่อชดเชยค่าใช้จ่ายในส่วนนี้บ้างหรือไม่ ถ้ามีจะมีผลกระทบเป็นจำนวนเงินเท่าไร

นายพหล พูนธีระกุล (รองกรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงว่า เหตุการณ์นี้เป็นเหตุสุดวิสัย จากเหตุการณ์ตามธรรมชาติ เพราะตามกฎระหว่างประเทศ สายการบิน ไม่จ่ายค่าชดเชยในส่วนนี้ ยกเว้นผู้โดยสารจะเรียกร้องได้เฉพาะค่าตัวเครื่องบินที่ไม่ได้ใช้เท่านั้น ส่วนความเสียหายต่อความล่าช้า ค่าที่พักต่างๆ สายการบินทั่วโลกไม่รับผิดชอบ

นายเดชา สุนทรารชุน (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า กลยุทธ์ของบริษัทฯ ปีนี้มีอะไรแตกต่างไปจากเดิมหรือไม่ หรือมีอะไรใหม่ๆ มาบอกผู้ถือหุ้นบ้าง

นายมารุต ติมะเสถียร (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามนโยบายของท่านประธานฯ คือ เน้นขยายลูกค้ารายย่อย ขยายสาขา และเน้นการรับประกันอัตรากำไรกับเบ็ดเตล็ดให้มากขึ้น แต่การประกันภัยรถยนต์ ขณะนี้มีการควบคุม Loss Ratio ของบริษัทฯ ได้ดีขึ้น การขยายตัวทางด้านการประกันภัยรถยนต์จะต้องเข้าถึงตลาดให้มากขึ้น แต่จะทำด้วยความระมัดระวังโดยจะเน้นไปที่ลูกค้ารายย่อยเป็นหลัก

ประธานฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมอีกว่า บริษัทฯ ได้รู้ปัญหาของการประกันภัยรถยนต์และได้มีการแก้ไขปัญหาต่างๆ เหล่านี้หมดแล้ว คาดว่าในปีนี้นักธุรกิจจะสามารถทำเรื่องประกันภัยรถยนต์ได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้บริษัทฯ ได้นำระบบ SAP เข้ามาใช้ในบริษัทฯ เพื่อเป็นการควบคุมระบบการเงินของบริษัทฯ ให้ Real time ครอบคลุมระบบ ซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยบริษัทแรกที่นำระบบนี้มาใช้ คาดว่าเมื่อระบบนี้แล้วเสร็จ บริษัทฯ จะมีความคล่องตัวด้านข้อมูล ด้านการบริหารต่างๆ มากขึ้น โดยบริษัทฯ จะมุ่งไปที่ลูกค้ารายย่อยให้มากขึ้น

นายชาติ เจริญเนื่อง (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามว่า ในปีนี้บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นจาก 8,682.61 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้น 10.22 % แต่กำไรจากการรับประกันภัยลดลงจาก 1,390.58 ล้านบาท เป็น 1,353.44 ล้านบาท หรือลดลง 2.67 % ขอให้ช่วยชี้แจงว่าเป็นเพราะสาเหตุใด

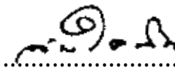
ประธานฯ ได้ชี้แจงว่า ปัญหาที่เกิดขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากการประกันภัยรถยนต์ที่ทำไม่ได้ไม่คืนจากปีที่แล้ว จึงส่งผลให้บริษัทฯ มีผลกำไรจากการรับประกันภัยลดลง คาดว่าในปีนี้นักธุรกิจเริ่มมีกำไรมากขึ้นกว่า 2-3 ปีก่อน เนื่องจากขณะนี้บริษัทฯ ได้มีการคัดเลือกกลุ่มลูกค้ามากขึ้น โดยกลุ่มลูกค้าที่บริษัทฯ

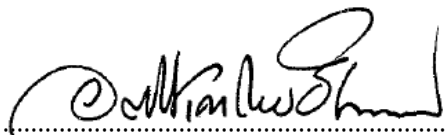
รับประกันแล้ว ส่งผลให้บริษัทฯ ขาดทุนก็จะมีการปรับเบี้ยประกันภัยให้สูงขึ้นหรือไม่รับประกันภัยลูกค้ารายนั้นเลย

นายมารุต สิมะเสถียร (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงเพิ่มเติมอีกว่า การประกันภัยรถยนต์ของบริษัทฯ ในปีที่ผ่านมา Loss Ratio อยู่ที่ประมาณ 68 % แต่ในอุตสาหกรรมอยู่ที่ 57% จะเห็นได้ว่า Loss Ratio ของบริษัทฯ สูงกว่าอุตสาหกรรม แต่ในภาพรวมของผลิตภัณฑ์ทั้งหมด บริษัทฯ มี Loss Ratio อยู่ที่ประมาณ 49 % ส่วนอุตสาหกรรมอยู่ที่ประมาณ 51 % จะเห็นได้ว่า Loss Ratio ของบริษัทฯ น้อยกว่าอุตสาหกรรม ถ้าบริษัทฯ สามารถแก้ไขปัญหา Loss Ratio ในส่วนของการประกันภัยรถยนต์ได้ บริษัทฯ ก็จะสามารถทำกำไรได้สูงขึ้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเรื่องอื่นใดอีก ประธานฯ จึงกล่าวปิดประชุม และได้ขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้

ปิดประชุมเวลา 15.30 น.

ลงชื่อ..... 1๐๙๙๖/๓๐.....ประธานกรรมการบริษัท
(นายสมใจนึก เองตระกูล)
ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ..........เลขานุการบริษัท
(ว่าที่เรือตรี อติชาติ โพธิเกษม)
เลขานุการที่ประชุม

ประกอบพิจารณาในวาระที่ 6 : พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประวัติย่อของกรรมการ

ชื่อ : นางปริศนา ประหารข้าศึก

อายุ : 57 ปี

สัญชาติ : ไทย

วุฒิการศึกษา : - บริหารธุรกิจ มหาบัณฑิต Tarleton State University, ประเทศสหรัฐอเมริกา
 - บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเกริก
 - พานิชยศาสตรบัณฑิต, คณะพานิชยศาสตร์และการบัญชี, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หลักสูตรการอบรม : - Sasin Senior Executive Program (SEP), รุ่นที่ 13, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 - Certificate of Completion CFO Certification Program ของสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
 - Certificate of NIDA-Wharton Executive Leadership Program, Wharton University of Pennsylvania
 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 119, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งปัจจุบัน : กรรมการบริษัท, กรรมการบริหาร

จำนวนปีที่ เป็นกรรมการ : 2 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น



บริษัทจดทะเบียน / แห่ง	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) / แห่ง	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
1. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บัญชีองค์กร บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	1. กรรมการ บริษัท Subic Bay Energy Company Limited 2. กรรมการ บริษัท PTT Philippines Corporation 3. กรรมการ บริษัท PTT Philippines Trading Corporation 4. กรรมการ บริษัท พีทีที อินเทอร์เน็ต เนชั่นแนล จำกัด 5. กรรมการบริษัท PTT Mining Limited	ไม่มี

บริษัทจดทะเบียน / แห่ง	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) / แห่ง	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
	6. กรรมการ บริษัท PTT International Trading PTE.LTD 7. กรรมการในคณะกรรมการวิชาชีพบัญชีด้านการบัญชีบริหาร สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์	

ประสบการณ์ : - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่บัญชีองค์กร บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

การเข้าประชุม : - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 12/12 ครั้ง

- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร 12/12 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ ในนามตนเอง (ร้อยละ) : ไม่มี

นอกจากเป็นกรรมการตามวาระ : เมื่อปี พ.ศ. 2554

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง : กรรมการ

ประวัติย่อของกรรมการ

ชื่อ : พลเอกสมชาย ธีระรัชต์

อายุ : 72 ปี

สัญชาติ : ไทย

วุฒิการศึกษา : - กรุงเทพมหานครคริสเตียนวิทยาลัย
 - วิทยาลัยเบคส โคน
 - โรงเรียนเตรียมนายร้อย อีตันฮอลล์ กองทัพบกอังกฤษ
 - โรงเรียนนายร้อยกองทัพบก แซนด์เฮอรัส ประเทศอังกฤษ
 - โรงเรียนเสนาธิการทหารบก
 - วิทยาลัยเสนาธิการทหาร



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

ตำแหน่งปัจจุบัน : กรรมการอิสระ, กรรมการบรรษัทภิบาล บริหารความเสี่ยง และ
 ติดตามกลยุทธ์

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ : 15 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

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

การเป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท/บริษัทย่อย : ไม่เป็น
 การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับบริษัท/บริษัทใหญ่/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติ
 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

● เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ	: ไม่เป็น
● เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่นผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย)	: ไม่เป็น
● มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (เช่น การซื้อ/ขาย วัตถุดิบ/สินค้า/บริการ การให้กู้ยืมเงินหรือการกู้ยืมเงิน) โดยให้ระบุขนาดของรายการด้วย	: ไม่มี

ประสบการณ์ : ที่ปรึกษาอาวุโสหน่วยบัญชาการทหารพัฒนา กองบัญชาการกองทัพไทย

การเข้าประชุม : - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 12/12 ครั้ง
 - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทกบิล บริหารความเสี่ยง และ
 ติดตามกลยุทธ์ 12/12 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) : 0.1688 %

นอกจากเป็นกรรมการตามวาระ : เมื่อปี พ.ศ. 2540, 2543, 2546, 2549, 2552, 2554

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง : กรรมการอิสระ

ประวัติย่อกรรมการ

- ชื่อ** : นายมารุต สิมะเสถียร
- อายุ** : 62 ปี
- สัญชาติ** : ไทย
- วุฒิการศึกษา** : - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรีบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรการอบรม** : - การป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 15 (วปรอ. 15) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 17 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ตำแหน่งปัจจุบัน** : กรรมการผู้อำนวยการ, กรรมการบริหาร, กรรมการบรรษัทภิบาล
บริหารความเสี่ยง และติดตามกลยุทธ์, กรรมการบริหารการลงทุน
- จำนวนปีที่เป็นกรรมการ** : 2 ปี
- ตำแหน่งในองค์กรอื่น** :



บริษัทจดทะเบียน / แห่ง	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) / แห่ง	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
1. กรรมการอิสระ บริษัท เอ็นแอล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	ไม่มี
2. กรรมการอิสระ บริษัท อินเตอร์พาร์อีสท์ วิศวกรรม จำกัด (มหาชน)		

- ประสบการณ์** : - กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- การเข้าประชุม** : - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 12/12 ครั้ง
- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร 12/12 ครั้ง
- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล บริหารความเสี่ยง และติดตามกลยุทธ์ 5/12 ครั้ง
- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหารการลงทุน 7/12 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ ในนามตนเอง (ร้อยละ) : -

นอกจากเป็นกรรมการตามวาระ : พ.ศ.2554

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง : กรรมการ

ประวัติย่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ

ชื่อ : นางพรรณชนิดดา บุญครอง

อายุ : 54 ปี

สัญชาติ : ไทย

วุฒิการศึกษา : - บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

- บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

หลักสูตรการอบรม : - หลักสูตร Director Certification Program (DCP)

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP)

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์กรมหาชน (PDI) สถาบันพระปกเกล้า

- ผู้บริหารเทคโนโลยีสารสนเทศระดับสูง (CIO) สำนักงาน

คณะกรรมการข้าราชการพลเรือน ก.พ. และศูนย์เทคโนโลยี

อิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ

ตำแหน่งปัจจุบัน : -

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ : -

ตำแหน่งในองค์กรอื่น :



บริษัทจดทะเบียน / แห่ง	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) / แห่ง	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
ไม่มี	1. กรรมการบริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด	ไม่มี

ประสบการณ์ : - ผู้อำนวยการสำนักบริหารหลักทรัพย์ของรัฐ

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

- กรรมการบริษัท เอชที โมบาย จำกัด

- กรรมการอำนวยการและกรรมการตรวจสอบสำนักงานธนานุเคราะห์

- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพโสภณ จำกัด (มหาชน)

การเข้าประชุม : -

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ ในนามตนเอง (ร้อยละ) : -

ออกจากเป็นกรรมการตามวาระ : -

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง : กรรมการ

ประวัติย่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ

ชื่อ : นางพัชรศิริ เกียรติกำจาย

อายุ : 59 ปี

สัญชาติ : ไทย

วุฒิการศึกษา :- ปริญญาโท สถิติประยุกต์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี คณิตศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หลักสูตรการอบรม :- หลักสูตร Leadership : Great Leader , Great Teams , Great Results บริษัท PacRim Group
- CG Forum ครั้งที่ 2/2010 “ Fraud Risk Management ” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และไฟรชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส
- หลักสูตร Board Reporting Program (BRP) รุ่นที่ 2/2010 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 29/2009 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 13/2009 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- TLCA Annual Risk Management Conference 2009, การบริหารความเสี่ยงเพื่อรับมือวิกฤติเศรษฐกิจ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- หลักสูตร The Role of Banking and Banking Supervision in Financial Stability, People’s Bank of China ปี 2008
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 84/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Value Based Management ปี 2007 มหาวิทยาลัยมหิดล
- โครงการ CFO State Enterprise ปี 2006
- หลักสูตร Creating a Value Based Organization ปี 2005 สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร The Senior Administrators Program (SAP) ปี 2005 สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตำแหน่งปัจจุบัน : -

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ : -



ตำแหน่งในองค์กรอื่น

บริษัทจดทะเบียน / แห่ง	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) / แห่ง	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
ไม่มี	1. กรรมการ บจ. กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส 2. กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	ไม่มี

- ประสบการณ์** :
- รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสาขางาน สาขางานบริหารความเสี่ยงและกำกับ
 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสาขางาน สาขางานบริหารความเสี่ยงและกำกับ
 - เลขานุการ คณะกรรมการธนาคาร
 - เลขานุการบริษัท บมจ.ธนาคารกรุงไทย
 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มวางแผนการเงิน สาขางานบริหารการเงิน
 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารฝ่าย
 - ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
 - ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย ฝ่ายวางแผนและงบประมาณ สาขางานบริหารการเงิน บมจ. ธนาคารกรุงไทย

การเข้าประชุม : -

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ ในนามตนเอง (ร้อยละ) : ไม่มี

นอกจากเป็นกรรมการตามวาระ : -

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง : กรรมการ

ข้อบังคับ

ของ

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

.....

หมวดที่ 3

การโอนหุ้น

ข้อ 17. ในระหว่าง 21 (ยี่สิบเอ็ด) วัน ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะรับลงทะเบียนการโอนหุ้นก็ได้ โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ณ สำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาของบริษัททุกแห่งไม่น้อยกว่า 14 (สิบสี่) วัน ก่อนวันเริ่มรับลงทะเบียนการโอนหุ้น

หมวดที่ 5

การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 38. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 (สี่) เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้วให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญคณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ที่สุดแต่จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดหรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วยในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 1 (หนึ่ง) เดือน นับแต่วันได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

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

ข้อ 40. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุม ไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกัน ได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ปรากฏว่า การประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใดเมื่อล่วงเวลาผ่านไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุม เป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้น ไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน ก่อน วันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 41. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็น ประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือก ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวน หุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือ หุ้นไม่น้อยกว่า 5 คนร้องขอ และที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียง ลงคะแนนลับนั้นให้เป็นที่ประจักษ์ในที่ประชุมกำหนด

ข้อ 42. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

42.1 ในกรณีปกติให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้า มีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

42.2 ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

- (ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
- (ข) การซื้อหรือการรับโอนกิจการของบริษัทอื่น หรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
- (ค) การทำแก้ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัททั้งหมด หรือ บางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทหรือการ รวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
- (ง) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัท
- (จ) การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ หรือหุ้นกู้ชนิดแปรสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ การออกหลักทรัพย์ชนิดอื่นตามบทบัญญัติของกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ การออกไปสำคัญในการจองซื้อหุ้นทุกชนิด
- (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 วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 47. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี

- 47.1 สำเนางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วพร้อมกับรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี
- 47.2 รายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อ 48. ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรในกรณีที่ยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป การจ่ายเงินปันผลให้

กระทำภายใน 1 (หนึ่ง) เดือนนับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และ โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย

ข้อ 49. บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 (ห้า) ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 (สิบ) ของทุนจดทะเบียน

ข้อ 50. ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

ข้อ 51. ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวกับรายได้ รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถาม กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัทรวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้

ข้อ 52. ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุนและปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท เพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น

เอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม

1. บุคคลธรรมดา

ผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติไทยบัตรประจำตัวของผู้ถือหุ้น (บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรข้าราชการ หรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ)

(ก) ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาบัตรประจำตัวของผู้มอบอำนาจ และบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ)ของผู้รับมอบอำนาจ

ผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศหนังสือเดินทางของผู้ถือหุ้น

(ก) ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาหนังสือเดินทางของผู้มอบอำนาจ และบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบอำนาจ

2. นิติบุคคล

2.1 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย

(ก) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคล ออกให้โดยกระทรวงพาณิชย์

(ข) สำเนาบัตรประจำตัวหรือสำเนาหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของกรรมการผู้มีอำนาจที่ได้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะพร้อมบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

2.2 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศ

(ก) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคล

(ข) สำเนาบัตรประจำตัวหรือสำเนาหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของกรรมการผู้มีอำนาจที่ได้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะพร้อมบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

ในกรณีของสำเนาเอกสารจะต้องมีการรับรองสำเนาถูกต้อง และหากเป็นเอกสารที่จัดทำขึ้นในต่างประเทศ ควรมีการรับรองรายชื่อโดยโนตารีพับบลิก

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 บริษัทขอสงวนสิทธิ์ที่จะผ่อนผันการยื่นแสดงเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบอำนาจที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมแต่ละรายการตามที่บริษัทจะพิจารณาเห็นเหมาะสม

ประวัติกรรมการอิสระ (ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น)



- ชื่อ** : นายเสรี ศิริศรี
- อายุ** : 64 ปี
- สัญชาติ** : ไทย
- วุฒิการศึกษา** : - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Oklahoma City University สหรัฐอเมริกา
 - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ University of Oklahoma สหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรการอบรม** : - หลักสูตร “Director Certification Program” (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management (MFM), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ตำแหน่งปัจจุบัน** : กรรมการอิสระ , กรรมการบริหารการลงทุน , กรรมการตรวจสอบ
- จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ** : 15 ปี
- การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น**

บริษัทจดทะเบียน / แห่ง	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) / แห่ง	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
ไม่มี	1. กรรมการบริษัท ปตท. บริหารธุรกิจค้าปลีก จำกัด 2. ประธานสหกรณ์ออมทรัพย์ปตท. จำกัด	ไม่มี

ไม่มีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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



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

.....
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

โปรดใส่
เครื่องหมาย
(✓)หน้าชื่อ
ผู้รับมอบ
ฉันทะเพียงชื่อ
เดียว

- (นาย/นาง/นางสาว).....อายุ.....ปี
อยู่บ้านเลขที่.....ถนน.....ตำบล/แขวง.....
อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....
- นายเสรี ศิริศรี อายุ 64 ปี อยู่บ้านเลขที่ 89/759 ซอยนวมินทร์ 51 ถนนนวมินทร์ แขวงคลองกุ่ม
เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10240

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุม
สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ในวันที่ 22 เมษายน 2554 เวลา 14.00 น. ณ ห้องบอลรูม 1 ชั้น 3 โรงแรมดิเอ็มเมอรัลด์
เลขที่ 99/1 ซอยนิยมอุทิศ ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 หรือที่จะฟังเลื่อนไป
ในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะกระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ.....ผู้มอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ.....ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

หมายเหตุ

ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนไม่
สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.(แบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจนตายตัว)
ท้ายประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าเรื่อง กำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550

.....
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

โปรดใส่
เครื่องหมาย
(✓)หน้าชื่อ
ผู้รับมอบ
ฉันทะเพียงชื่อ
เดียว

- (นาย/นาง/นางสาว).....อายุ.....ปี
อยู่บ้านเลขที่.....ถนน.....ตำบล/แขวง.....
อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....
- นายเสรี ศิริศรี อายุ 64 ปี อยู่บ้านเลขที่ 89/759 ซอยนวมินทร์ 51 ถนนนวมินทร์ แขวงคลองกุ่ม
เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10240

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุม
สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ในวันที่ 22 เมษายน 2554 เวลา 14.00 น. ณ ห้องบอลรูม 1 ชั้น 3 โรงแรมดิเอม
เมอร์ลด์ เลขที่ 99/1 ซอยเนียมอุทิศ ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 หรือที่จะพึง
เลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

- (4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้
- วาระที่ 1 เรื่อง รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2553
- ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2553
แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 2 เรื่อง รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

- ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแทนข้าพเจ้า

วาระที่ 3 เรื่อง รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯในรอบปี 2553 และรายงานของคณะกรรมการ

- ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯในรอบปี 2553 และรายงานของคณะกรรมการ แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 4 เรื่อง พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

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

วาระที่ 5 เรื่อง พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2553 และการจ่ายเงินปันผล

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

วาระที่ 6 เรื่อง พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- นางปริศนา ประหารข้าศึก
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- พลเอกสมชาย ธีระรัชต์
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- นายมารุต สิมะเสถียร
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- นางพรรณชนิตตา บุญครอง
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- นางพัชรศิริ เกียรติกำจาย
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ 7 เรื่อง พิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

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

วาระที่ 8 เรื่อง พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2554

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

วาระที่ 9 เรื่อง พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

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

- (5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น
- (6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใดให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะ ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ.....ผู้มอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ.....ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

หมายเหตุ

1. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
2. ผู้ถือหุ้นจะต้องมอบฉันทะเท่ากับจำนวนที่ระบุไว้ในข้อ (2) โดยไม่สามารถจะมอบฉันทะเพียงบางส่วนน้อยกว่าจำนวนที่ระบุไว้ (2) ได้
3. ในกรณีที่มิวาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแนบ

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ในวันที่ 22 เมษายน 2554 เวลา 14.00 น. ณ ห้องบอลรูม 1 ชั้น 3 โรงแรมดิเอ็มเมอรัลด์ เลขที่ 99/1 ซอยเนียมอุทิศ ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 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. (แบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้
กัสดิเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น)
ท้ายประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง กำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550

เขียนที่.....
วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

- (1) ข้าพเจ้า.....
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่.....ถนน.....ตำบล/แขวง.....
อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....
ในฐานะผู้ประกอบการธุรกิจเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น (Custodian) ให้กับ.....
- (2) เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม.....หุ้น
และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง ดังนี้
- (3) ขอมอบฉันทะให้

โปรดใส่
เครื่องหมาย
(✓)หน้าชื่อ
ผู้รับมอบ
ฉันทะเพียงชื่อ
เดียว

- (นาย/นาง/นางสาว).....อายุ.....ปี
อยู่บ้านเลขที่.....ถนน.....ตำบล/แขวง.....
อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....
- นายเสรี ศิริศรี อายุ 64 ปี อยู่บ้านเลขที่ 89/759 ซอยนวมินทร์ 51 ถนนนวมินทร์ แขวงคลองกุ่ม
เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10240

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุม
สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ในวันที่ 22 เมษายน 2554 เวลา 14.00 น. ณ ห้องบอลรูม 1 ชั้น 3 โรงแรมดิเอม
เมอร์ลด์ เลขที่ 99/1 ซอยเนียมอุทิศ ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 หรือที่จะพึง
เลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

- (4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในครั้งนี้ ดังนี้
- มอบฉันทะตามจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถือและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้
- มอบฉันทะบางส่วน คือ
- หุ้นสามัญ.....หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้.....เสียง
- หุ้นบุริมสิทธิ.....หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้.....เสียง
- รวมสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ทั้งหมด.....เสียง

(5) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ดังนี้

วาระที่ 1 เรื่อง รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2553

- ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2553 แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 2 เรื่อง รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

- ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแทนข้าพเจ้า

วาระที่ 3 เรื่อง รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2553 และรายงานของคณะกรรมการ

- ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2553 และรายงานของคณะกรรมการ แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 4 เรื่อง พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

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

วาระที่ 5 เรื่อง พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2553 และการจ่ายเงินปันผล

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

วาระที่ 6 เรื่อง พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด
- เห็นด้วย.....เสียง ไม่เห็นด้วย.....เสียง งดออกเสียง.....เสียง
- การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- นางปริศนา ประหารข้าศึก
- เห็นด้วย.....เสียง ไม่เห็นด้วย.....เสียง งดออกเสียง.....เสียง

พลเอกสมชาย ธีระรัชต์

เห็นด้วย.....เสียง ไม่เห็นด้วย.....เสียง งดออกเสียง.....เสียง

นายมารุต สิมะเสถียร

เห็นด้วย.....เสียง ไม่เห็นด้วย.....เสียง งดออกเสียง.....เสียง

นางพรรณชนิตดา บุญครอง

เห็นด้วย.....เสียง ไม่เห็นด้วย.....เสียง งดออกเสียง.....เสียง

นางพัชรศิริ เกียรติกำจาย

เห็นด้วย.....เสียง ไม่เห็นด้วย.....เสียง งดออกเสียง.....เสียง

วาระที่ 7 เรื่อง พิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย.....เสียง ไม่เห็นด้วย.....เสียง งดออกเสียง.....เสียง

วาระที่ 8 เรื่อง พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2554

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย.....เสียง ไม่เห็นด้วย.....เสียง งดออกเสียง.....เสียง

วาระที่ 9 เรื่อง พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย.....เสียง ไม่เห็นด้วย.....เสียง งดออกเสียง.....เสียง

(6) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น

(7) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใดให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่
ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะ ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ.....ผู้มอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ.....ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ.....ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ.....ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

หมายเหตุ

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

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ในวันที่ 22 เมษายน 2554 เวลา 14.00 น. ณ ห้องบอลรูม 1 ชั้น 3 โรงแรมดิเอ็มเพอร์เลด เลขที่ 99/1 ซอยเนียมอุทิศ ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 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 ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ด้วยบริษัทฯ ตระหนักและคำนึงถึงการร่วมกันรักษาสิ่งแวดล้อม ซึ่งบริษัทฯ เชื่อมั่นว่า เป็นเจตนาร่วมกันของบริษัทฯ และท่านผู้ถือหุ้น ที่จะช่วยกันลดการทำลายต้นไม้ที่จะนำมาผลิตกระดาษบริษัทฯ จึงจัดทำรายงานประจำปี 2553 ในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ CD ROM แทนการจัดทำเป็นเอกสารเพื่อส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 รวมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลที่สำคัญซึ่งได้กล่าวถึงในรายงานประจำปี ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ บนเว็บไซต์ www.dhipaya.co.th

อย่างไรก็ตาม หากท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะขอรับรายงานประจำปี หรือนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ เป็นเอกสาร โปรดแจ้ง ฝ่ายเลขานุการบริษัท โดยกรอกแบบขอรับเอกสารตอนท้ายของหนังสือฉบับนี้ และส่งกลับมายังบริษัทฯ โดยทางโทรสารหมายเลข 02-248-7873 หรือ e-mail address : atichatp@dhipaya.co.th

แบบขอรับรายงานประจำปี 2553

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

เอกสารที่ต้องการ

- รายงานประจำปี 2553
 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ
 จริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ

หมายเหตุ กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ ในช่อง ที่ท่านต้องการ