



ทิพยประกันภัย

DHIPAYA INSURANCE

ภาครัฐเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่

**TIP** Digital  
insurance

ขอเรียนเชิญประชุมสามัญ  
ผู้ถือหุ้นประจำปี

**2559**

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ที่ ลขบ. 066/2559

23 มีนาคม 2559

เรื่อง ขอเรียนเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559  
เรียน ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558
  2. รายงานประจำปี 2558 ในรูปแบบซีดีรอม
  3. ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ
  4. ข้อบังคับบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น
  5. เอกสารและหลักฐานที่ผู้เข้าร่วมประชุมต้องแสดงก่อนเข้าร่วมประชุม
  6. ประวัติกรรมการอิสระผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
  7. แผนที่ตั้งสถานที่จัดประชุม
  8. หนังสือมอบฉันทะ
  9. แบบขอรับรายงานประจำปี 2558

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ TIP ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ในวันศุกร์ที่ 22 เมษายน 2559 เวลา 14.00 น. ณ ห้องชาลอน บี ชั้น 2 โรงแรมสวิสโซเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขต ห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระ พร้อมด้วยความเห็นของคณะกรรมการ ดังต่อไปนี้

## วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 เมื่อวันศุกร์ที่ 24 เมษายน 2558

**วัตถุประสงค์และเหตุผล** บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ในวันศุกร์ที่ 24 เมษายน 2558 โดยได้จัดทำรายงานการประชุม ภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้ส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.dhipaya.co.th](http://www.dhipaya.co.th) แล้ว ตั้งแต่วันที่ 8 พฤษภาคม 2558 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อเสนอแนะหรือมีข้อแก้ไขที่มีนัยสำคัญสามารถส่งข้อเสนอแนะหรือข้อแก้ไขภายใน 30 วัน นับจากการเปิดเผยรายงานการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอข้อแก้ไข

**ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการเห็นควรเสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 ซึ่งคณะกรรมการเห็นว่าได้มีการบันทึกรายงานไว้อย่างถูกต้อง เห็นควรให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานการประชุมดังกล่าว โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้และเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2559 โดยมีรายละเอียดสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1

## วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2558

**วัตถุประสงค์และเหตุผล** ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2558 เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2558 พิจารณานุมัติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตรา 0.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 150,000,000.00 บาท โดยได้ทำการจ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2558

**ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในปี 2558 อัตราหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 150,000,000.00 บาท

### วาระที่ 3 พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2558 และพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

**วัตถุประสงค์และเหตุผล** รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2558 ตามรายงานประจำปี 2558 ที่หน้า 111 เรื่อง ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินปี 2558 และงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ตามรายงานประจำปี 2558 ที่หน้า 131 เรื่อง รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน ได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

**ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2558 และพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ตามรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงินที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

### วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไร จากผลการดำเนินงานปี 2558 และการจ่ายเงินปันผล

**วัตถุประสงค์และเหตุผล** บริษัทฯ มีกำไรสุทธิสำหรับปี 2558 จำนวน 1,486,278,220.10 บาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม บริษัทฯ จึงสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 48 ซึ่งห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกเหนือจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทฯ ยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน

นโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของบริษัทฯ ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)

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

**ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 ดังนี้

กำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรต้นปี	2,902,000,272.70	บาท
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,486,278,220.10	บาท
รวมกำไรสะสมเพื่อการจัดสรร	4,388,278,492.80	บาท
<b>รายการจัดสรร</b>		
เงินปันผลประจำปี	750,000,000.00	บาท
สำรองอื่น	74,313,911.01	บาท
ยอดคงเหลือกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรยกไป	3,563,964,581.79	บาท

#### ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผล

	ปี 2558	ปี 2557	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2557
นโยบายการจ่ายเงินปันผลร้อยละของกำไรสุทธิ	50	50	-
อัตรการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลต่อหุ้น (บาท)	0.50	0.50	-
อัตรการจ่ายเงินปันผลประจำปีต่อหุ้น (บาท)	2.00	1.75	0.25
รวมอัตรการจ่ายเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	2.50	2.25	0.25
จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผล (หุ้น)	300,000,000	300,000,000	-
รวมเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (บาท)	750,000,000	675,000,000	75,000,000
อัตรการจ่ายเงินปันผล คิดเป็นร้อยละของกำไรสุทธิ	50.46	50.06	0.40

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวด 6 เดือนแรกของปี 2558 ไปแล้วเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2558 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท จึงยังคงต้องจ่ายที่เหลืออีกในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท โดยจ่ายจากกำไรสุทธิประจำปีซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 บริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือของปี 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันที่ 11 มีนาคม 2559 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 9 พฤษภาคม 2559 โดยจ่ายเมื่อได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559

## วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

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

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 นี้ จะมีกรรมการออกจากตำแหน่งตามกฎหมายและข้อบังคับดังกล่าว จำนวน 4 คน ได้แก่

- |                 |           |              |
|-----------------|-----------|--------------|
| 1. นายสมใจนึก   | เองตระกูล | กรรมการอิสระ |
| 2. นางอุไรรัตน์ | บุญอากาศ  | กรรมการอิสระ |
| 3. นายประภาส    | คงเอียด   | กรรมการ      |
| 4. นางจรี       | วุฒิสันติ | กรรมการ      |

ในปี 2559 กรรมการอิสระที่ออกตามวาระ มีจำนวน 2 คน ได้แก่

- |                 |           |              |
|-----------------|-----------|--------------|
| 1. นายสมใจนึก   | เองตระกูล | กรรมการอิสระ |
| 2. นางอุไรรัตน์ | บุญอากาศ  | กรรมการอิสระ |

บริษัทฯ ได้ประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทฯ รวมทั้งแจ้งผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2558 – 31 ธันวาคม 2558 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท รวมทั้งให้เสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีได้ล่วงหน้า แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อกรรมการ

**ความเห็นคณะกรรมการ** คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณาความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าต่อไปในอนาคต โดยได้พิจารณาเป็นรายบุคคลแล้ว เห็นควรเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ดังนี้

- เลือกตั้งกรรมการอิสระจำนวน 2 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่

1.1 นายสมใจนึก	เองตระกูล	กรรมการอิสระ
1.2 นางอุไรรัตน์	บุญอากาศ	กรรมการอิสระ
- เลือกตั้งกรรมการ จำนวน 2 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่

2.1 นายประภาส	คงเอียด	กรรมการ
2.2 นางจรี	วุฒิสันติ	กรรมการ

ดังนั้น คณะกรรมการบริษัท จะประกอบด้วยกรรมการบริษัท จำนวน 13 คน และเป็นกรรมการอิสระ จำนวน 5 คน ดังนี้

1. นายสมใจนึก	เองตระกูล	กรรมการอิสระ
2. นายประสิทธิ์	ดำรงชัย	กรรมการอิสระ
3. นายสีมา	สีมานันท์	กรรมการอิสระ
4. พลเอกสมชาย	ชนะรัชต์	กรรมการอิสระ
5. นางอุไรรัตน์	บุญอากาศ	กรรมการอิสระ
6. นางปรีศนา	ประหารข้าศึก	กรรมการ
7. นางจรี	วุฒิสันติ	กรรมการ
8. นางพรรณชนิตตา	บุญครอง	กรรมการ
9. นายประภาส	คงเอียด	กรรมการ
10. นายเวทย์	นุชเจริญ	กรรมการ
11. นายวัฒนา	กาลนาน	กรรมการ
12. นายชาติชาย	พยุหนาวีชัย	กรรมการ
13. ดร.สมพร	สีบถวิมลกุล	กรรมการ

โดยบริษัทฯ ได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของบริษัทฯ ซึ่งเข้มกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

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

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ฅ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยมีการตัดสินใจในรูปขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

## วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

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

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยกลั่นกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น และเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย รวมถึงการขยายตัวของธุรกิจและการเติบโตทาง ผลกำไรของบริษัทฯ โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 ให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ซึ่งในปี 2559 ให้ได้รับค่าตอบแทนในอัตราเท่ากับปีที่ผ่านมา

### 1. ค่าเบี้ยประชุม

ค่าเบี้ยประชุม	เบี้ยประชุม ปี 2559 (ต่อคนต่อเดือน)	เบี้ยประชุม ปี 2558 (ต่อคนต่อเดือน)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2558 (บาท)
<b>คณะกรรมการบริษัท</b>			
ประธาน	50,000	50,000	-
รองประธาน	30,000	30,000	-
กรรมการ	24,000	24,000	-
<b>คณะกรรมการบริหาร</b>			
ประธาน	44,000	44,000	-
กรรมการ	22,000	22,000	-
<b>คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท</b>			
ประธาน	24,000	24,000	-
กรรมการ	17,000	17,000	-

2. **คำบ้ำเห็นจรรรการ** เนื่องจกคณกรรการบริษัททุกท่นได้ทุ่มเท เสียสละ ให้การสนับสนุน และส่งเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2558 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 1,486,278,220.10 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 137,847,585.45 บาท คิดเป็นอัตรา 10.22% คณกรรการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลได้พิจารณาแล้วเห็นควรจ่ายคำบ้ำเห็นจรรรการเท่ากับปีที่ผ่านม โดยไม่ปรับเพิ่ม เป็นจำนวนเงิน 20,250,000.00 บาท และให้ประธานกรรการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรตามที่เห็นสมควร

อนึ่ง องค์ประกอบและขอบเขตหน้าที่ของคณกรรการและคณกรรการชด้อยมีปรากฏในรายงานประจำปี 2558 ดังนี้

- (1) คณกรรการบริหาร ประกอบด้วย ประธานกรรการ 1 คน และกรรการ 3 คน ตามรายงานประจำปี 2558 หน้า 41 เรื่อง การจัดการ
- (2) คณกรรการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วย ประธานกรรการ 1 คน กรรการ 3 คน ตามรายงานประจำปี 2558 หน้า 59 เรื่อง การจัดการ
- (3) คณกรรการตรวจสอบ ประกอบด้วย ประธานกรรการ 1 คน และกรรการ 2 คน ตามรายงานประจำปี 2558 หน้า 41 เรื่อง การจัดการ
- (4) คณกรรการบริหารการลงทุน ประกอบด้วย ประธานกรรการ 1 คน และกรรการ 4 คน ตามรายงานประจำปี 2558 หน้า 47 เรื่อง การจัดการ
- (5) คณกรรการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วย ประธานกรรการ 1 คน และกรรการ 3 คน ตามรายงานประจำปี 2558 หน้า 51 เรื่อง การจัดการ
- (6) คณกรรการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย ประธานกรรการ 1 คน และกรรการ 4 คน ตามรายงานประจำปี 2558 หน้า 55 เรื่อง การจัดการ

### 3. คำตอบแทนอื่น ๆ

-ไม่มี-

**ความเห็นของคณกรรการ** คณกรรการได้พิจารณาตามความเห็นของคณกรรการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลแล้วเห็นชอบ และเห็นควรเสนอ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรการตามที่เสนอ

## วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2559

**วัตถุประสงค์และเหตุผล** เพื่อให้เป็นตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 กำหนดว่าให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชี คนเดิมอีกก็ได้ และมาตรา 121 กำหนดว่าผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท และข้อบังคับของบริษัทฯ หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 43.5 กำหนดว่ากิจการอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำ คือ เลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี

**ความเห็นของคณกรรการ** โดยการเสนอแนะจากคณกรรการตรวจสอบ คณกรรการบริษัทได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพร้ซอเวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอปีเอเอส จำกัด ซึ่งมีประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และมีผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณกรรการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายนามดังต่อไปนี้ เป็น ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2559

ผู้สอบบัญชีผู้รับผิดชอบ	เลขที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทฯ	
นางอุณากร พุทธิธาดา	3257	2 ปี (ปี 2557-2558)	และ/หรือ
นางโนทัย ลิกิจวัฒน์นะ	3442	ไม่มี	และ/หรือ
นางสาวสกุณา แยมสกุล	4906	ไม่มี	

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีได้ ทั้งนี้เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีบริษัทร่วมและบริษัทย่อย และบริษัท ไพร้ซอเวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอปีเอเอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อกรปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

บริษัทฯ ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2559 โดยคณกรรการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัท ไพร้ซอเวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอปีเอเอส จำกัด มีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสม

2. อนุมัติค่าสอบบัญชีงบการเงินบริษัทฯ ประจำปี 2559 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 3,170,000.00 บาท มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

รายการ	ค่าสอบบัญชี		เปลี่ยนแปลงจากปี 2558	
	ปี 2559	ปี 2558	จำนวนเงิน	%
ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	1,125,000	1,125,000	-	-
ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	1,625,000	1,625,000	-	-
ค่าสอบทานและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุน ไตรมาสที่ 2	210,000	210,000	-	-
ค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี	210,000	210,000	-	-
<b>รวม</b>	<b>3,170,000</b>	<b>3,170,000</b>	-	-

ค่าตอบแทนการสอบบัญชีเป็นราคาที่เท่ากับปี 2558 ไม่มีการเปลี่ยนแปลง จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

## วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 และสิทธิในการรับเงินปันผล ในวันศุกร์ที่ 11 มีนาคม 2559 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียน ในวันจันทร์ที่ 14 มีนาคม 2559 บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ฉบับนี้พร้อมเอกสารประกอบการประชุมและแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.dhipaya.co.th](http://www.dhipaya.co.th) ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามที่ต้องการให้บริษัทฯ ชี้แจงในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุม สามารถจัดส่งคำถามล่วงหน้าได้ที่อีเมล [IR@dhipaya.co.th](mailto:IR@dhipaya.co.th) หรือทางโทรสารหมายเลข 66 (02) 239 2049 ต่อ 2784

จึงเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้น เข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ ดังกล่าวข้างต้น โดยจะเริ่มเปิดให้ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมตั้งแต่วันที่ 12.00 น. เป็นต้นไป หากผู้ถือหุ้นท่านใดไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ กรุณาแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมออกเสียงแทนในการประชุมครั้งนี้ด้วย อนึ่ง เพื่อความสะดวกหากผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในการประชุมครั้งนี้ โปรดกรอกรายละเอียดและลงนามในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือแบบ ข. ที่แนบมาตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 8 หรือสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. หรือแบบ ค. (แบบ ค. ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้ คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) ได้จาก [www.dhipaya.co.th](http://www.dhipaya.co.th) โดยให้เลือกใช้แบบใดแบบหนึ่งตามที่ระบุไว้เท่านั้น

หากท่านมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ บริษัทฯ ขอเรียนว่ามีกรรมการที่สามารถรับมอบฉันทะจากท่าน ได้แก่ พลเอกสมชาย ธนรัชต์ อายุ 76 ปี กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ อยู่บ้านเลขที่ 71/24 ถนนเศรษฐศิริ แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ ซึ่งไม่มีส่วนได้เสียกับวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 6

โปรดยื่นหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่ส่งมานี้ ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

ขอแสดงความนับถือ  
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)



(ดร.สมพร สืบถวิลกุล)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุ สำหรับผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดเตรียมหนังสือรายงานประจำปี 2558 สำหรับทุกท่าน เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระด้วยแล้ว



## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันที่ประชุม	: วันศุกร์ที่ 24 เมษายน 2558 เปิดประชุมเวลา 14.00 น.
สถานที่ประชุม	: ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 3 โรงแรมเซ็นจูรี่ พาร์ค
ประธานที่ประชุม	: นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท
เลขานุการที่ประชุม	: นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท
ผู้เข้าร่วมประชุม	: ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 125 ราย และผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้มาเข้าร่วมประชุม จำนวน 90 ราย รวมทั้งสิ้น 215 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 170,378,147 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 56.79 ผู้ถือหุ้นที่ไม่มาประชุม 2,615 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 129,621,853 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 43.21 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด (หุ้นทั้งหมดหมายถึง หุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้วทั้งหมดจำนวน 300,000,000 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40

### ก่อนเริ่มการประชุม

นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานในที่ประชุมให้ทำหน้าที่โฆษกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้น ทราบว่า ในปี 2557 บริษัทฯ ได้รับรางวัลที่สำคัญ คือ

1. รางวัล Asia'200 Best under a Billion Award จากนิตยสาร Forbes รางวัลบริษัทดีเด่นทางด้าน การประกันภัย โดยบริษัทฯ เป็นบริษัทประกันวินาศภัยรายแรกและรายเดียวที่ได้รับรางวัลการจัดอันดับสุดยอด 200 บริษัทจดทะเบียนขนาดกลางและขนาดเล็ก ที่มีผลประกอบการเติบโตต่อเนื่องในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก
2. รางวัล Investors' Choice Award 2014 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคะแนนการประเมินผล AGM 100 คะแนนเต็ม ต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลา 6 ปี จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

เลขานุการบริษัท ได้แนะนำเกี่ยวกับระบบความปลอดภัยของสถานที่จัดประชุม และชี้แจงถึงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2557 รวมทั้งแจ้งในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2557 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท ก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อกรรมการหรือระเบียบวาระเข้ามาให้บริษัทฯ พิจารณา และเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558 บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่า บริษัทฯ จะจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 25 มีนาคม 2558 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (มาตรา 71) และข้อบังคับของบริษัทฯ (ข้อ 22) อย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการ และประธานกรรมการชุดย่อย ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ รวม 12 ท่าน ประกอบไปด้วย

- |                            |   |
|----------------------------|---|
| 1. นายสมใจนึก เองตระกูล    | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร ซึ่งทำหน้าที่ประธานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 |
| 2. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย    | กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ  |
| 3. นายสีมา สีมานันท์       | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล                                     |
| 4. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์     | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ  |
| 5. นางปรีศนา ประหารข้าศึก  | กรรมการ กรรมการบริหาร และประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน   |
| 6. นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์   | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง   |
| 7. นางพรรณชนิตตา บุญครอง   | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล  |
| 8. นางสาวนงเยาว์ พาชีรัตน์ | กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล   |
| 9. นางจรี วุฒิสันติ        | กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล   |
| 10. นายประกาศ คงเอียด      | กรรมการ และกรรมการบริหาร  |
| 11. นายเวทย์ นุชเจริญ      | กรรมการ   |
| 12. ดร.สมพร สืบถวิลกุล     | กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหารการลงทุน  |

## สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ คือ นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ เนื่องจากลาป่วย สำหรับผู้ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม คือ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท ได้แนะนำผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงินของบริษัทฯ คือ นางสุจินดา เมฆสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชี การเงินและการลงทุน และแนะนำตัวแทนจาก บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอก ปี 2557 จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

1. นางสาวสุกญา แยมสกุล
2. นางสาววิภาสสิริ วิมานรัตน์

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

1. นายธนเดช อัครนิภัทร
2. นางสาวฐิติยารัตน์ โพธิ์วรรณ และ
3. นางสาวสุภาจิตร แรงดี

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

และเพื่อให้การนับคะแนนเสียงเป็นไปโดยถูกต้องและโปร่งใส เลขานุการบริษัท จึงได้เสนอขอให้ผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุม เสนอตัวเป็นอาสาสมัครเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ ในการตรวจสอบการลงคะแนนในกรณีข้อโต้แย้ง โดยมีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นอาสาสมัครทำหน้าที่เป็นคนกลาง 2 ท่านดังนี้

1. นายหัสชัย นวลปาน ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
2. นางสาวภิรมณ์ หनुไธโร ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นอาสาสมัคร ทั้ง 2 ท่าน และได้กล่าวถึงการกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 13 มีนาคม 2558 และวันรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ในวันที่ 16 มีนาคม 2558 ซึ่งมีจำนวนผู้มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและรับเงินปันผลทั้งสิ้น 2,830 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด และชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 300,000,000 หุ้น และในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 125 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 24,054,178 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 90 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 146,323,969 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นจำนวน 215 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 170,378,147 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 56.79 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งตามมาตรา 103 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40 ได้กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ดังนั้น จากจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และจำนวนหุ้นดังกล่าวข้างต้น จึงถือว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันนี้ ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ แล้ว

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเรียนเชิญ คุณสมใจนิก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558

### เริ่มประชุม :

นายสมใจนิก เองตระกูล ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลามาเข้าร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ในวันที่

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการลงคะแนนเสียงในวาระต่าง ๆ

- วาระที่ 1 วาระที่ 2 และวาระที่ 3 เป็นวาระเพื่อทราบจึงไม่ต้องลงมติ
- วาระที่ 4, วาระที่ 5, วาระที่ 6 และวาระที่ 8 ต้องได้รับมติด่วนด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 42
- วาระที่ 7 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2/3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชน จำกัด มาตรา 90

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมให้ความเห็นชอบกับวิธีการลงคะแนนเสียง ตามที่เลขานุการบริษัทได้ชี้แจง ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่นกับวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงดังกล่าว

## สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ที่ได้จัดส่งให้ ผู้ถือหุ้นตามหนังสือเชิญประชุม ซึ่งประกอบด้วยวาระทั้งหมด 9 วาระ ตามลำดับดังต่อไปนี้

### วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณารายงาน การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 ตามที่ได้ส่งสำเนาให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้า พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ตั้งแต่วันที่ 12 พฤษภาคม 2557 และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อเสนอแนะหรือมีความประสงค์ที่จะขอแก้ไขรายงานการประชุมที่มีนัยสำคัญ ภายใน 30 วัน หลังจากการเผยแพร่รายงาน แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ตามกฎหมายแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงาน การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557

### วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้รายงานในวาระนี้ เลขานุการฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2557 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2557 พิจารณานุมัติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตรา 0.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 150,000,000 บาท โดยบริษัทฯ ได้ทำการจ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2557 จึงเรียนเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2557

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2557

### วาระที่ 3 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2557 และรายงานของคณะกรรมการ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้รายงานในวาระนี้

ดร.สมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2557 ว่าบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 24,664.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.10% โดยแบ่งเป็น

- เบี้ยประกันอัคคีภัย 2,096.71 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 328.59 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยรถยนต์ 4,808.40 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 17,431.20 ล้านบาท

และบริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 1,348.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16.78% กำไรต่อหุ้นเท่ากับ 4.49 บาท เพิ่มขึ้น 16.62% ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสินทรัพย์ 71,081.88 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 5,333.81 ล้านบาท โดยรายละเอียดต่าง ๆ เป็นไปตามรายงานประจำปีของบริษัทฯ ที่ได้จัดส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณพูนเพิ่ม เอี้ยวพิทยากุล (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า อยากทราบรายละเอียดเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด ว่าได้รับมาจากผลิตภัณฑ์ประเภทใดบ้าง

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ทางด้านประกันภัยเบ็ดเตล็ด แบ่งเป็นเบ็ดเตล็ดที่เกี่ยวข้องกับ การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพมีเบี้ยประกันภัยรวม 7,166 ล้านบาท และเบ็ดเตล็ดอื่น ๆ เช่น ความเสี่ยงภัยของทรัพย์สินมีเบี้ยประกันภัยรวม 7,029 ล้านบาท ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกมีเบี้ยประกันภัยรวม 182 ล้านบาท การประกันภัยวิศวกรรมมีเบี้ยประกันภัยรวม 900 ล้านบาท การประกันภัยอากาศยานมี เบี้ยประกันภัยรวม 534 ล้านบาท การประกันภัยพืชผลมีเบี้ยประกันภัยรวม 87 ล้านบาท และการประกันภัย อื่น ๆ ซึ่งเป็นเบ็ดเตล็ดรายย่อยมี เบี้ยประกันภัยรวม 975.6 ล้านบาท

## สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

คุณพูนพิงฯ ได้ถามเพิ่มเติมว่า ในเบ็ดเตล็ดแต่ละประเภทผลการดำเนินงานเป็นอย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า การประกันภัยเบ็ดเตล็ดและสุขภาพเติบโต 7.2% โดย Loss Ratio ดีกว่าปีที่ผ่านมาอยู่ที่ 42% สำหรับการประกันภัยเบ็ดเตล็ดที่ไม่รวมประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มี Loss Ratio อยู่ที่ประมาณ 24.99 % ส่วนใหญ่จะเป็นภัยที่มีมูลค่าความเสียหายมาก เช่น ประกันภัยอากาศยาน (เครื่องบิน) บริษัทฯ เก็บไว้เองน้อยกว่า 0.01%

คุณรุ่งเรือง เจางามรัตน์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเกี่ยวกับผลการดำเนินงานปี 2557 เกี่ยวกับทรัพย์สินที่ลดลง ว่าบริษัทฯ ได้ขายทรัพย์สินไปหรือไม่ จึงทำให้บริษัทฯ มีกำไรเพิ่มขึ้น

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ทรัพย์สินของบริษัทฯ ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายให้ ผู้เอาประกันภัยในกรณีที่เกิดความเสียหายเกิดขึ้น ในขณะที่เดียวกันทางบริษัทฯ มีการเรียกคืนจาก ผู้เอาประกันภัยต่อต่างประเทศ ในปีที่แล้วได้มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนไปจำนวนมาก จึงทำให้สินทรัพย์โดยรวมดูต่ำลง แต่ไม่มีผลกระทบต่อความมั่นคงของบริษัทฯ

คุณรุ่งเรืองฯ ได้สอบถามเพิ่มเติมว่า การรับประกันอัคคีภัยของบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยค่อนข้างมากอยู่ที่ 6-7 % ซึ่งในระยะนี้มีเหตุการณ์เพลิงไหม้เกิดขึ้นบ่อยมาก บริษัทฯ มีวิธีการรับมือกับปัญหาอย่างไรหากเกิดเหตุขึ้น โดยจะไม่ส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัทฯ

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า การรับประกันอัคคีภัย มีการจัดสรรการทำประกันภัยต่อไปยัง ผู้รับประกันภัยท้องถิ่นและต่างประเทศ แบ่งเป็น 2 ประเภท คือ

1. การประกันภัยที่อยู่อาศัยซึ่งโดยส่วนมากเป็นบ้านรายเดี่ยว มีมูลค่าความเสียหายต่อราย ไม่สูง บริษัทฯ มีนโยบายรับประกันไม่เกิน 100 ล้านบาท ซึ่งในส่วนนี้บริษัทฯ ได้นำไปจัดเป็นบล็อก ๆ ในที่นี้คือการจัดกลุ่มบ้านที่มีความเสี่ยงไม่สูงมากใกล้เคียงกัน มาจัดลำดับความเสี่ยงในการรับประกันภัยเอาไว้เอง และในส่วนที่เกิน 100 ล้านบาท บริษัทฯ จะนำไปจัดสรรทำประกันภัยต่อกับบริษัทในต่างประเทศ
2. การประกันภัยธุรกิจและอุตสาหกรรม โดยเพิ่มข้อจำกัดในแต่ละประเภทของความเสียหายจะแยกตามลักษณะของอุตสาหกรรม เช่น อุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยงสูง บริษัทฯ จะเก็บ Retention ไว้ไม่เกิน 10% หรือไม่เกิน 100 ล้านบาท ต่อความเสียหาย ทำให้บริษัทฯ มีค่าเฉลี่ยของ Loss Ratio ในหมวดของการรับประกันอัคคีภัยอยู่ที่ 12%

คุณรุ่งเรืองฯ ได้แนะนำเพิ่มเติมเกี่ยวกับระบบการจัดเก็บเอกสารให้เป็นระบบ เพื่อให้ค้นหาเอกสารได้รวดเร็ว

ประธานฯ ได้กล่าวรับทราบและจะนำคำแนะนำไปปรับปรุงระบบการจัดเก็บเอกสาร ให้มีประสิทธิภาพขึ้น

คุณชาติรี เจริญเนื่อง (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่าบริษัทฯ มีนโยบายจะเพิ่มทุนหรือไม่ หากยังไม่มี ขอเสนอว่าหุ้นของบริษัทฯ ในปัจจุบันยังอยู่ที่ราคา 30-40 บาท จึงอยากให้บริษัทฯ ขาย Warrant ให้กับ ผู้ถือหุ้น ในอัตรา 5 ต่อ 1 หรือ 6 ต่อ 1 โดยขายให้ผู้ถือหุ้นเดิมในราคา 3-4 บาท เป็นการเพิ่มทุนในตัว โดยบริษัทฯ สามารถเรียกเงินทุนได้ โดยอาจจะให้แปลงสภาพปีละ 3-4 ครั้งก็ได้ ซึ่งจะทำให้มีหุ้นหมุนเวียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น และจะทำให้หุ้นมีมูลค่าสูงขึ้น ซึ่งสังเกตได้ว่าตั้งแต่ท่านประธานฯ เป็นประธานบริษัทฯ หุ้นของบริษัทฯ ได้มีมูลค่าที่สูงขึ้นนับตั้งแต่วันที่เข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ ในราคาพาร์ 10 บาท ราคาตลาด 90 บาท จนถึงปัจจุบันราคาพาร์อยู่ที่ 1 บาท ราคาตลาดอยู่ที่ 39-40 บาท ดังนั้นจึงเสนอให้บริษัทฯ แจก Warrant ให้กับผู้ถือหุ้น

ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณและจะนำกลับไปพิจารณา

คุณอนุ ว่องสารกิจ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่าบริษัทฯ มีความยอดเยี่ยมในการรับประกันภัย โดยส่วนตัวสนใจทางด้านกรรับประกันภัยสุขภาพมาก จึงอยากทราบว่า บริษัทฯ มีนโยบายในการ รับประกันภัยผลิตภัณฑ์นี้อย่างไร ให้ความสำคัญกับการขายผลิตภัณฑ์นี้ให้ได้รับความนิยมเป็นอันดับหนึ่งเทียบเท่ากับบริษัทอื่นหรือไม่

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการรับประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ และในอนาคตจะมีตลาดอาเซียนมาเพิ่มขึ้น ซึ่งในปัจจุบันประชาชนให้ความสนใจในการทำประกันสุขภาพมากขึ้น สำหรับบริษัทฯ ใน 2 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้มีการจัดตั้งหน่วยธุรกิจประกันภัยสุขภาพทำให้มีเบี้ยประกันภัยเติบโตอย่างรวดเร็ว โดยในปีที่ผ่านมา มีเบี้ยประกันภัยรวม 7,000 กว่าล้านบาท ถือว่า บริษัทฯ มีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยในผลิตภัณฑ์นี้สูงเมื่อเทียบกับบริษัทประกันวินาศภัยอื่น โดยผลิตภัณฑ์นี้ ยังเป็นที่ต้องการอีกมาก และต่อไปบริษัทฯ ก็จะเน้นการขายประกันอุบัติเหตุให้กับประชาชนรายย่อยให้มากขึ้นด้วย

คุณธรรฐ เตชะเลิศ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่าในหมวดการประกันภัยเบ็ดเตล็ดเน้นการขายผ่านช่องทางใด

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ในหมวดการประกันภัยเบ็ดเตล็ด 7,000 กว่าล้านบาท บริษัทฯ ขายผ่านช่องทางที่เป็นผู้ถือหุ้นและพันธมิตรทางธุรกิจ และขายผ่านช่องทาง Telemarketing เช่น ธนาคารออมสิน ธนาคารกรุงไทย การขายโดยตรงผ่านทางกบข. และขายให้ลูกค้าทั่วไปผ่านทางตัวแทนและนายหน้า โดยส่วนมากขายผ่านช่องทางที่เป็นผู้ถือหุ้นและพันธมิตรทางธุรกิจอยู่ที่ 60%

## สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

คุณธนัฐฯ ได้สอบถามเรื่องน้ำท่วมในปี 2554 นั้นยังมีผลกระทบมาถึงปี 2558 หรือไม่

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ในเรื่องของอุทกภัย ยังมีค่าสินไหมทดแทนเหลือ 616 ล้านบาท เป็นลูกค้ารายใหญ่ 2 ราย คือท่าอากาศยานดอนเมืองและการบินไทย รวมประมาณ 500 ล้านบาท สำหรับการบินไทย บริษัทฯ ยังมีปัญหาเกี่ยวกับการคำนวณค่าสินไหมทดแทนของการบินไทย คาดว่าจะไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากการที่ได้สำรองภัยไว้แล้ว

คุณธนัฐฯ ได้สอบถามถึงผลการดำเนินงานที่เติบโต 2% แต่กำไรสูงขึ้น 10 กว่าเปอร์เซ็นต์ แสดงว่าบริษัทฯ มีการจัดการในปี 2557 ดี และในปี 2558 คาดว่าตัวเลขเบี้ยประกันภัยไม่น่าจะสูงมาก จึงอยากทราบว่าบริษัทฯ จะมีการจัดการอย่างไรให้บริษัทฯ สามารถทำกำไรให้ดีขึ้นได้

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า การดำเนินงานของการประกันวินาศภัย โดยกำไรแบ่งเป็น 2 ด้าน คือ 1. Investment Profit และ 2. Underwriting Profit สำหรับในปี 2557 ที่ผ่านมา ผลการดำเนินงานด้านการลงทุนอยู่ในเกณฑ์ดี มีผลตอบแทนที่เป็นกำไรสุทธิค่อนข้างมาก รวมถึงผลการดำเนินงานด้านการรับประกันภัยค่อนข้างดี ซึ่งเป็นผลมาจาก 2 เรื่อง คือ

1. บริษัทฯ มีการคัดสรรภัยที่มีความเสี่ยงน้อยลง ในปี 2557 มีการรับประกันภัยรถยนต์ลดลง โดยบริษัทฯ จะรับเฉพาะภัยที่มีความเสี่ยงที่บริษัทฯ รับได้และสามารถสร้างกำไรได้
2. ด้านการบริหารการจัดการ มีการสร้างระบบเพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า และสามารถประหยัดค่าใช้จ่ายในเรื่องการดำเนินการให้กับบริษัทฯ

คุณธนัฐฯ ได้สอบถามเรื่องเบี้ยประกันภัยรถยนต์ ในปี 2557 บริษัทฯ รับประกันภัยไว้เองมากขึ้นและส่งต่อน้อยลง

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีประสบการณ์ของ Loss Ratio ที่ไม่ค่อยดีนัก กลยุทธ์ของบริษัทฯ จะมีการจัดทำประกันภัยต่อในสัดส่วนที่สูงเพิ่มขึ้น เมื่อบริษัทฯ มั่นใจว่าควบคุม Loss Ratio ได้ มากขึ้นและจัดการความเสี่ยงได้ดีขึ้น บริษัทฯ จะเก็บความเสี่ยงภัยไว้เองมากขึ้น จะมีการจัดทำประกันภัยต่อในสัดส่วนที่น้อยลง

คุณวิวัฒน์ ปรกาศเพ็ชรชรา (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเกี่ยวกับการที่ประเทศไทยได้รับผลกระทบจากทางอากาศและทางทะเลมากขึ้นในปัจจุบัน มีผลกระทบต่อบริษัทฯ มากน้อยเพียงใด

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า จำนวนเที่ยวบินที่มีผลกระทบอย่างมาก คือ Charter flight โดยลูกค้าของบริษัทฯ คือ การบินไทยและนกแอร์ ไม่ได้ได้รับผลกระทบ โดยบริษัทฯ เองมีการประสานงานกับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ทำให้บริษัทฯ ไม่ได้ได้รับผลกระทบต่อเบี้ยประกันภัยด้านเครื่องบิน สำหรับการประกันภัยทางทะเล ตอนนี้ประเทศไทยมีปัญหาเฉพาะการประมง แต่เนื่องจากบริษัทฯ มีการรับประกันภัยเรื่องการประมงไม่มากนัก โดยจะรับประกันภัยสินค้าส่งออก สินค้าแช่แข็ง และอาหารสัตว์แช่แข็ง ซึ่งบริษัทฯ มีการรับประกันภัยไว้ โดยยังไม่มียุทธยานที่ชัดเจนว่าปริมาณการส่งออกอาจจะลดลง คาดว่าจะไม่ส่งผลกระทบกับการรับประกันภัยทางทะเลของบริษัทฯ มากนัก

คุณจรรยาเกียรติ อัครศิลป์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเรื่องการลดหย่อนภาษี กรณีบริษัทประกันวินาศภัยเทียบกับบริษัทประกันชีวิต โดยบริษัทประกันชีวิตจะเติบโตมากกว่า และได้เปรียบในเรื่อง การลดหย่อนภาษี สามารถนำเบี้ยประกันชีวิตมาลดหย่อนภาษีได้ มีความเป็นไปได้หรือไม่ว่าทางกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยจะมีการรวมตัวกัน เพื่อให้สามารถนำค่าเบี้ยประกันภัยมาหักลดหย่อนภาษีได้

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ธุรกิจประกันชีวิตมีเบี้ยประกันรวม 500,000 ล้านบาท ธุรกิจประกันวินาศภัยมีเบี้ยรวม 200,000 ล้านบาท โดยเบี้ยประกันของธุรกิจประกันชีวิตจะเติบโตมากกว่าเบี้ยประกันวินาศภัย เพราะเป็นการประกันแบบการออม ซึ่งรัฐบาลได้ให้การส่งเสริมในเรื่องของการออม สำหรับ การประกันวินาศภัยจะไม่มีเรื่องการลดหย่อนภาษี ในส่วนของประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพที่มี การเข้าซ้อนกัน เบี้ยประกันชีวิตจะสูงกว่าเบี้ยประกันวินาศภัย อย่างไรก็ตามมีการประกันภัยหลาย ๆ หมวดที่ทางสมาคมประกันวินาศภัยร่วมมือกับทางคปภ. เช่น การประกันพืชไร่ เกษตรกรไทย ควรได้รับการสนับสนุนให้ได้รับสิทธิต่าง ๆ รวมถึงการนำเข้าและส่งออกสินค้า ซึ่งทางบริษัทฯ และทางสมาคมฯ ร่วมกับทางคปภ. ได้นำเรื่องไปยังกระทรวงการคลัง แต่ยังไม่มีความคืบหน้า

เลขานุการบริษัทฯ ได้กล่าวว่าเมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอีก จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2557 และรายงานของคณะกรรมการ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2557 และรายงานของคณะกรรมการ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

#### วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

เลขานุการบริษัทฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 36 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 2,477,025 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 33 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 31,667,347 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 284 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 204,522,519 หุ้น

## สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

ดร.สมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท และได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แล้ว รายละเอียดปรากฏตามรายงานประจำปี ของบริษัทฯ หน้า 117-263 ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุม โดยบริษัทฯ มีผลประกอบการในรอบปี 2557 ดังนี้

เบี่ยประกันภัยรับ	24,664.90	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	1,348.43	ล้านบาท
สินทรัพย์	71,081.88	ล้านบาท
หนี้สิน	65,748.07	ล้านบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น	5,333.81	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	4.49	บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณอนุ ว่องสารกิจ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า ในรายงานประจำปี หน้า 135 งบกระแสเงินสด ในปีนี้เป็นการจ่ายประกันภัยต่อไปต่างประเทศหรือไม่ และบริษัทฯ ไม่มีระบบการป้องกันความเสี่ยงของค่าเงิน ในกรณีที่ส่งประกันภัยต่อไปยังต่างประเทศเป็นจำนวนมากนั้น จะมีความเสี่ยงอะไรเพิ่มขึ้นหรือไม่

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า เป็นการจ่ายประกันภัยต่อไปต่างประเทศ และในการส่งประกันภัยต่อไปยังต่างประเทศนั้น บริษัทฯ ได้มีการตกลงในเรื่องอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราล่วงหน้า ทำให้สามารถลดความเสี่ยงในเรื่องของค่าเงินได้

คุณอนุฯ ได้สอบถามเรื่องการปรับค่ายุติธรรมของบัญชี เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีใหม่หรือไม่

คุณสุจิตนา เมฆสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชี การเงินและการลงทุน ได้กล่าวว่า การปรับค่ายุติธรรมของบัญชี เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในทุกปี

คุณอนุฯ ได้สอบถามในรายงานประจำปี หน้า 185 เกี่ยวกับเบี่ยคินประกันภัยต่อ

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า การเรียกคินตามการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้กับผู้เอาประกันภัย บริษัทฯ มีผู้รับประกันภัยต่อที่มีปัญหาทางการเงินและได้มีการตั้งสำรองไว้ ส่วนเงินฝากจากคปภ. ไม่มีการเรียกคินได้ เพราะต้องฝากไว้ตามกฎหมาย

คุณอนุฯ ได้สอบถามเบี่ยค้ำรับเกินกว่า 2 ปี โดยเพิ่มมากขึ้นในปี

คุณสุจิตนาฯ ได้กล่าวว่า เบี่ยค้ำรับอยู่ระหว่างการเรียกคิน

คุณอนุฯ ได้สอบถามเรื่องตัวเงินคลังในรายงานประจำปี หน้า 181 ที่ครบกำหนด 200 กว่าล้านบาท จะนำไปลงทุนในด้านไหนต่อ

คุณณาศิส ประเสริฐสกุล ผู้อำนวยการฝ่ายการลงทุน ได้กล่าวว่า ตัวเงินคลังที่ครบกำหนด 200 กว่าล้านบาทนั้น เป็นการพักการลงทุนในระยะสั้น ซึ่งในขณะนี้ได้นำกลับไปลงทุนในหุ้นสามัญทั้งหมดแล้ว

คุณอนุฯ ได้สอบถามในรายงานประจำปี หน้า 195 อยากทราบนิยามเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในต่างประเทศ

คุณณาศิสฯ ได้กล่าวว่า เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคือ หลักทรัพย์หรือสินทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียนอย่างเป็นทางการ ส่วนหลักทรัพย์ที่ไม่ได้อยู่ในความต้องการของตลาดที่อยู่ในต่างประเทศ คือ สินทรัพย์ลงทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนเป็นทางการในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ

คุณสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล (ผู้ถือหุ้น) ได้เสนอแนะอยากให้รวมวาระรับทราบผล การดำเนินงานมารวมอยู่ในวาระพิจารณาอนุมัติงบการเงิน และให้ผู้ถือหุ้นมาถามในวาระพิจารณาอนุมัติ งบการเงิน จะทำให้เสียเวลาน้อยลง

คุณสุพจน์ฯ ได้สอบถามว่า ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มีกำไรจากการลงทุนมาก จึงอยากทราบนโยบายการลงทุนในปีนี้เป็นแบบคร่าว ๆ และบริษัทฯ ยังให้บลจ.เป็นผู้ลงทุนอีกหรือไม่

คุณณาศิสฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีการจัดสรรเงินลงทุนโดย 80% อยู่ใน Fix Income ส่วนใหญ่อยู่ในเงินฝากธนาคารอัตราดอกเบี้ยพิเศษ ส่วนอีก 20% อยู่ในส่วนตราสารทุน มีการปรับพอร์ต โดยทยอยลดการลงทุนผ่านบลจ. และลงทุนในระยะยาวมากขึ้น

คุณณัฐฐา ได้สอบถามเรื่อง CAR Ratio ของบริษัทฯ ในปี 2557 เป็นเท่าไร จะต้องเพิ่มทุนอีกหรือไม่

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่าบริษัทฯ มี CAR Ratio อยู่ที่ 258 % ซึ่งกฎหมายกำหนดไว้ที่ 140 % ซึ่งสูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ในระดับที่ปลอดภัยพอสมควร บริษัทฯ มีเงินสำรองไว้เพียงพอ ซึ่งหากจะมีการเพิ่มทุนในอนาคต น่าจะมาจากการขยายตัวทางธุรกิจมากกว่า

## สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

คุณอนุฯ ได้สอบถามถึงเบี้ยประกันภัยรับที่เพิ่มขึ้นมากของบริษัท เมืองไทยประกันภัยและบริษัท กรุงเทพประกันภัย อยากรทราบว่า บริษัทฯ มีนโยบายและวิธีการในการเพิ่มเบี้ยอย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัท เมืองไทยประกันภัย เน้นการขยายตัวทางรถยนต์มากขึ้น ส่วนบริษัท กรุงเทพประกันภัย ไม่ได้ขยายตัวทางรถยนต์ สำหรับบริษัทฯ เน้นกลุ่มลูกค้ารายย่อยผ่านทางตัวแทนและนายหน้า โดยในปีที่ผ่านมามีตัวแทนและนายหน้าถึง 8,000 กว่าราย โดยร่วมมือกับ ธนาคารอสมสิน และธนาคารกรุงไทย ในการนำผลิตภัณฑ์ขายผ่านช่องทางของธนาคารทั้งสองแห่ง

ประธานฯ ได้กล่าวเพิ่มเติมว่าทางบริษัทฯ มีพันธมิตรที่ดี เช่น ธนาคารอาคารสงเคราะห์ และไปรษณีย์ไทย และอีกหลายแห่งซึ่งเป็นช่องทางในการขาย ซึ่งเมื่อบริษัทฯ เข้าใจในเรื่องของประกันภัยรถยนต์ได้ดีมากขึ้น ในปีหน้าคาดว่าจะบริษัทฯ จะสามารถดำเนินงานได้ดีกว่านี้

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	204,613,872	99.999878
2. ไม่เห็นด้วย	0	0
3. งดออกเสียง	250	0.000122

## วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2557 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 8 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 83,503 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 100 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 293 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 204,606,122 หุ้น

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร.สมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2557 และการจ่ายเงินปันผล ให้ที่ประชุมทราบว่า ในรอบปีบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 1,348.43 ล้านบาท คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรจัดสรรกำไร และจ่ายเงินปันผลดังนี้

1. ให้จ่ายเงินปันผล จากผลประกอบการประจำปี 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 2.25 บาท รวมเป็นเงิน 675,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 50.06 ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2557 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท คิดเป็นเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลจำนวน 150,000,000 บาท ซึ่งจ่ายจากกำไรสุทธิที่ผ่านการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล ในอัตราร้อยละ 20 และจะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลืออีก ในอัตราหุ้นละ 1.75 บาท คิดเป็นเงินปันผลจำนวน 525,000,000 บาท ซึ่งส่วนนี้จะจ่ายจากกำไรสุทธิที่ผ่านการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 บริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ ผู้ถือหุ้นที่มีชื่อปรากฏ ณ วันกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันที่ 13 มีนาคม 2558 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 8 พฤษภาคม 2558
2. ให้จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองอื่นเป็นจำนวนเงิน 67.42 ล้านบาท โดยเป็นกำไรคงเหลือ 606.01 ล้านบาท รวมกับกำไรสะสมยกมาจำนวน 2,295.99 ล้านบาท รวมเป็นกำไรสะสมจำนวน 2,902.00 ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2557 และการจ่ายเงินปันผลตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัทด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

## สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	204,593,372	99.981552
2. ไม่เห็นด้วย	37,500	0.018326
3. งดออกเสียง	250	0.000122

## วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 3 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 21,900 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 3,100 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 298 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 204,631,122 หุ้น

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 กำหนดให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง จะต้องมีการออกนอกจากตำแหน่งตามวาระจำนวนหนึ่งในสาม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 มีการออกนอกจากตำแหน่งตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จำนวน 5 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

1. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย กรรมการอิสระ
2. นายสีมา สีมานันท์ กรรมการอิสระ
3. นางสาวนงเยาว์ พาชิรัตน์ กรรมการ
4. ดร.สมพร สีภวิกุล กรรมการ
5. นายวรชัย ปิยสุนทรราชษ์ กรรมการ

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้มีโอกาสเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ได้รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท โดยการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2557 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอรายชื่อมายังบริษัทฯ

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ไม่รวมกรรมการสรรหา ที่ได้รับการเสนอชื่อแล้ว เห็นว่ากรรมการเดิมที่ต้องออกนอกตำแหน่งตามวาระ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้ในอนาคต จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง จำนวน 4 ท่าน และเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่าง จำนวน 1 ท่าน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขานุการบริษัทจึงได้ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยลงคะแนนในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกให้ไป ทั้งที่ประสงค์จะลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง และส่งบัตรลงคะแนนให้พนักงานของบริษัทฯ เพื่อนำบัตรลงคะแนนต่อไป และเพื่อความสะดวกในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการ เลขานุการบริษัทจึงขอเสนอให้ท่านผู้ถือหุ้น ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน หลังจากที่ได้นำเสนอรายชื่อและประวัติของกรรมการ ครั่งละท่าน เรียงตามลำดับ ดังนี้

1. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นายประสิทธิ์ ดำรงชัย, นายสีมา สีมานันท์, นางสาวนงเยาว์ พาชิรัตน์ และ ดร.สมพร สีภวิกุล
2. เลือกตั้งกรรมการ จำนวน 1 ท่าน แทนตำแหน่งที่ว่าง ได้แก่ นายวัฒนา กาลนาน

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า สำหรับวาระนี้ ขอให้กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อนั่งอยู่ในที่ประชุม ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน และขอให้ขึ้นประวัติของกรรมการทุกท่าน และให้ ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล ซึ่งในการเลือกตั้งคณะกรรมการในครั้งนี้ มีกรรมการใหม่ คือ คุณวัฒนา กาลนาน กรรมการผู้แทนจาก บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้



## สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 4 ท่าน คือ นายประสิทธิ์ ดำรงชัย, นายสีมา สีมานันท์, นางสาวนงเยาว์ พาชิรัตน์ และดร.สมพร สืบถวิลกุล กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้งกรรมการ คือ นายวัฒนา กาลนาน เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อกรรมการ	เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	งดออกเสียง(เสียง)/ (ร้อยละ)
1	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	204,678,347	0	22,250
		99.989130	0	0.010870
2	นายสีมา สีมานันท์	204,753,347	0	59,750
		99.970827	0	0.029173
3	นางสาวนงเยาว์ พาชิรัตน์	204,761,347	0	51,750
		99.974733	0	0.025267
4	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	204,742,547	10,800	59,750
		99.965554	0.005273	0.029173
5	นายวัฒนา กาลนาน	204,761,347	0	51,750
		99.974733	0	0.025267

## วาระที่ 7 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณสีมา สีมานันท์ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้นำเสนอ ในวาระนี้

คุณสีมาฯ ได้ชี้แจงว่า คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยถ่วงกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น และเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย รวมถึงการขยายตัวของธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ โดยอัตราค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการที่ได้รับในปัจจุบัน ไม่มีการปรับเพิ่มมาเป็นระยะเวลา 4 ปีแล้ว และอัตราที่ขออนุมัติปรับเพิ่มอยู่ในเกณฑ์เฉลี่ย 10% ซึ่งไม่สูงกว่าอัตราการจ่ายค่าเบี้ยประชุมของบริษัทประกันวินาศภัยในตลาดหลักทรัพย์ และยังต่ำกว่าการจ่าย ค่าเบี้ยประชุมของบริษัทประกันภัยชั้นนำที่เป็นคู่แข่ง โดยแบ่งเป็น

- ค่าเบี้ยประชุม ซึ่งค่าตอบแทนที่ใช้อยู่ในปัจจุบันได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 โดยให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น สำหรับ ในปี 2558 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ได้รับค่าตอบแทน ดังมีรายละเอียดดังนี้
  - คณะกรรมการบริษัท

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

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

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

ซึ่งคณะกรรมการชด้อย่อยของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการ 5 ชุด คือ

## สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

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

คำบ่าเห็นกรรมการ เนื่องจากคณะกรรมการบริษัททุกท่านได้ทุ่มเท เสียสละให้การสนับสนุน และส่งเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง จึงเห็นควรจ่ายคำบ่าเห็นกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 20,250,000 บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณชาติ เจริญเมือง (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวว่า เบี้ยประชุมและเงินบ่าเห็นที่ขอเพิ่มขึ้นนั้นถือว่าเป็นจำนวนไม่มาก เนื่องจากกรรมการบริษัทได้ทุ่มเทเสียสละและทำงานหนักเป็นอย่างมาก จึงเห็นด้วยและไม่ขัดข้อง

ประธานฯ กล่าวขอบคุณในนามคณะกรรมการบริษัท

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2558 ตามเสนอ ด้วยคะแนนเสียง 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	204,755,347	99.971804
2. ไม่เห็นด้วย	37,500	0.018309
3. งดออกเสียง	20,250	0.009887

## วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2558

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 6 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 68,175 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 300 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 305 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 204,699,597 หุ้น

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณประสิทธิ์ ดำรงชัย ประธานคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี และสำหรับปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วได้เสนอให้ คณะกรรมการบริษัทนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด คือ

- 1) นางอุณากร พงศ์ธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257 และ/หรือ
- 2) นางอนันท์ สิกิวัฒน์นะ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 และ/หรือ
- 3) นางสาวสกุณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

เป็นผู้สอบบัญชี โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2558 เป็นจำนวน 3,170,000 บาท โดยค่าตอบแทนการสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 220,000 บาท เนื่องจากปริมาณงานของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น ประกอบกับบริษัทฯ มีลูกค้ารายย่อยจำนวนมาก และผลิตภัณฑ์หลากหลาย และเป็นรายการที่มีความซับซ้อน รวมทั้งมีรายการที่เกิดขึ้นใหม่จากข้อกำหนดของ ค.ป. ทำให้ต้องใช้เวลาในการตรวจสอบเพิ่มขึ้นตามปริมาณงานของบริษัทฯ

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้ง เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ที่ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการศึกษาหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

## สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ เมื่อเก็บคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน พร้อมทั้งกล่าวสรุปเป็นมติ ดังนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2558 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	204,792,847	99.990113
2. ไม่เห็นด้วย	0	0
3. งดออกเสียง	20,250	0.009887

## วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้ไม่มีการนำเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ และไม่มีการลงมติใด ๆ ประธานฯ จึงได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณสืบศักดิ์ พิภพมงคล (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวขอบคุณผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ที่ได้ให้การต้อนรับผู้ถือหุ้นเป็นอย่างดี และจากการที่ได้ทำประกันภัยกับบริษัทฯ จึงขอเชิญชวนให้ผู้ถือหุ้นท่านอื่น ทำประกันภัยกับบริษัทฯ

ประธานฯ กล่าวขอบคุณในนามคณะกรรมการบริษัท

คุณภูมิรพี อนันตสิงห์ จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถามเรื่องที่บริษัทฯ ได้ เข้าร่วมต่อต้านคอร์รัปชันกับทางสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยว่าเป็นอย่างไรบ้าง

เลขาธิการบริษัท ได้ชี้แจงว่า

1. บริษัทฯ ได้เข้าร่วมลงนามในการประกาศเจตนารมณ์ และแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต
2. บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามประกาศของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ปปช.) เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจัดทำกรแสดงบัญชีรายรับ- รายจ่าย ของโครงการที่บุคคลหรือนิติบุคคลอันเป็นคู่สัญญากับหน่วยงานของรัฐพ.ศ.2554 โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ จัดทำบัญชีแสดงรายรับ- รายจ่าย แบบ บข.1 โดยจะยื่นกับกรมสรรพากร ในเดือนพฤษภาคม 2558
3. บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ในจรรยาบรรณทางธุรกิจ ในเรื่องข้อพึงปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้ถูกต้องตามกฎหมาย และจัดอบรมพนักงานในเรื่องการปฏิบัติตามระเบียบของ ปปช. และ ปปง.
4. คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ติดตามประเมินผลการกำกับดูแลบริษัทฯ ให้ปฏิบัติงานเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
5. บริษัทฯ ได้เปิดช่องทางร้องเรียนผ่านอีเมล board@dhipaya.co.th ให้กับบุคคลภายนอกและพนักงานในกรณีที่มีการพบการทุจริต ให้สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน เกี่ยวการทุจริตได้ โดยบริษัทฯ จะปกปิดข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสเป็นความลับ
6. ขณะนี้บริษัทฯ กำลังดำเนินการจัดทำนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-corruption Policy) เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งหากจัดทำเสร็จเป็นที่เรียบร้อยแล้วจะประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ต่อไป

คุณกิติชัย เตชะงามเลิศ (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวว่าค่าบำเหน็จกรรมการ อยากให้เปรียบเทียบข้อมูลอุตสาหกรรม เช่น กรุงเทพประกันภัยมีกำไรมากกว่าบริษัทฯ โดยจ่ายค่าบำเหน็จแค่ 4 ล้านบาท โดยขอให้ดูความเหมาะสม

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า กรุงเทพประกันภัยได้จ่ายค่าบำเหน็จกรรมการและค่าเบี้ยประชุมรวมกันโดยไม่ได้ขึ้นอยู่กับผลกำไร แต่ของบริษัทฯ จ่ายค่าบำเหน็จกรรมการเมื่อบริษัทฯ มีผลกำไร

ประธานฯ ได้กล่าวเพิ่มว่า บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามความเหมาะสมและภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้นของกรรมการ หากในปีต่อไป บริษัทฯ มีกำไรมากขึ้น จะพิจารณา การจ่ายค่าบำเหน็จของกรรมการให้เหมาะสมต่อไป

## สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

คุณธีรวัตร พิงค์ศรี (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวชมเชยผลกำไรของบริษัทฯ ที่เติบโต อยากรทราบถึงวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ว่าจะเป็นอันดับหนึ่งในเรื่องของรายได้ กำไร หรือด้านใด

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า วิสัยทัศน์นั้นมองได้เป็น 3 มิติ คือ

1. ยอดขายสูงสุด
2. ค่าตอบแทนที่มอบให้ผู้ถือหุ้น
3. การให้บริการที่ดีที่สุด เพื่อให้ในอนาคตหากใครพูดถึงการประกันภัยจะต้องนึกถึง กิ๊พประกันภัย เป็นบริษัทแรก

ซึ่งเบี้ยประกันภัยในอุตสาหกรรมอยู่ที่ประมาณ 200,000 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็น เบี้ยประกันภัยรถยนต์อยู่ประมาณ 65-70 % ดังนั้นหากบริษัทฯ จะเป็นอันดับหนึ่งในด้านรายได้จะต้องเน้นการประกันภัยรถยนต์ ซึ่งใน 2-3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงด้านการบริการและด้านสินไหม ให้มีความพร้อมมากขึ้น ส่วนทางด้านประกันภัยเบ็ดเตล็ดได้ขยายตัวไปสู่รายย่อยโดยผ่านตัวแทนนายหน้า ให้มากขึ้น คาดว่าภายใน 4 ปี จะมีเบี้ยประกันภัยเป็นอันดับหนึ่ง ด้านการบริการมีการพัฒนาโดยเน้นทางด้าน Digital Marketing อย่างชัดเจน มีพนักงานและทีมงานรุ่นใหม่ ๆ ที่จะนำบริษัทฯ ไปสู่เป้าหมายการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยอันดับหนึ่งของประเทศไทย ในขณะเดียวกันการเปิดเสรีอาเซียน ซึ่งมีประชากร 600 กว่าล้านคน ถือเป็นโอกาสที่จะทำให้บริษัทฯ ขยายผลิตภัณฑ์ได้มากขึ้น การเปิดเสรีอาเซียน ไม่ถือเป็นอุปสรรคในการขยายงาน และบริษัทฯ ได้ไปลงทุนในสาธารณรัฐประชาชนลาว โดยได้เปิด บริษัท กิ๊พประกันภัย จำกัด (สปป.ลาว) เพื่อเป็นการรองรับการเข้าสู่ประชาคมอาเซียน

ประธานฯ ได้กล่าวเพิ่มว่า เนื่องจากในปีที่ผ่านมา คณะกรรมการและผู้บริหารได้เข้าไปดูแลเรื่องการรับประกันภัยรถยนต์อย่างใกล้ชิด ทำให้บริษัทฯ ได้ทราบว่ามีความตรงไหนบ้าง ซึ่งได้ทำการปรับปรุงและแก้ไขแล้วตั้งนั้น ในปีนี้บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการขยายการรับประกันภัยรถยนต์ โดยได้ปรับปรุงทางบริการด้านการขาย และบริการด้านสินไหม ซึ่งคาดว่าในปีหน้าบริษัทฯ จะสามารถขยายตัวด้านการรับประกันรถยนต์ได้มากขึ้น

คุณอนุฯ ได้กล่าวเพิ่มว่า เห็นด้วยกับการทำประกันภัยผ่าน ระบบ E-Commerce แต่ในส่วนตัวยังมีความพอใจที่จะติดต่อกับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ มากกว่า เนื่องจากได้เคยติดต่อซื้อผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ ผ่านธนาคารที่ขายให้กับบริษัทฯ แต่เมื่อเกิดปัญหาขึ้นได้ติดต่อธนาคารฯ ซึ่งได้รับคำตอบว่าเป็น ฝ่ายขายอย่างเดียว ต้องติดต่อกับบริษัทฯ เองไม่สามารถแก้ไขปัญหาให้ได้ จึงอยากฝากให้บริษัทฯ ต้องมี กลยุทธ์ในการแก้ไขปัญหาเหล่านี้ด้วย และขอแนะนำว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งต่อไปบริษัทฯ น่าจะจัดบูธให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ มาแนะนำผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่สนใจ จะทำประกันภัยกับบริษัทฯ ได้สามารถทำประกันภัยได้โดยตรง ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ มีรายได้เพิ่มขึ้น และควรจัดทำบัตรสมาชิกให้กับผู้ถือหุ้น เพื่อใช้เป็นส่วนลดในการทำประกันภัย ซึ่งจะทำให้ผู้ถือหุ้นรักบริษัทฯ มากขึ้น มีความใกล้ชิดกันมากขึ้น

ดร.สมพรฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและขออนุญาตนำไปใช้ เนื่องจากเป็นข้อเสนอแนะ ที่ดีมาก ซึ่งบริษัทฯ จะได้มีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้มากขึ้น และจะนำเสนอผลิตภัณฑ์ในราคาประหยัดค้ำค้ำให้กับผู้ถือหุ้น

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ มีงานที่แบ่งเป็น 2 งานใหญ่ ๆ คือ

1. งานกลุ่มโปรเจกต์ ซึ่งจะมีงานรายใหญ่ของภาครัฐและเอกชน ซึ่งในช่วงที่ผ่านมามีการชะลอตัวลง
2. งานรายย่อย ซึ่งบริษัทฯ ได้มีผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ขึ้นมา เช่น บริษัทฯ ได้จัดทำผลิตภัณฑ์ TIP PLUS โดยเน้น 3 ผลิตภัณฑ์ ได้แก่ 1. ด้านประกันรถยนต์ 2. ด้านประกันอสังหาริมทรัพย์ 3. ด้านประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่บริษัทฯ ตั้งใจทำเพื่อขยายงานไปสู่รายย่อยให้มากขึ้น มีช่องทางการซื้อผลิตภัณฑ์ทั้งทางเว็บไซต์ และ Call Center แต่ลูกค้ามีการเข้ามาซื้อผ่านช่องทางนี้ไม่มากนัก บริษัทฯ จึงได้ไปขายผ่านตัวแทนและนายหน้ามากขึ้น ซึ่งเป็นช่องทางการขายเดิม โดยบริษัทฯ ยังไม่ทิ้งช่องทางเดิม เพียงแต่มีการเพิ่มช่องทางใหม่ สำหรับลูกค้ายุคใหม่ เพื่อให้สามารถดูลูกค้าทั้งสองกลุ่มได้

คุณกฤษดา อรุณวิไลรัตน์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามดังนี้

1. อัตราส่วนหนี้สินต่อผู้ถือหุ้น Debt to Equity Ratio มีความสำคัญมากน้อยแค่ไหน
2. RBC PHASE 2 คปก. จะนำมาใช้เมื่อไร และบริษัทฯ ได้ทดลองทำหรือยัง และผลการทดสอบเป็นอย่างไร
3. หากในปีนี้ บริษัทฯ จะขยายงานประกันภัยรถยนต์ให้มากขึ้น ขอทราบว่า Loss Ratio ด้านรถยนต์ของบริษัทฯ เมื่อเทียบกับอุตสาหกรรมในปัจจุบันเป็นอย่างไร
4. การประกันวินาศภัยที่มีความเสี่ยงสูง โดยบริษัทฯ รับไว้ไม่เกิน 0.5% หากเกิดเหตุการณ์ที่บริษัทรับประกันภัยต่อไม่สามารถชดเชยได้ บริษัทฯ มีวิธีการในการแก้ปัญหาอย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ในเรื่องของ Debt to Equity Ratio เป็นการบันทึกที่รวมไปถึงค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทฯ ต้องจ่ายให้กับผู้เอาประกันภัย และผู้รับประกันภัยต่อ ซึ่งต่อไปหากเกิดกรณีที่มีเหตุการณ์สินไหมรายใหญ่ ๆ เกิดขึ้น เช่น บางจาก, ปตท. บริษัทฯ ก็จะต้องบันทึกค่าสินไหมทดแทนไว้ใน Debt to Equity Ratio ซึ่งหากบริษัทฯ ไม่บันทึกค่าสินไหมไว้ จะทำให้ Debt to Equity Ratio ลดลงมาก

## สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

สำหรับ RBC PHASE 2 นั้น ทางคปภ.ได้เชิญชวนให้บริษัทประกันวินาศภัยเข้าไปทดสอบใน PHASE 2 และทางบริษัทฯ ได้เข้าไปทดสอบแล้วปรากฏว่าผ่าน และในขณะนี้ทางคปภ. ยังมีได้นำมาประกาศใช้

สำหรับ Loss Ratio ulyนต์ของบริษัทฯ ยังคงสูงกว่าอุตสาหกรรม ทำให้ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้จัดทำประกันภัยต่อต้านรถยนต์ค่อนข้างมาก และบริษัทฯ ได้มีการปรับกลยุทธ์ กระบวนการทำงานใหม่ ดังนั้นคาดว่าในปีต่อไป Loss Ratio ของบริษัทฯ มีแนวโน้มที่จะใกล้เคียงอุตสาหกรรม

บริษัทฯ มีการเก็บความเสี่ยงภัยไว้เองมากขึ้น หากบริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงในการรับประกันภัยรถยนต์ดี จะทำให้บริษัทฯ มีกำไรมากขึ้น ในกรณีที่บริษัทรับประกันภัยต่อมีปัญหาไม่สามารถจะจ่ายค่าสินไหมไ้คืนนั้น ในเชิงกฎหมายแล้ว บริษัทฯ จะต้องเป็นผู้จ่ายค่าสินไหมไ้คืนนั้นเอง แต่บริษัทฯ มีวิธีการจัดการในเรื่องการรับประกันภัยต่อ โดยก่อนที่บริษัทฯ จะส่งงานประกันภัยให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อ นั้น บริษัทฯ จะคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่น้อยกว่าเกรด A และบริษัทฯ ยังมีหน่วยงานที่จะติดตามสถานะของบริษัทรับประกันภัยเหล่านั้นอย่างใกล้ชิด หากพบว่าสถานะของบริษัทรับประกันภัยต่อบริษัทใด มีปัญหาถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือลง บริษัทฯ จะรีบเข้าไปเจรจาหรืออาจจะเปลี่ยนบริษัทรับประกันภัยต่อรายใหม่ โดยบริษัทฯ ยินยอมให้มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น ยกตัวอย่างเหตุการณ์ น้ำท่วมที่ผ่านมา ที่สร้างความเสียหายกว่า 20,000 ล้านบาทนั้น ถือว่าเป็นเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทประกันวินาศภัยหลายบริษัท และบริษัทประกันวินาศภัยหลายแห่งได้มีการจัดทำประกันภัยต่อกับ Best Re ซึ่งในช่วงเวลาดังกล่าว Best Re ได้ประสบปัญหาทางการเงิน บริษัทฯ ได้มีการเข้าไปเจรจาทอรองและได้รับการชดใช้ค่าสินไหมกลับมา ซึ่งถือว่า บริษัทฯ ได้รับความเสียหายจากการทำประกันภัยต่อในครั้งนี้น้อยกว่าบริษัทประกันวินาศภัยอื่นที่ได้ทำประกันภัยต่อไว้กับ Best Re

คุณชชาติรา ได้แนะนำเพิ่มเติมว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งต่อไป อยากให้ทางบริษัทฯ จัดเตรียมเจ้าหน้าที่มาให้ความรู้และแนะนำเกี่ยวกับการรับประกันภัยให้กับผู้ถือหุ้น ซึ่งผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่มาก่อนเวลาประชุมจะได้มีโอกาสสอบถามเรื่องการรับประกันภัยจากเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เพื่อเป็นการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างบริษัทฯ กับผู้ถือหุ้น และอยากให้บริษัทฯ เก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยให้รวดเร็วกว่านี้ ประธานฯ กล่าวขอบคุณและแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าในปีหน้าจะจัดเตรียมบูธไว้ให้ความรู้กับผู้ถือหุ้น

คุณอภิชาติ ศิลปอาษา (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเรื่องบริษัท ทิพยประกันชีวิต ที่จะเข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในปีนี้ ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้น ดังนั้น ในส่วน IPO ที่บริษัทฯ จะได้นำจะประมาณ 150 ล้าน ซึ่งหากคำนวณแล้วผู้ถือหุ้นน่าจะสัดส่วนอยู่ที่ประมาณ 2 ต่อ 1 จึงอยากขอเสนอให้ขายหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ก่อนที่จะไปขายให้กับสาธารณชน

ประธานฯ ได้แจ้งว่าจะพยายามหาวิธีการให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้รับประโยชน์ และมอบหมายให้ ดร.สมพรฯ ไปเจรจากับ FA ของบริษัททิพยประกันชีวิตฯ ว่าจะมีหุ้นที่จะขายให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้อย่างไร

คุณธณัฐฯ ได้สอบถามเรื่องการย้ายตึกใหม่ มีค่าใช้จ่ายเป็นอย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า การย้ายตึกใหม่ บริษัทฯ มีเป้าหมายจะดำเนินการย้ายเสร็จสิ้นภายในเดือนมิถุนายน 2558

ประธานฯ กล่าวว่าได้มอบหมายให้กรรมการบริษัท คือ นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ดูแลทางด้าน การประหยัดพลังงานและค่าใช้จ่าย

นายวรชัยฯ ได้กล่าวว่า ทางบริษัทฯ มีมาตรการและจัดทำแผนการประหยัดค่าใช้จ่าย สำหรับการย้ายไปยังตึกใหม่ โดยแบ่งเป็น 2 เรื่อง ได้แก่ 1. การประหยัดพลังงาน 2.ความปลอดภัยและ ชีวอนามัย เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและเป็นไปตามมาตรฐาน

คุณธณัฐฯ ได้สอบถามเรื่องค่าใช้จ่ายด้านค่าเสื่อมราคาเพิ่มขึ้นเป็นเท่าไร

คุณสุจินนาฯ ได้ชี้แจงว่า ค่าเสื่อมราคาปีหนึ่งอยู่ที่ประมาณ 70 ล้านบาทและจะเริ่มใน เดือนมิถุนายน 2558

คุณธณัฐฯ ได้สอบถามภาพรวมตัวเลขการทำกำไรของบริษัทฯ อยู่ที่ประมาณ 6% กว่า คิดว่าบริษัทฯ มีประสิทธิภาพในการทำกำไรมากเท่าใด และบริษัทฯ มีความพอใจหรือยังและเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรมแล้วเป็นอย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า การทำประกันภัย Margin ของกำไรอยู่ระหว่าง 5-8% ขึ้นอยู่กับว่าบริษัทประกันภัยแต่ละแห่ง จะเน้นไปทางการรับประกันภัยด้านใด อย่างเช่นบริษัทฯ ได้รับประกันภัยรายใหญ่ เช่น โรงกลั่นน้ำมัน โดยทางปตท.ได้ทำประกันภัยไว้กับบริษัทฯ เกือบทั้งหมด ทำให้มีรายได้จากค่าเบี้ยประกันภัยสูง แต่เนื่องจากเป็นภัยที่มีความเสี่ยงสูงมากทำให้ต้องส่งงานไปประกันภัยต่อ จึงทำให้กำไรในการรับประกันน้อย แต่บริษัทฯ มีรายได้จากการรับประกันภัยมาก ในตอนนี้บริษัทฯ เน้นขยายงานสู่ ตลาดรายย่อยมากขึ้น ซึ่งเบี้ยประกันภัยอาจจะไม่มาก แต่ความเสี่ยงไม่สูงมากทำให้บริษัทฯ สามารถเก็บเบี้ยไว้เองได้มากขึ้น และบริษัทฯ มีประสิทธิภาพในการทำกำไรได้มากยิ่งขึ้น

คุณธณัฐฯ ได้สอบถามเพิ่มเติมเรื่องเบี้ยประกันภัยซึ่งดูในประกาศของ คปภ.แล้ว อุตสาหกรรมในช่วง 1-2 เดือนที่ผ่านมาลดลงเล็กน้อย อยากทราบว่าอีก 10 เดือนที่เหลือ บริษัทฯ คาดว่าเบี้ยประกันภัยจะเป็นอย่างไร

ดร.สมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีการตั้งเป้าหมายไม่ได้น้อยกว่าปีที่แล้ว ซึ่งใน 2 เดือนที่ผ่านมา บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย และมีความเชื่อมั่นว่าบริษัทฯ จะทำกำไรได้ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้

## สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

ประธานฯ ได้กล่าวเพิ่มเติมว่า ในปีนี้บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการประกันภัยรถยนต์มากขึ้น คาดว่าผลการดำเนินงานน่าจะดีขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา และน่าจะทำให้กำไรเป็นไปตามเป้าหมายที่ได้ตั้งไว้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเรื่องอื่นได้อีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.30 น.



ลงชื่อ.....ประธานกรรมการบริษัท

(นายสมเจตน์ องตระกูล)

ประธานที่ประชุม



ลงชื่อ.....เลขานุการบริษัท

(นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ)

เลขานุการที่ประชุม

## ประวัติย่อกรรมการ

ชื่อ นายสมใจนึก เองตระกูล  
 อายุ 71 ปี  
 สัญชาติ ไทย  
 วุฒิการศึกษา 1. รัฐประศาสนศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม  
 2. นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม  
 3. เศรษฐศาสตรบัณฑิต Upsala College, U.S.



หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 35  
 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร  
 2. หลักสูตร The Role of Chairman Program (RCP)  
 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ 21 ปี

## ตำแหน่งในองค์กรอื่น

บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
1. ประธานกรรมการ บริษัท เมเจอร์ซีเนเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2. ประธานกรรมการ บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน) 3. ประธานกรรมการ บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)	1. กรรมการในคณะกรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด 2. ประธานกรรมการ บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)	ไม่มี

ประสบการณ์ 1. ประธานกรรมการ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)  
 2. ปลัดกระทรวงการคลัง

การเข้าประชุม 1. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 12/12 ครั้ง  
 2. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร 12/12 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) ไม่มี

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

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง กรรมการอิสระ

## สิ่งที่ส่งมาด้วย 3

## ประวัติย่อกรรมการ

ชื่อ นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ  
 อายุ 70 ปี  
 สัญชาติ ไทย



วุฒิการศึกษา 1. ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (รัฐประศาสนศาสตร์) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์  
 2. ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

หลักสูตรการอบรม 1. หลักสูตรประกาศนียบัตรกรรมการตรวจสอบมืออาชีพ รุ่นที่ 16/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
 2. หลักสูตร Director Accreditation Program 70/2008 (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
 3. หลักสูตร Management Leadership Program University of Southern California (USC) ประเทศสหรัฐอเมริกา  
 4. หลักสูตร Thai Development Business ประเทศญี่ปุ่น

ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ  
 จำนวนปีที่เป็นกรรมการ 3 ปี

## ตำแหน่งในองค์กรอื่น

บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
1. กรรมการผู้จัดการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท พีเออี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	1. กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	ไม่มี

ประสบการณ์ 1. กรรมการและที่ปรึกษา บริษัท พีเออี เทคโนโลยีคอล เซอร์วิส จำกัด  
 2. วิทยากรที่ปรึกษา ธนาคารออมสิน  
 3. กรรมการพัฒนาการบริหารงานสารสนเทศ ธนาคารออมสิน

การเข้าประชุม 1. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 7/12 ครั้ง  
 2. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 9/12 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) ไม่มี

ออกจากเป็นกรรมการตามวาระ พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2559

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง กรรมการอิสระ



## ประวัติย่อกรรมการ

ชื่อ นายประภาศ คงเอียด

อายุ 54 ปี

สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

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

หลักสูตรการอบรม

1. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2. หลักสูตร Audit Committee Programs (ACP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
3. หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
4. หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
5. หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
6. หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
7. หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. รุ่นที่ 56) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

ตำแหน่งปัจจุบัน

กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

จำนวนปีที่ เป็นกรรมการ 2 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
ไม่มี	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. รองปลัดกระทรวงการคลัง สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง</li> <li>2. สมาชิกสภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ</li> <li>3. กรรมการ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)</li> <li>4. กรรมการ ธนาคารออมสิน</li> </ol>	ไม่มี

ประสบการณ์

1. ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง
2. ประธานกรรมการ บริษัท โรงแรมเอราวัณ จำกัด
3. กรรมการ บริษัท กรุงเทพกฎหมาย จำกัด
4. ที่ปรึกษากฎหมาย กระทรวงการคลัง
5. ผู้พิพากษาหัวหน้าคณะในศาลอาญา
6. ผู้พิพากษาศาลฎีกาชั้นกลาง
7. ผู้พิพากษาประจำกระทรวง ช่วยงานในตำแหน่งผู้พิพากษาศาลฎีกาชั้นกลาง กระทรวงยุติธรรม

การเข้าประชุม

1. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 12/12 ครั้ง
2. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร 4/4 ครั้ง
3. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล 6/8 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ)

ไม่มี

ออกจากเป็นกรรมการตามวาระ

พ.ศ. 2559

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง

กรรมการ



## สิ่งที่ส่งมาด้วย 3

## ประวัติย่อกรรมการ

ชื่อ	นางจรี วุฒิสันติ
อายุ	59 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา	1. ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ 2. ปริญญาตรี บัญชี (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ 3. อนุปริญญาการจัดการธนาคาร สถาบันความร่วมมือนานาชาติแห่งประเทศไทย สวีเดน ซีต้า



หลักสูตรการอบรม	1. หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่น 16 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาคีรัฐร่วมเอกชน รุ่น 19 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 3. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 29/2003 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
-----------------	---

ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ	4 ปี

## ตำแหน่งในองค์กรอื่น

บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
1. รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจ ขนาดใหญ่ 1 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	1. กรรมการ บริษัท เคทีบีแอดไวซ์เซอร์ จำกัด	ไม่มี

ประสบการณ์	1. รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารธนาชาติ จำกัด 2. รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.ธนาครนครหลวงไทย
------------	--

การเข้าประชุม	1. การประชุมคณะกรรมการบริษัท 12/12 ครั้ง 2. การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 8/8 ครั้ง 3. การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล 4/4 ครั้ง
---------------	---

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ)	ไม่มี
-----------------------------------	-------

ออกจากเป็นกรรมการตามวาระ	พ.ศ. 2556 และ พ.ศ.2559
--------------------------	------------------------

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง	กรรมการ
------------------------------	---------

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

**หมวดที่ 3**  
**การโอนหุ้น**

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

**หมวดที่ 5**  
**การประชุมผู้ถือหุ้น**

- ข้อ 38. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 (สี่) เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้วให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญ เมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้ คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 1 (หนึ่ง) เดือน นับแต่วันได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น
- ข้อ 39. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวและจัดส่งให้ผู้ถือหุ้น และนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน ก่อนวันประชุม และโฆษณาบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 (สาม) วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน
- ข้อ 40. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใดเมื่อล่วงเวลาไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม
- ข้อ 41. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

การออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คนร้องขอ และที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนลับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด

## สิ่งที่ส่งมาด้วย 4

- ข้อ 42. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้
- 42.1 ในกรณีปกติให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- 42.2 ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- (ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
  - (ข) การซื้อหรือการรับโอนกิจการของบริษัทอื่น หรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
  - (ค) การทำ แก้ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทหรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
  - (ง) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัท
  - (จ) การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ หรือหุ้นกู้ชนิดแปรสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ การออกหลักทรัพย์ชนิดอื่นตามบทบัญญัติของกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การออกใบสำคัญในการจองซื้อหุ้นทุกชนิด
  - (ฉ) การควบหรือการเลิกบริษัท
- ข้อ 43. กิจการอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้
- 43.1 พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุม แสดงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา
- 43.2 พิจารณาและอนุมัติงบดุล บัญชีกำไรขาดทุนและรายงานของผู้สอบบัญชี
- 43.3 พิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไรเพื่อจัดสรรเป็นเงินปันผลและเงินสำรอง
- 43.4 เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออกตามวาระ
- 43.5 เลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี
- 43.6 กิจการอื่น ๆ

## หมวดที่ 6

## การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

- ข้อ 44. รอบปีบัญชีของบริษัทเริ่มต้นในวันที่ 1 มกราคม และสิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี
- ข้อ 45. บริษัทต้องจัดให้มีการทำและเก็บรักษาบัญชี ตลอดจนการสอบบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยการนั้น และต้องจัดทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนอย่างน้อยครั้งหนึ่งในรอบ 12 เดือน อันเป็นรอบปีบัญชีของบริษัท
- ข้อ 46. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

## สิ่งที่ส่งมาด้วย 4

- ข้อ 47. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมทั้งหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี
- 47.1 สำเนาบัญชีและบัญชีกำไรขาดทุนของผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วพร้อมกับรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี
- 47.2 รายงานประจำปีของคณะกรรมการ
- ข้อ 48. ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรในกรณีที่บริษัทยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน
- คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป
- การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายใน 1 (หนึ่ง) เดือนนับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และโฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย
- ข้อ 49. บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 (ห้า) ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 (สิบ) ของทุนจดทะเบียน
- ข้อ 50. ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท
- ข้อ 51. ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับรายได้ รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในกรณีนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้
- ข้อ 52. ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุนและปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท เพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น

## สิ่งที่ส่งมาด้วย 5

## เอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม

## 1. บุคคลธรรมดา

## 1.1 ผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติไทย บัตรประจำตัวของผู้ถือหุ้น ( บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรข้าราชการ หรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ )

1. ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาบัตรประจำตัวของผู้มอบอำนาจ และบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบอำนาจ

## 1.2 ผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศ หนังสือเดินทางของผู้ถือหุ้น

1. ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาหนังสือเดินทางของผู้มอบอำนาจ และบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบอำนาจ

## 2. นิติบุคคล

## 2.1 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย

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

## 2.2 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศ

- (ก) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคล
- (ข) สำเนาบัตรประจำตัวหรือสำเนาหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของกรรมการผู้มีอำนาจที่ได้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะ พร้อมบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ  
ในกรณีของสำเนาเอกสารจะต้องมีการรับรองสำเนาถูกต้อง และหากเป็นเอกสารที่จัดทำขึ้นในต่างประเทศ ควรมีการรับรองรายชื่อโดยโนตารีพับลิก

## 3. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

## 3.1 ให้เตรียมเอกสาร และแสดงเอกสารเช่นเดียวกับกรณีนิติบุคคล ข้อ 1 หรือ 2

## 3.2 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศมอบให้ Custodian เป็นผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน ต้องส่งหลักฐานดังต่อไปนี้เพิ่มเติม

- 1) หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศให้ Custodian เป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน
- 2) หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ Custodian

ทั้งนี้ เอกสารที่ได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

**หมายเหตุ** บริษัทขอสงวนสิทธิ์ที่จะผ่อนผันการยื่นแสดงเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบอำนาจที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมแต่ละรายการตามที่บริษัทจะพิจารณาเห็นเหมาะสม

**ประวัติกรรมการอิสระ**

(ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น)



ชื่อ	พลเอกสมชาย ชนะรัชต์
อายุ	76 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา	1. วิทยาลัยเสนาธิการทหาร 2. โรงเรียนเสนาธิการทหารบก 3. โรงเรียนนายร้อยกองทัพบก แชนด์เซอร์ส ประเทศอังกฤษ 4. โรงเรียนเตรียมนายร้อย อีตันฮอลล์ ประเทศอังกฤษ 5. วิทยาลัยเบดสโตน ประเทศอังกฤษ 6. เกษตรคริสเตียนวิทยาลัย
หลักสูตรการอบรม	1. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ	20 ปี
ตำแหน่งในองค์กรอื่น	

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

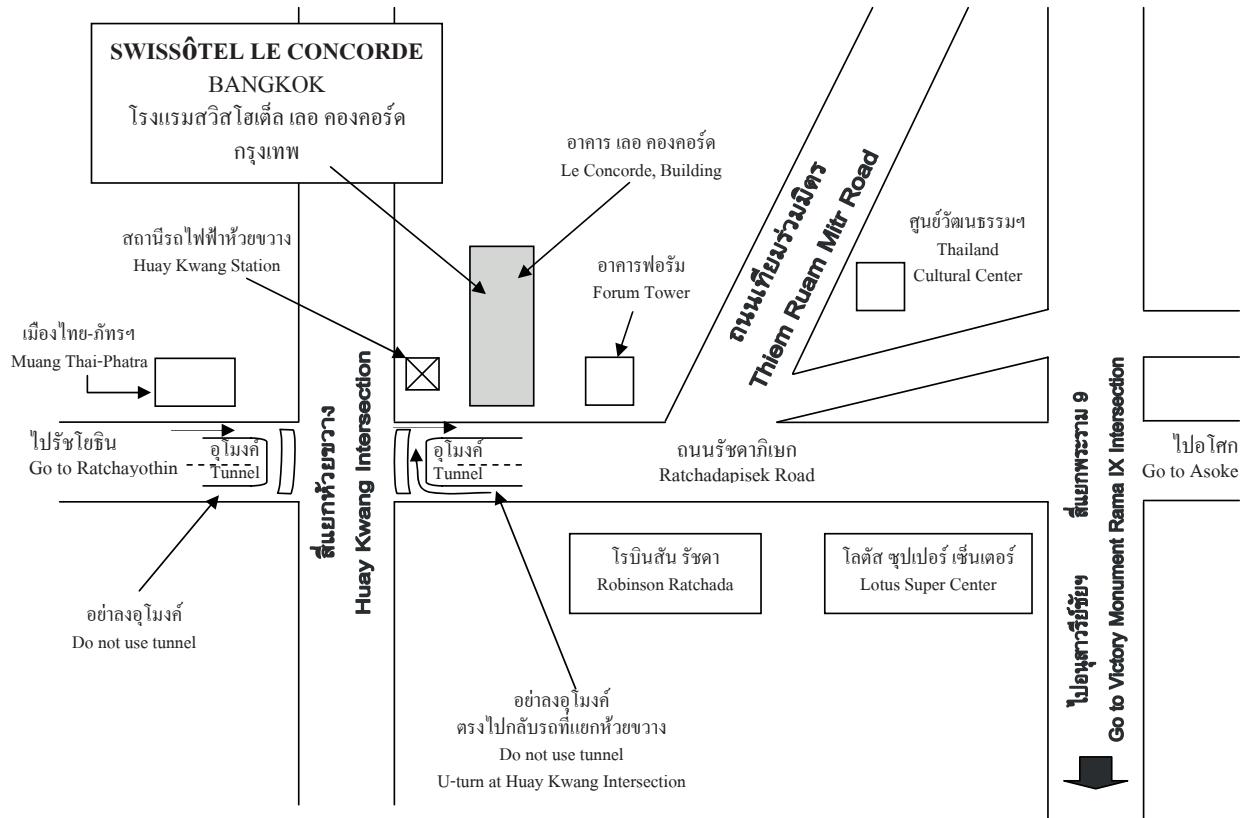
ไม่มีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้

**ลักษณะความสัมพันธ์ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

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

## สิ่งที่ส่งมาด้วย 7

## แผนที่โรงแรมสวิสโฮเต็ล เลอ คอนคอร์ดี กรุงเทพฯ



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



สิ่งที่ส่งมาด้วย 8

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

ปีศาจกรแสตมป์  
20 บาท

เขียนที่ \_\_\_\_\_

วันที่ \_\_\_\_\_ เดือน \_\_\_\_\_ พ.ศ. \_\_\_\_\_

(1) ข้าพเจ้า \_\_\_\_\_ สัญชาติ \_\_\_\_\_

อยู่บ้านเลขที่ \_\_\_\_\_ ถนน \_\_\_\_\_ ตำบล/แขวง \_\_\_\_\_

อำเภอ/เขต \_\_\_\_\_ จังหวัด \_\_\_\_\_ รหัสไปรษณีย์ \_\_\_\_\_

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม \_\_\_\_\_ หุ้น

และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ \_\_\_\_\_ เสียง ดังนี้

(3) ขอมอบฉันทะให้

 (นาย/นาง/นางสาว) \_\_\_\_\_ อายุ \_\_\_\_\_ ปี

อยู่บ้านเลขที่ \_\_\_\_\_ ถนน \_\_\_\_\_ ตำบล/แขวง \_\_\_\_\_

อำเภอ/เขต \_\_\_\_\_ จังหวัด \_\_\_\_\_ รหัสไปรษณีย์ \_\_\_\_\_

 พลเอกสมชาย ธีระรัตน์ อายุ 76 ปี อยู่บ้านเลขที่ 71/24 ถนนเศรษฐศิริ แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ในวันที่ 22 เมษายน 2559 เวลา 14.00 น. ณ ห้องชาลอน บี ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะกระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ ผู้มอบฉันทะ

(\_\_\_\_\_)

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ ผู้รับมอบฉันทะ

(\_\_\_\_\_)

หมายเหตุ ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

โปรดใส่เครื่องหมาย ✓ หน้าชื่อผู้รับมอบฉันทะเพียงชื่อเดียว



สิ่งที่ส่งมาด้วย 8

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

ปิดอากรแสตมป์  
20 บาท

เขียนที่ \_\_\_\_\_

วันที่ \_\_\_\_\_ เดือน \_\_\_\_\_ พ.ศ. \_\_\_\_\_

(1) ข้าพเจ้า \_\_\_\_\_ สัญชาติ \_\_\_\_\_

อยู่บ้านเลขที่ \_\_\_\_\_ ถนน \_\_\_\_\_ ตำบล/แขวง \_\_\_\_\_

อำเภอ/เขต \_\_\_\_\_ จังหวัด \_\_\_\_\_ รหัสไปรษณีย์ \_\_\_\_\_

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม \_\_\_\_\_ หุ้น

และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ \_\_\_\_\_ เสียง ดังนี้

(3) ขอมอบฉันทะให้

 (นาย/นาง/นางสาว) \_\_\_\_\_ อายุ \_\_\_\_\_ ปี

อยู่บ้านเลขที่ \_\_\_\_\_ ถนน \_\_\_\_\_ ตำบล/แขวง \_\_\_\_\_

อำเภอ/เขต \_\_\_\_\_ จังหวัด \_\_\_\_\_ รหัสไปรษณีย์ \_\_\_\_\_

 พลเอกสมชาย ธาระรัตต์ อายุ 76 ปี อยู่บ้านเลขที่ 71/24 ถนนเศรษฐศิริ แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ในวันที่ 22 เมษายน 2559 เวลา 14.00 น. ณ ห้องชาลอน บี ชั้น 2 โรงแรมสวิสโซเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

วาระที่ 1 เรื่อง รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558

 ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 2 เรื่อง รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2558

 ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2558 แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 3 เรื่อง พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2558 และพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

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

โปรดใส่เครื่องหมาย ✓ หน้าชื่อผู้รับมอบฉันทะเพียงชื่อเดียว



- วาระที่ 4 เรื่อง พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2558 และการจ่ายเงินปันผล
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- วาระที่ 5 เรื่อง พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- การแต่งตั้งกรรมการทั้งชุด
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- นายสมใจนีก                      เองตระกูล
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- นางอุไรรัตน์                      บุญอากาศ
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- นายประภาส                      คงเอียด
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- นางจรี                      วุฒิสันติ
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- วาระที่ 6 เรื่อง พิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- วาระที่ 7 เรื่อง พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2559
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง



## สิ่งที่ส่งมาด้วย 8

วาระที่ 8 เรื่อง พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

งดออกเสียง

- (5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น
- (6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้รับความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใดให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะ ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ ผู้มอบฉันทะ

(\_\_\_\_\_)

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ ผู้รับมอบฉันทะ

(\_\_\_\_\_)

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



## สิ่งที่ส่งมาด้วย 8

## ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ v.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ในวันที่ 22 เมษายน 2559 เวลา 14.00 น. ณ ห้องชาลอน บี ชั้น 2 โรงแรมสวิสโซเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

วาระที่ \_\_\_\_\_ เรื่อง \_\_\_\_\_

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

วาระที่ \_\_\_\_\_ เรื่อง \_\_\_\_\_

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

วาระที่ \_\_\_\_\_ เรื่อง \_\_\_\_\_

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

วาระที่ \_\_\_\_\_ เรื่อง เลือกตั้งกรรมการ ( ต่อ )

ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_

เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_

เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_

เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง



สิ่งที่ส่งมาด้วย 8

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

ปิดอากรแสตมป์  
20 บาท

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

เขียนที่ \_\_\_\_\_

วันที่ \_\_\_\_\_ เดือน \_\_\_\_\_ พ.ศ. \_\_\_\_\_

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

ในฐานะผู้ประกอบการธุรกิจเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น (Custodian) ให้กับ \_\_\_\_\_

- (2) เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม \_\_\_\_\_ หุ้น  
 และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ \_\_\_\_\_ เสียง ดังนี้
- (3) ขอมอบฉันทะให้

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

พลเอกสมชาย ธารรัตน์ อายุ 75 ปี อยู่บ้านเลขที่ 71/24 ถนนเศรษฐศิริ แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ในวันที่ 22 เมษายน 2559 เวลา 14.00 น. ณ ห้องชาลอน ปี ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

- (4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้
- มอบฉันทะตามจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถือและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้
- มอบฉันทะบางส่วน คือ
- หุ้นสามัญ \_\_\_\_\_ หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ \_\_\_\_\_ เสียง
- หุ้นบุริมสิทธิ \_\_\_\_\_ หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ \_\_\_\_\_ เสียง
- รวมสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ทั้งหมด \_\_\_\_\_ เสียง

(5) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

วาระที่ 1 เรื่อง รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558

ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 2 เรื่อง รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2558

ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2558 แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 3 เรื่อง พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2558 และพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  ไม่เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง งดออกเสียง \_\_\_\_\_ เสียง

วาระที่ 4 เรื่อง พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2558 และการจ่ายเงินปันผล

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  ไม่เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง งดออกเสียง \_\_\_\_\_ เสียง

วาระที่ 5 เรื่อง พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

การแต่งตั้งกรรมการทั้งชุด

เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  ไม่เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง งดออกเสียง \_\_\_\_\_ เสียง

การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

นายสมใจนึก เองตระกูล

เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  ไม่เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง งดออกเสียง \_\_\_\_\_ เสียง

นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ

เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  ไม่เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง งดออกเสียง \_\_\_\_\_ เสียง

นายประภาศ คงเอียด

เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  ไม่เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง งดออกเสียง \_\_\_\_\_ เสียง

นางจรี วุฒิสันติ

เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  ไม่เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง งดออกเสียง \_\_\_\_\_ เสียง

วาระที่ 6 เรื่อง พิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  ไม่เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง งดออกเสียง \_\_\_\_\_ เสียง



## สิ่งที่ส่งมาด้วย 8

วาระที่ 7 เรื่อง พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2559

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  ไม่เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง งดออกเสียง \_\_\_\_\_ เสียง

วาระที่ 8 เรื่อง พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  ไม่เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง งดออกเสียง \_\_\_\_\_ เสียง

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

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะ ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ ผู้มอบฉันทะ

(\_\_\_\_\_)

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ ผู้รับมอบฉันทะ

(\_\_\_\_\_)

## หมายเหตุ

- หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. นี้ใช้เฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น
- หลักฐานที่ต้องแนบพร้อมกับหนังสือมอบฉันทะ คือ
  - หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียน (Custodian) เป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน
  - หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจ คัสโตเดียน (Custodian)
- ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
- วาระเลือกตั้งกรรมการสามารถเลือกตั้งกรรมการทั้งชุดหรือเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- ในกรณีที่มิวาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ตามแบบ



## สิ่งที่ส่งมาด้วย 8

## ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค.

## การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กิวยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ในวันที่ 22 เมษายน 2559 เวลา 14.00 น. ณ ห้องชาลอน บี ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

วาระที่ \_\_\_\_\_ เรื่อง \_\_\_\_\_

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  ไม่เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง งดออกเสียง \_\_\_\_\_ เสียง

วาระที่ \_\_\_\_\_ เรื่อง \_\_\_\_\_

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  ไม่เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง งดออกเสียง \_\_\_\_\_ เสียง

วาระที่ \_\_\_\_\_ เรื่อง \_\_\_\_\_

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  ไม่เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง งดออกเสียง \_\_\_\_\_ เสียง

วาระที่ \_\_\_\_\_ เรื่อง เลือกตั้งกรรมการ (ต่อ)

ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_

เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  ไม่เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง งดออกเสียง \_\_\_\_\_ เสียง

ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_

เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  ไม่เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง งดออกเสียง \_\_\_\_\_ เสียง

ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_

เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง  ไม่เห็นด้วย \_\_\_\_\_ เสียง งดออกเสียง \_\_\_\_\_ เสียง



## สิ่งที่ส่งมาด้วย 9

## เรียน ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท กิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ด้วยบริษัทฯ ตระหนักและคำนึงถึงการร่วมกันรักษาสิ่งแวดล้อม ซึ่งบริษัทฯ เชื่อมั่นว่า เป็นเจตนาร่วมกันของบริษัทฯ และท่านผู้ถือหุ้นที่จะช่วยกันลดการทำลายต้นไม้ที่จะนำมาผลิตกระดาษ บริษัทฯ จึงจัดทำรายงานประจำปี 2558 ในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ CD ROM แทนการจัดทำเป็นเอกสารเพื่อส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 รวมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลที่สำคัญซึ่งได้กล่าวถึงในรายงานประจำปี ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ บนเว็บไซต์ [www.dhipaya.co.th](http://www.dhipaya.co.th)

อย่างไรก็ตาม หากท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะขอรับรายงานประจำปี หรือนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ เป็นเอกสาร โปรดแจ้ง งานเลขานุการบริษัท โดยกรอกแบบขอรับเอกสารตอนท้ายของหนังสือฉบับนี้ และส่งกลับมายังบริษัทฯ โดยทางโทรสารหมายเลข 02-239-2049 ต่อ 2784 หรือ e-mail address : [nongluxi@dhipaya.co.th](mailto:nongluxi@dhipaya.co.th)

## แบบขอรับรายงานประจำปี 2558

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

เอกสารที่ต้องการ

- รายงานประจำปี 2558
- นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ
- จริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ

หมายเหตุ กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ ในช่อง  ที่ท่านต้องการ