



ทิพยประกันภัย

DHIPAYA INSURANCE

ภาครัฐเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่

DHIPAYA'S
PRIDE IN OUR



ขอเรียนเชิญประชุมสามัญ
ผู้ถือหุ้นประจำปี

2558

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ที่ ลขบ. 055/2558

26 มีนาคม 2558

เรื่อง ขอเรียนเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558
เรียน ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สิ่งที่ส่งมาด้วย

1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557
2. รายงานประจำปี 2557 ในรูปแบบซีดีรอม
3. ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ
4. ข้อบังคับบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น
5. เอกสารและหลักฐานที่ผู้เข้าร่วมประชุมต้องแสดงก่อนเข้าร่วมประชุม
6. ประวัติกรรมการอิสระผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
7. แผนที่ตั้งสถานที่จัดประชุม
8. หนังสือมอบฉันทะ
9. แบบขอรับรายงานประจำปี 2557

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ TIP ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ในวันศุกร์ที่ 24 เมษายน 2558 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 3 โรงแรมเซ็นจูรี พาร์ค เลขที่ 9 ถนนราชปรารภ (ประตูน้ำ - อนุสาวรีย์ชัยสมรภูมิ) แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระ พร้อมด้วยความเห็นของคณะกรรมการ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557

วัตถุประสงค์และเหตุผล บริษัทฯ จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 โดยได้จัดทำรายงานการประชุม ภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้ส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th แล้ว ตั้งแต่วันที่ 12 พฤษภาคม 2557 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อเสนอแนะหรือมีข้อแก้ไขที่มีนัยสำคัญสามารถส่งข้อเสนอแนะหรือข้อแก้ไขภายใน 30 วัน นับจากการเปิดเผยรายงานการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอข้อแก้ไข

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 ซึ่งคณะกรรมการเห็นว่าได้มีการบันทึกรายงานไว้อย่างถูกต้อง เห็นควรให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานการประชุมดังกล่าว โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้และเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 25 มีนาคม 2558 โดยมีรายละเอียดสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1

วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2557 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2557 พิจารณานุมัติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตรา 0.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 150,000,000.00 บาท โดยได้ทำการจ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2557

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในปี 2557 อัตราหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 150,000,000.00 บาท

วาระที่ 3 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2557 และรายงานของคณะกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2557 ตามรายงานประจำปี 2557 ที่หน้า 85 เรื่อง ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินปี 2557 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2557 และรายงานของคณะกรรมการให้ที่ประชุมรับทราบ

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติตั้งงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

วัตถุประสงค์และเหตุผล งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตามรายงานประจำปี 2557 ที่หน้า 117 เรื่อง รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน ได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติตั้งงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ตามรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงินที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2557 และการจ่ายเงินปันผล

วัตถุประสงค์และเหตุผล บริษัทฯ มีกำไรสุทธิสำหรับปี 2557 จำนวน 1,348,430,634.65 บาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม บริษัทฯ จึงสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 48 ซึ่งห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกเหนือจากเงินกำไรในกรณีที่บริษัทฯ ยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน

นโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ ของบริษัทฯ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท หรือได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)

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

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2557 ดังนี้

กำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรต้นปี	2,295,991,169.78	บาท
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,348,430,634.65	บาท
รวมกำไรสะสมเพื่อการจัดสรร	3,644,421,804.43	บาท
รายการจัดสรร :		
เงินปันผลประจำปี	675,000,000.00	บาท
สำรองอื่น	67,421,531.73	บาท
ยอดคงเหลือยกไป	2,902,000,272.70	บาท

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผล

	ปี 2557	ปี 2556	เปลี่ยนแปลงจากปี 2556
นโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละของกำไรสุทธิ	50	50	-
อัตรการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลต่อหุ้น (บาท)	0.50	-	0.50
อัตรการจ่ายเงินปันผลประจำปีต่อหุ้น (บาท)	1.75	1.50	0.25
รวมอัตรการจ่ายเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	2.25	1.50	0.75
จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผล (หุ้น)	300,000,000	300,000,000	-
รวมเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (บาท)	675,000,000	450,000,000	225,000,000
อัตรการจ่ายเงินปันผล คิดเป็นร้อยละของกำไรสุทธิ	50.06	38.98	11.08

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวด 6 เดือนแรกของปี 2557 ไปแล้วเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2557 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท จึงยังคงต้องจ่ายที่เหลืออีกในอัตราหุ้นละ 1.75 บาท โดยจ่ายจากกำไรสุทธิประจำปีซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 บริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือของปี 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันที่ 13 มีนาคม 2558 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 8 พฤษภาคม 2558 โดยจ่ายเมื่อได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

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

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 นี้ จะมีกรรมการออกจากตำแหน่งตามกฎหมายและข้อบังคับดังกล่าว จำนวน 5 คน ได้แก่

- | | | | |
|----|---------------|--------------|--------------|
| 1. | นายประสิทธิ์ | ดำรงชัย | กรรมการอิสระ |
| 2. | นายสีมา | สีมานันท์ | กรรมการอิสระ |
| 3. | นางสาวนงเยาว์ | พาชีรัตน์ | กรรมการ |
| 4. | นายสมพร | สีบลวิมลกุล | กรรมการ |
| 5. | นายวรชัย | ปิยสุนทรวงษ์ | กรรมการ |

ในปี 2558 กรรมการอิสระที่ออกตามวาระ มีจำนวน 2 คน ได้แก่

นายประสิทธิ์ ดำรงชัย และ นายสีมา สีมานันท์

บริษัทฯ ได้ประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทฯ รวมทั้งแจ้งผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2557 – 31 ธันวาคม 2557 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกเป็นกรรมการบริษัท รวมทั้งให้เสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีได้ล่วงหน้า แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อกรรมการ

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณาความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าต่อไปในอนาคต โดยได้พิจารณาเป็นรายบุคคลแล้ว เห็นควรเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ดังนี้

1. เลือกตั้งกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่าน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่

1.1	นายประสิทธิ์	ดำรงชัย	กรรมการอิสระ
1.2	นายสีมา	สีมานันท์	กรรมการอิสระ
2. เลือกตั้งกรรมการ จำนวน 2 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่

2.1	นางสาวนงเยาว์	พาชีรัตน์	กรรมการ
2.2	นายสมพร	สีบลวิมลกุล	กรรมการ
3. เลือกตั้ง นายวัฒนา กาลนาน เป็นกรรมการแทน นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์ ที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งนายวัฒนา กาลนาน เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์สูง ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง รักษาการผู้จัดการฝ่ายประกันภัยและบริหารทรัพย์สิน บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

รายละเอียดประวัติตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3

ดังนั้น เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เลือกตั้งกรรมการตามที่เสนอแล้ว คณะกรรมการบริษัทจะประกอบด้วยกรรมการบริษัท 13 คน และเป็นกรรมการอิสระ จำนวน 5 คน ดังนี้

1.	นายสมใจนีก	เองตระกูล	กรรมการอิสระ
2.	นายประสิทธิ์	ดำรงชัย	กรรมการอิสระ
3.	นายสีมา	สีมานันท์	กรรมการอิสระ
4.	พลเอกสมชาย	ธนะรัชต์	กรรมการอิสระ
5.	นางอุไรรัตน์	บุญอากาศ	กรรมการอิสระ
6.	นางปริศนา	ประหารข้าวศึก	กรรมการ
7.	นางสาวนงเยาว์	พาชีรัตน์	กรรมการ
8.	นางจรี	วุฒิสันติ	กรรมการ
9.	นางพรรณชนิดตา	บุญครอง	กรรมการ
10.	นายประภาศ	คงเอียด	กรรมการ
11.	นายเวทย์	นุชเจริญ	กรรมการ
12.	นายวัฒนา	กาลนาน	กรรมการ
13.	นายสมพร	สีบถวิมลกุล	กรรมการ

บริษัทฯ ได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของบริษัทฯ ซึ่งเข้มกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

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

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืมค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- จ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

- ฉ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
- ช. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- ซ. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- ณ. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

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

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

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

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยถ่วงดุลอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น และเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย รวมถึงการขยายตัวของธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 ให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น และในช่วงที่ผ่านมาคณะกรรมการบริษัทมีบทบาทเป็นอย่างมากในการนำพาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาจากผลประกอบการของบริษัทฯ ที่มีอัตราการเจริญเติบโตเพิ่มสูงขึ้นทุกปีทั้งกำไรสุทธิ เบี้ยประกันภัยรับ ทรัพย์สินต่าง ๆ และเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นได้ปรับเพิ่มขึ้นทุกปี จนทำให้บริษัทฯ รักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัยได้อย่างยั่งยืน กรรมการของบริษัทเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ทางด้านการบริหารงานเป็นที่ยอมรับในวงการธุรกิจและบุคคลภายนอกทั่วไป และทุกท่านได้ทุ่มเท เสียสละ เอาใจใส่ ช่วยแก้ไขปัญหาดังกล่าวที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ พร้อมทั้งต้องรับผิดชอบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ตลอดเวลา สำหรับอัตราค่าตอบแทนของคณะกรรมการที่ได้รับในปัจจุบันไม่มีการปรับเพิ่มมาเป็นระยะเวลา 4 ปีแล้ว และอัตราที่ขออนุมัติปรับเพิ่มไม่สูงกว่าอัตราการจ่ายค่าเบี้ยประชุมของบริษัทประกันวินาศภัยในตลาดหลักทรัพย์ฯ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ค่าเบี้ยประชุม

ค่าเบี้ยประชุม	เบี้ยประชุม ปี 2558 (ต่อคนต่อเดือน)	เบี้ยประชุม ปี 2557 (ต่อคนต่อเดือน)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2557 (บาท)
คณะกรรมการบริษัท			
ประธาน	50,000	45,000	5,000
รองประธาน	30,000	27,000	3,000
กรรมการ	24,000	22,000	2,000
คณะกรรมการบริหาร			
ประธาน	44,000	40,000	4,000
กรรมการ	22,000	20,000	2,000
คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท			
ประธาน	24,000	22,000	2,000
กรรมการ	17,000	15,000	2,000

2. คำบำเน็จกรรมการ

เนื่องจากคณะกรรมการบริษัททุกท่านได้ทุ่มเท เสียสละ ให้การสนับสนุน และส่งเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง จึงเห็นควรจ่ายคำบำเน็จกรรมการ ในวงเงินไม่เกิน 20,250,000.00 บาท โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรตามที่เห็นสมควร

อนึ่ง องค์ประกอบและขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีปรากฏในรายงานประจำปี 2557 ดังนี้

- (1) คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการ 3 คน ตามรายงานประจำปี 2557 หน้า 35 เรื่อง การจัดการ
- (2) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน กรรมการ 3 คน ตามรายงานประจำปี 2557 หน้า 41 เรื่อง การจัดการ
- (3) คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการ 2 คน ตามรายงานประจำปี 2557 หน้า 35 เรื่อง การจัดการ
- (4) คณะกรรมการบริหารการลงทุน ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการ 4 คน ตามรายงานประจำปี 2557 หน้า 37 เรื่อง การจัดการ
- (5) คณะกรรมการบริษัทภิบาล ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการ 3 คน ตามรายงานประจำปี 2557 หน้า 39 เรื่อง การจัดการ
- (6) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการ 3 คน ตามรายงานประจำปี 2557 หน้า 39 เรื่อง การจัดการ

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลแล้วเห็นชอบ และเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2558

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

ความเห็นของคณะกรรมการ โดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด ซึ่งมีประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และมีผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2558

ผู้สอบบัญชีผู้รับผิดชอบ	เลขที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทฯ	
นางอุณากร พฤทธิธาดา	3257	1 ปี (ปี 2557)	และ/หรือ
นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์	3442	ไม่มี	และ/หรือ
นางสาวสุกฤณา แยมสกุล	4906	ไม่มี	

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีได้ ทั้งนี้ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีบริษัทร่วมและบริษัทย่อย และบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการศึกษาปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

บริษัทฯ ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2558 โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด มีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสม

2. อนุมัติค่าสอบบัญชีงบการเงินบริษัทฯ ประจำปี 2558 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 3,170,000.00 บาท มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

รายการ	ค่าสอบบัญชี		เปลี่ยนแปลงจากปี 2557	
	ปี 2558	ปี 2557	จำนวนเงิน	%
ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	1,125,000	1,050,000	75,000	7.14
ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	1,625,000	1,500,000	125,000	8.33
ค่าสอบทานและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุน ไตรมาสที่ 2	210,000	200,000	10,000	5.00
ค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี	210,000	200,000	10,000	5.00
รวม	3,170,000	2,950,000	220,000	7.46

ค่าตอบแทนการสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 220,000.00 บาท หรือร้อยละ 7.46 เนื่องจากปริมาณงานของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น กอปรกับบริษัทฯ มีลูกค้ารายย่อยจำนวนมาก และผลิตภัณฑ์หลากหลาย และเป็นรายการที่มีความซับซ้อน รวมทั้งมีรายการที่เกิดขึ้นใหม่จากข้อกำหนดของ คปภ. ทำให้ต้องใช้เวลาในการตรวจสอบเพิ่มขึ้น ตามปริมาณงานของบริษัทฯ จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 และสิทธิในการรับเงินปันผล ในวันศุกร์ที่ 13 มีนาคม 2558 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียน ในวันจันทร์ที่ 16 มีนาคม 2558 บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ฉบับนี้พร้อมเอกสารประกอบการประชุมและแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามที่ต้องการให้บริษัทฯ ชี้แจงในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุม สามารถจัดส่งคำถามล่วงหน้าได้ที่อีเมล IR@dhipaya.co.th หรือทางโทรสารหมายเลข +66 (0) 2239 2049

จึงเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้น เข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ ดังกล่าวข้างต้น โดยจะเริ่มเปิดให้ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมตั้งแต่เวลา 13.00 น. เป็นต้นไป หากผู้ถือหุ้นท่านใดไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ กรุณาแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมออกเสียงแทนในการประชุมครั้งนี้ด้วย อนึ่ง เพื่อความสะดวกหากผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในการประชุมครั้งนี้ โปรดกรอกรายละเอียดและลงนามในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือแบบ ข. หรือแบบ ค. ที่แนบมาตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 8 หรือสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. หรือแบบ ค. (แบบ ค. ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้ คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) ได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th โดยให้เลือกใช้แบบใดแบบหนึ่งตามที่ระบุไว้เท่านั้น

หากท่านมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ บริษัทฯ ขอเรียนว่ามีกรรมการที่สามารถรับมอบฉันทะจากท่าน ได้แก่ พลเอกสมชาย ณะวีระชัย อายุ 75 ปี กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ อยู่บ้านเลขที่ 71/24 ถนนเศรษฐศิริ แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 ซึ่งไม่มีส่วนได้เสียกับวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 6

โปรดยื่นหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่ส่งมานี้ ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

ขอแสดงความนับถือ
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)



(นายสมพร สืบถวิลกุล)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุ สำหรับผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 บริษัทฯ ได้จัดเตรียมหนังสือรายงานประจำปี 2557 สำหรับทุกท่านเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระด้วยแล้ว

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557

บริษัท กิ๊พยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันที่ประชุม	: วันศุกร์ที่ 25 เมษายน 2557 เปิดประชุมเวลา 14.00 น.
สถานที่ประชุม	: ห้อง Salon B ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด
ประธานที่ประชุม	: นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท
เลขานุการที่ประชุม	: นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท
ผู้เข้าร่วมประชุม	: ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 102 ราย และผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้มาเข้าร่วมประชุมจำนวน 110 ราย รวมทั้งสิ้น 212 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 186,489,162 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 62.16 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด (หุ้นทั้งหมดหมายถึง หุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้วทั้งหมดจำนวน 300,000,000 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40

ก่อนเริ่มการประชุม

นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานในที่ประชุมให้ทำหน้าที่โฆษกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและได้แนะนำเกี่ยวกับระบบความปลอดภัยของสถานที่จัดประชุม และชี้แจงถึงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2556 รวมทั้งแจ้งในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2556 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท ก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อกรรมการหรือระเบียบวาระเข้ามาให้บริษัทฯ พิจารณา และเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่า บริษัทฯ จะจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 25 มีนาคม 2557 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (มาตรา 71) และข้อบังคับของบริษัทฯ (ข้อ 22) อย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการ และประธานกรรมการชุดย่อย ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ รวม 15 ท่าน ประกอบไปด้วย

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. นายสมใจนึก เองตระกูล | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร ซึ่งทำหน้าที่ประธานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 |
| 2. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย | กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสีมา สีมานันท์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 4. นางพัชรศิริ เกียรติกำจาย | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาลและบริหารความเสี่ยง |
| 5. นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 6. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 7. นางชูจิรา กองแก้ว | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 8. นางปริศนา ประหารข้าศึก | กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารการลงทุน |
| 9. นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์ | กรรมการ และกรรมการบริษัทภิบาลและบริหารความเสี่ยง |
| 10. น.ส.นงเยาว์ พาชีรัตน์ | กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 11. นางพรรณชนิดา บุญครอง | กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 12. นางจรี วุฒิสันติ | กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 13. นายมารุต สิมะเสถียร | กรรมการ และกรรมการบริหารการลงทุน |
| 14. นายสมพร สืบถวิลกุล | กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการบริษัทภิบาล และบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหารการลงทุน |

และ นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขานุการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ได้แนะนำผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงินของบริษัทฯ คือ นางสุจินนา เมฆสกุล รักษาการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชี การเงินและการลงทุน และแนะนำตัวแทนจาก บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอก ปี 2556 จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

- | | |
|-------------------|---------------|
| 1. นางสาวสมจินตนา | พลทีรัฐรัตน์ |
| 2. นายเดชชัย | চারলিথী |
| 3. นายวสันต์ | สีหะวงษ์ และ |
| 4. นางสาวกคพร | เอื้ออริญโชติ |

ตลอดจนกล่าวต้อนรับผู้แทนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งทำหน้าที่สังเกตการณ์การประชุม ทั้งนี้ ยังได้แนะนำผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมาย จาก บริษัท ลีกล์ สเตท แอนด์ คอนซัลแทนท์ จำกัด จำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- | | |
|-------------------|----------------|
| 1. นายบำเหญ์ | คำมิ่งษ์ |
| 2. นายธนเดช | อัครณีภัทร และ |
| 3. นางสาวศิริมนต์ | พงศน์รินทร์ |

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

และเพื่อให้การนับคะแนนเสียงเป็นไปโดยถูกต้องและโปร่งใส เลขานุการบริษัท จึงได้เสนอขอให้ผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุม เสนอตัวเป็นอาสาสมัครเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ ในการตรวจสอบการลงคะแนนในกรณีมีข้อโต้แย้ง โดยมีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นอาสาสมัครทำหน้าที่เป็นคนกลาง 2 ท่านดังนี้

- | | | |
|-------------------|---------------|-----------------------------|
| 1. นายจิระวัฒน์ | อัศตรมิ่งมิตร | ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น |
| 2. นางสาวสรารัตน์ | เกิดสอาด | ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น |

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นอาสาสมัคร ทั้ง 2 ท่าน และได้กล่าวถึงการกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 14 มีนาคม 2557 และวันรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ในวันที่ 17 มีนาคม 2557 ซึ่งมีจำนวนผู้มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและรับเงินปันผลทั้งสิ้น 2,217 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด และชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 300,000,000 หุ้น และในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 102 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 21,488,768 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 110 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 165,000,394 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นจำนวน 212 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 186,489,162 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 62.16 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งตามมาตรา 103 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40 ได้กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ดังนั้น จากจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และจำนวนหุ้นดังกล่าวข้างต้น จึงถือว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันนี้ ครอบงำประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ แล้ว

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเรียนเชิญ คุณสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557

เริ่มประชุม :

นายสมใจนึก เองตระกูล ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลาเข้ามาเข้าร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ในวันนี้

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการลงคะแนนเสียงในวาระต่างๆ

- วาระที่ 1 และ วาระที่ 2 เป็นวาระเพื่อทราบจึงไม่ต้องลงมติ
- วาระที่ 3, วาระที่ 4, วาระที่ 5 และวาระที่ 7 ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 42
- วาระที่ 6 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2/3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ตาม พรบ.บริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 90

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมให้ความเห็นชอบกับวิธีการลงคะแนนเสียง ตามที่เลขานุการบริษัทได้ชี้แจง ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่นกับวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงดังกล่าว

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นตามหนังสือเชิญประชุม ซึ่งประกอบด้วยวาระทั้งหมด 8 วาระ ตามลำดับดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556 ตามที่ได้ส่งสำเนาให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้า พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ตั้งแต่วันที่ 7 พฤษภาคม 2556 และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อเสนอแนะหรือมีความประสงค์ที่จะขอแก้ไขรายงานการประชุมที่มีนัยสำคัญ ภายใน 30 วัน หลังจากการเผยแพร่รายงาน แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ตามกฎหมายแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2556 และรายงานของคณะกรรมการ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้รายงานในวาระนี้

คุณสมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2556 ว่าบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 24,157.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.24% โดยแบ่งเป็น

- เบี้ยประกันอัคคีภัย 2,424.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 35.58% คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.04
- เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 318.31 ล้านบาท ลดลง 19.77% คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.32
- เบี้ยประกันภัยรถยนต์ 5,147.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.00% คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 21.30
- เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 16,266.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.31% คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 67.34

และบริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 1,154.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 336.32% กำไรต่อหุ้นเท่ากับ 3.85 บาท เพิ่มขึ้น 337.50% ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสินทรัพย์ 74,450.95 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 4,563.97 ล้านบาท โดยรายละเอียดต่างๆ เป็นไปตามรายงานประจำปีของบริษัทฯ ที่ได้จัดส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

ผู้ถือหุ้น (ไม่ประสงค์ออกนาม) ได้ซักถามว่า บริษัทฯ มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการคอร์รัปชันอย่างไร

เลขาธิการบริษัท ได้ชี้แจงว่า ในปีที่ผ่านมาบริษัทได้เข้าร่วมลงนามในการประกาศเจตนารมณ์ และแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านทุจริต และบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามประกาศของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ปปช.) เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจัดการแสดงบัญชีรายรับ-รายจ่าย ของโครงการที่บุคคลหรือนิติบุคคลอันเป็นคู่สัญญากับหน่วยงานของรัฐพ.ศ.2554 โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้ยื่นบัญชีแสดงรายรับ-รายจ่าย แบบ บปช.1 โดยได้จัดทำและยื่นกับกรมสรรพากร และได้ทำสัญญาประกันวินาศภัยกับหน่วยรัฐ ซึ่งเรื่องนี้บริษัทประกันวินาศภัยจะร่วมกันจัดทำเป็นนโยบายและแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ต่อไป

คุณสืบศักดิ์ พิภพมงคล (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าว ขอบคุณผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ที่ได้ให้การต้อนรับผู้ถือหุ้นเป็นอย่างดีและการที่ได้ทำประกันภัยกับบริษัทฯ ซึ่งได้รับการบริการเป็นอย่างดี จึงขอเชิญชวนให้ผู้ถือหุ้นท่านอื่น ทำประกันภัยกับบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ กำไรมากขึ้น จะได้มีเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น และได้สอบถามว่า

บริษัทฯ ยังมีค่าสินไหมจ่ายจากเหตุการณ์น้ำท่วมในปี 2554 อยู่หรือไม่

คุณสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจง เรื่องเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน ในกรณีน้ำท่วมว่า บริษัทฯ ได้มีการสำรองไว้ทั้งหมด ค่าสินไหมทดแทนกรณีน้ำท่วมมีประมาณ 16,000 ล้านบาท และได้จ่ายไปแล้วประมาณ 80% หรือประมาณ 12,600 ล้านบาท คงเหลือประมาณ 3,400 ล้านบาท ซึ่งทั้งหมดได้มีการประมาณการและบันทึกไว้เป็นงบรายจ่ายทั้งสิ้นซึ่งคาดว่าจะจ่ายได้ทั้งหมดในปีนี้ การจ่ายค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่อผลประกอบการในปีนี้ เพราะได้มีการสำรองเงินส่วนนี้ไว้ทั้งหมดแล้ว

ประธานฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ทางบริษัทฯ เองก็ยังไม่ไว้วางใจในสถานการณ์ เนื่องจากเหตุการณ์น้ำท่วมก็ยังมีผลกระทบอย่างมากกับอุตสาหกรรมประกันภัย

คุณศิริพร ชัดตพงษ์ (ผู้รับมอบฉันทะ จาก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย) ได้สอบถามว่า ในปี 2557 บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินงานอย่างไร จากที่ได้รับทราบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ว่า บริษัทฯ มีความชำนาญในเรื่องการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ จะใช้ความชำนาญในการเรื่องการประกันภัยเบ็ดเตล็ดเป็นผู้นำ ซึ่งขณะนี้โครงการใหญ่ ๆ ได้มีการชะลอตัว โดยบริษัทฯ จะปรับกลยุทธ์เข้าสู่ตลาดลูกค้ารายย่อยมากขึ้นโดยอาศัยจุดแข็งของบริษัทฯ ด้านการประกันภัยทรัพย์สินต่าง ๆ โดยจะเห็นบริษัทฯ ในสื่อสิ่งพิมพ์มากขึ้น เพื่อให้ประชาชนได้รู้จักกับบริษัทฯ โดยจะประชาสัมพันธ์ เรื่องที่บริษัทฯ เป็นผู้ดูแลโครงการใหญ่ ๆ ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน ดังนั้น บริษัทฯ จึงขอดูแลทรัพย์สินให้กับประชาชน

ประธานฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ขณะนี้ บริษัทฯ มีตัวแทนและนายหน้าจากเดิม 200 กว่ารายแต่ปัจจุบันเรามีประมาณ 10,000 ราย โดยในปีนีทางบริษัทฯ มี Tip Academy ทำเรื่องการฝึกอบรมเจ้าหน้าที่ที่มีความพร้อม

คุณสมศักดิ์ กุสลากรวิวัฒน์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า

1. ในปี 2556 บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองหนี้สูญไว้ เนื่องจากการรับประกันภัยต่อ ออกยกรายว่าในปีนี้จะมีการเพิ่มสำรองหนี้สูญอีกหรือไม่
2. สำหรับรายการหนี้สูญที่บริษัทฯ ได้ตั้งไว้ ออกยกรายว่าบริษัทฯ มีความคืบหน้าในการเจรจาต่อรองกับผู้รับประกันภัยต่ออย่างไร

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า สำหรับการตั้งสำรองหนี้สูญ ประมาณไว้ 450 ล้านบาท เกี่ยวกับบริษัทผู้รับประกันภัยต่อ ในจำนวนนี้มีอยู่ประมาณ 4 รายใหญ่ ซึ่งบริษัทฯ ได้ตั้งไว้ประมาณ 50% ตามที่ตลาดประกันภัยในประเทศสำรองไว้ บริษัทฯ ได้เจรจากับผู้รับประกันภัยต่อ ซึ่งมีข้อเสนอที่ดีกว่าที่บริษัทฯ ตั้งสำรองไว้เล็กน้อย แต่ขณะนี้การเจรจายังไม่ได้ข้อยุติ โดยบริษัทฯ ยังคงเจรจากับผู้รับประกันภัยต่อ เพื่อหาข้อเสนอดีกับบริษัทฯ ส่วนการตั้งสำรองหนี้สูญในเรื่องนี้ มีเพียงพอแล้ว ไม่มีการตั้งสำรองเพิ่มเติม

คุณสมศักดิ์ฯ ได้สอบถามเพิ่มเติมว่า สำหรับการเจรจาในเรื่องนี้มีเสถียรเวลาหรือไม่

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำหรับเรื่องของเสถียรเวลา บริษัทฯ ต้องเจรจากับผู้เอาประกันภัยของบริษัทฯ เรื่องค่าสินไหมเกี่ยวกับการประกันธุรกิจหยุดชะงัก ซึ่งยังไม่เรียบร้อย ทำให้บริษัทฯ ไม่สามารถไปเจรจากับบริษัทรับประกันภัยต่อได้ แต่บริษัทฯ เสร็จจากกับ บริษัทรับประกันภัยต่อ ในภาพรวมไว้ก่อน ซึ่งบริษัทฯ ได้เจรจากับ บริษัทรับประกันภัยต่อที่มีปัญหาด้านการเงินทุกบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องแล้ว ก็ได้รับข้อเสนอที่ดี ชาติอีก 1 บริษัท ที่บริษัทฯ ยังคงเจรจาอยู่ ซึ่งได้รับข้อเสนอที่ดีกว่าที่บริษัทฯ ตั้งสำรองไว้ 50%

คุณธีรวัตร พังศรี (ผู้ถือหุ้น) ได้ทราบข่าวว่าบริษัทฯ ได้มีการขยายกิจการไปในกลุ่มประเทศอาเซียน จึงอยากสอบถามความคืบหน้าในการขยายกิจการดังกล่าว

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงในกรณีนี้ว่า สำหรับในปลายปีหน้า จะมีการเปิดการค้าเสรีอาเซียน บริษัทฯ ได้แบ่งภูมิภาคออกเป็น 2 กลุ่ม กลุ่มแรก ได้แก่ กลุ่มที่อยู่บนพื้นแผ่นดิน เช่น ลาว เขมร พม่า โดยมีไทยเป็นศูนย์กลาง และกลุ่มที่สอง กลุ่มที่เป็นเกาะต่าง ๆ ฟิลิปปินส์ อินโดนีเซีย บรูไน โดยตอนนี้บริษัทฯ ได้เริ่มลงทุนในประเทศลาว โดยบริษัทฯ จะไปร่วมลงทุนกับบริษัทพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัทฯ โดยขณะนี้บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตในการทำธุรกิจแล้ว และอยู่ระหว่างการพิจารณาการร่วมลงทุน สำหรับประเทศกัมพูชา บริษัทฯ และพันธมิตร ได้เริ่มเจรจากับรัฐบาลของประเทศกัมพูชาแล้ว ซึ่งผลการเจรจาทางกัมพูชาอินดีที่จะให้บริษัทฯ และพันธมิตร ไปลงทุนในประเทศกัมพูชา ขณะนี้อยู่ระหว่างการเจรจาในรายละเอียด สำหรับประเทศลาว ที่มีประชากรอยู่ประมาณ 6 ล้านคน แต่ก็มีมีการขยายตัวอย่างรวดเร็วในโครงการพื้นฐานของประเทศ เช่นเดียวกับประเทศกัมพูชา ก็มีแนวโน้มการขยายตัวของโครงสร้างพื้นฐานอย่างรวดเร็วเช่นกัน โดยบริษัทฯ จะเข้าไปดำเนินการด้านประกันวินาศภัยเป็นอันดับแรก

ประธานฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า การร่วมลงทุนในประเทศลาวนั้น บริษัทฯ ได้ร่วมลงทุนกับบริษัทพันธมิตร เช่น บริษัท ไทยศรีฯ, บริษัท กรุงไทยพานิชฯ, บริษัท อากเนย์ฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้น 10 % ซึ่งในอนาคต บริษัทฯ อาจจะมีลงทุนเพิ่มขึ้นก็ได้ ซึ่งบริษัทฯ มองว่าเศรษฐกิจของประเทศลาวอยู่ในช่วงการเติบโต

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวว่าเมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอีก จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2556 และรายงานของคณะกรรมการ

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2556 และรายงานของคณะกรรมการ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามเสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัทได้แนะนำกรรมการบริษัท เพิ่มอีก 1 ท่าน คุณโสภณดี เลิศมนัสชัย

คุณสมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท และได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แล้ว รายละเอียดปรากฏตามรายงานประจำปี ของบริษัทฯ หน้า 98-154 ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุม โดยบริษัทฯ มีผลประกอบการในรอบปี 2556 ดังนี้

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

สินทรัพย์	74,450.95	ล้านบาท
หนี้สิน	69,886.98	ล้านบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น	4,563.97	ล้านบาท
เบี้ยประกันภัยรับ	24,157.29	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	1,154.63	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	3.85	บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณศิริพร ชัตตพงษ์ (ผู้รับมอบฉันทะ จาก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย) ได้ซักถามว่า ในวาระที่ 2 ผู้บริหารได้พูดถึงค่าสำรองเผื่อหนี้สูญ ในหนังสือรายงานประจำปีหน้า 117 แสดงไว้ 100 ล้านบาท คือสำรองจากส่วนไหนบ้าง

คุณสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงว่า แบ่งเป็นการสำรอง 2 ส่วน ส่วนที่ 1 จากการรับประกันภัยต่อ ส่วนที่ 2 จากเบี้ยประกันภัยค้างรับ

คุณศิริพรฯ ได้สอบถามเพิ่มเติมว่า ในหน้า 149 บริษัทฯ ตั้งสำรองคดีฟ้องร้องไว้ บริษัทฯ จะได้เงินคืนหรือไม่

คุณสมพรฯ ได้กล่าวว่า ได้รับเงินคืน ในส่วนการตั้งสำรองเรื่องฟ้องร้อง เป็นวิธีการทางบัญชี ซึ่งการตั้งสำรองจะตั้งตามที่บริษัทฯ ถูกฟ้อง แต่จำนวนที่ถูกฟ้องอาจไม่ใช่จำนวนที่ต้องจ่ายทั้งหมด ซึ่งบริษัทฯ บันทึกไว้เต็มจำนวนในงบการเงิน

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้เพิ่มเติมอีกหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพิ่มเติม ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จ ประธานฯ กล่าวสรุป

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณา แล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	228,699,382	99.995518
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.000000
3. งดออกเสียง	10,250	0.004482

หมายเหตุ ในวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 17 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 3,167,109 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 26 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 39,053,361 หุ้น ทำให้ขณะนี้มีจำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 255 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 228,709,632 หุ้น

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2556 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ได้ชี้แจงการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2556 และการจ่ายเงินปันผล ให้ที่ประชุมทราบว่า ในรอบปีบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 1,154,629,735.68 บาท รวมกับกำไรสะสมยกมาจำนวน 1,649,092,920.89 บาท เป็นกำไรที่นำมาจัดสรรได้ มีจำนวนทั้งสิ้น 2,803,722,656.57 บาท คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผล ดังนี้

1. ให้จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองอื่นเป็นจำนวนเงิน 57,731,486.79 บาท
2. ให้จ่ายเงินปันผล จากผลประกอบการประจำปี 2556 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท รวมเป็นเงิน 450,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 38.98 ของกำไรสุทธิ โดยจ่ายจากกำไรสุทธิประจำปี ซึ่งบริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนหุ้น ณ วันที่ 17 มีนาคม 2557 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 9 พฤษภาคม 2557 โดยหลังจากการจัดสรรกำไรแล้ว คงเหลือเป็นกำไรสะสม จำนวน 2,295,991,169.78 บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุม ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

คุณธีรวัตร พึ่งรัมย์ (ผู้ถือหุ้น) ได้ซักถามดังนี้

1. ในปีที่ผ่านมาได้มีตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ถ้าจำไม่ผิดน่าจะเป็รธนาคารออมสิน ซึ่งสอบถามว่า นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ซึ่งในปีนั้น บริษัทฯ ก็จ่ายเงินปันผลน้อย โดยผู้บริหารแจ้งว่าค่า Car Ratio ของบริษัทฯ ไม่ดีนัก ผมจึงขอเรียนเสนอว่า บริษัทฯ น่าจะมีการจ่ายปันผลเป็นหุ้นปันผล ซึ่งในปีนี้บริษัทฯ ก็จ่ายเงินปันผลต่ำกว่า 50 % นับเป็นปีที่สองที่บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลต่ำ ซึ่งหากบริษัทฯ จ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นก็จะไม่กระทบกับ ค่า Car Ratio และทำให้ศักยภาพในเรื่องทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ ดีขึ้น เพราะบริษัทฯ สามารถที่จะขยายธุรกิจไปได้มากขึ้น ซึ่งในเรื่องนี้ไม่ทราบว่าทางคณะกรรมการบริษัท ได้มีการพิจารณาหรือไม่ อย่างไร
2. ในเรื่องธรรมาภิบาล เรื่องเงินปันผลสำหรับผู้ถือหุ้นรายย่อย สำคัญมาก ซึ่งผู้ถือหุ้นหลาย ๆ ท่านก็อยากได้เงินปันผลมาก ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัทฯ ได้แจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ในเรื่องการจ่ายเงินปันผลเท่าไร ก็จำเป็นต้องจ่ายตามที่ได้แจ้งไว้ จึงขอเรียนนำเสนอว่าถ้าจ่ายเป็นหุ้นปันผลก็เป็นตัวเลือกที่น่าสนใจ

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า การจ่ายเงินปันผลนั้น คณะกรรมการบริษัท มีเจตนาที่ชัดเจนว่า อยากจะจ่ายเงินปันผลให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้แจ้งเอาไว้ แต่เนื่องจากในระยะเวลา 2 ปีที่ผ่านมาได้เกิดอุทกภัย ทำให้บริษัทฯ ต้องสำรองเงินกองทุนไว้ ประกอบกับ คปภ. ได้มีการปรับเปลี่ยนการคำนวณเงินกองทุนสำรอง จากเดิมคิด 10 % จากเบี้ยประกันภัย เปลี่ยนเป็นการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) โดยกำหนดว่าบริษัทประกันภัยต้องมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน หรือเรียกว่า Car Ratio ซึ่งขออนุญาตชี้แจงว่า คปภ. ได้มีการกำหนดค่า Car Ratio แบบใหม่ (แบบรวมน้ำท่วมแล้ว) ให้เริ่มใช้หลังจากวันที่ 31 มีนาคม 2557 การที่บริษัทฯ จ่ายเงินปันผล 1.50 บาท จะต้องใช้เงินสดประมาณ 450 ล้านบาท จะทำให้ค่า Car Ratio ของบริษัทฯ อยู่ที่ 158% ถ้าบริษัทฯ จ่ายเงินปันผล 50 % ของกำไรสุทธิจะมีผลทำให้บริษัทฯ มีค่า Car Ratio ลดลงเหลือประมาณ 149 % ซึ่ง คปภ. ได้กำหนดให้ค่า Car Ratio ไม่น้อยกว่า 150 % หากมีจำนวนน้อยกว่า ทาง คปภ. จะมีการมาตรการหลายอย่างที่เข้าดูแลบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการลงทุน ซึ่งผู้ถือหุ้นหลายท่านก็ทราบดีว่า บริษัทประกันภัยฯ มีรายได้ส่วนหนึ่งมาจากการลงทุน การที่บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลที่ 1.50 บาท ค่า Car Ratio ของบริษัทฯ จะอยู่ที่ 158% บริษัทฯ ก็จะสามารถดำเนินการด้านการลงทุนและทำธุรกิจได้อย่างเป็นปกติ ทางคปภ. ก็จะไม่เข้ามาดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ แต่ค่า Car Ratio บริษัทฯ อยู่ 158 % ก็มีความเสี่ยงอยู่บ้าง หากสถานการณ์ยังคงเป็นอยู่อย่างนี้ ไม่มีเหตุการณ์อะไรเกิดขึ้นอีก ในระหว่างปี บริษัทฯ คาดว่าในปลายปีนี้ ค่า Car Ratio ของบริษัทฯ จะอยู่ที่ประมาณ สองร้อยกว่า เปอร์เซ็นต์ จากผลการดำเนินงานและการทยอยจ่ายค่าสินไหม ทำให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้เป็นปกติ สำหรับแนวทางที่ผู้ถือหุ้นเสนอจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นนั้น ขออนุญาตท่านประธานฯ นำเรื่องนี้ไปศึกษาเพิ่มเติมและนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาโดยจะต้องเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นมากที่สุดและเป็นภาระกับผู้ถือหุ้นน้อยที่สุด

คุณกิตติชัย เตชะงามเลิศ (ผู้ถือหุ้น) ได้แสดงความคิดเห็นว่า ไม่เห็นด้วยหากบริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้น เพราะคิดว่าไม่มีประโยชน์กับผู้ถือหุ้นทุกราย เพราะตัวหารของหุ้นที่เพิ่มขึ้น ส่วนของผู้ถือหุ้นก็ลดลงนิดหน่อย ในขณะที่เดียวกัน บริษัทฯ ต้องจ่ายค่าเงินสดเป็นค่าภาษีให้กับผู้ถือหุ้น อยากจะเสนอว่าให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลจากกำไรที่มีอัตราส่วนที่สามารถเคลมภาษีได้ที่ 30 %

คุณสิบลักษณ์ พิภพมงคล (ผู้ถือหุ้น) ได้แสดงความคิดเห็นว่า สำหรับเงินปันผล 1.50 บาทนี้ เมื่อเทียบกับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร ถือว่าดีกว่า แต่เพื่อไม่ให้ผู้ถือหุ้นหลายท่านข้องใจ ขอให้บริษัทฯ พิจารณาว่า ถ้าในปีนี้มีผลกำไรที่ดี ในระหว่างปี อยากให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้กับผู้ถือหุ้น

คุณธีรวัตร พึ่งรัมย์ (ผู้ถือหุ้น) ได้แสดงความคิดเห็นว่า ขออนุญาตเพื่อความเข้าใจกรณี การจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นนั้นที่คิดว่าไม่มีประโยชน์ แต่การดำเนินธุรกิจด้านประกันภัย ทุนจดทะเบียนก็เป็นส่วนหนึ่งที่จะใช้ในการเข้าไปเสนองานรายใหญ่ ซึ่งผู้บริหารของบริษัทฯ น่าจะอธิบายได้ดีกว่า ผมเข้าใจว่าบริษัทฯ ได้เคยประกาศว่าจะเป็นหนึ่งในอาเซียน หากเป็นเช่นนั้นทุนจดทะเบียนก็มีความสำคัญ ซึ่งขณะนี้ระดับนานาชาติทุนจดทะเบียนของบริษัทประกันภัย มีมากกว่าของบริษัทฯ หลายเท่าตัว

ประธานฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า จะนำข้อเสนอของผู้ถือหุ้นทุกท่านไปพิจารณา ซึ่งคณะกรรมการบริษัท ก็ได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้ว เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการทำธุรกิจ

คุณทวิวัตร พึ่งรัมย์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเพิ่มเติมว่า เห็นว่าขณะนี้สถานการณ์ดีขึ้นแล้ว ไม่ทราบว่าบริษัทฯ จะมีเซอร์ไพรส์ผู้ถือหุ้นเรื่องเพิ่มทุนหรือไม่ และอยากทราบสถานการณ์ของบริษัทที่รับประกันภัยต่อต่างประเทศว่าฐานะการเงินมีปัญหาหรือไม่

ประธานฯ ได้ชี้แจงว่า เรื่องการเพิ่มทุน นั้น จากการที่บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลในจำนวนเท่านี้ เพราะบริษัทฯ ไม่อยากไปรบกวนผู้ถือหุ้น ถ้าไม่จำเป็นจริง ๆ และในขณะนี้ โครงการใหญ่ๆ ก็มีการชะลอตัวลงตามสถานการณ์ทางการเมือง สำหรับค่าสินไหมบริษัทฯ ก็ได้ทยอยจ่ายไป ก็จะทำให้ค่า Car Ratio ของบริษัทฯ ดีขึ้น ดังนั้น จึงขอเรียนว่า หากไม่จำเป็นจริงๆ แล้วจะไม่ไปรบกวนท่านผู้ถือหุ้น

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า สำหรับสถานการณ์ บริษัทที่รับประกันภัยต่อต่างประเทศนั้น บริษัทที่มีปัญหาก็ได้เจรจากันไปแล้ว ซึ่งบริษัทฯ ก็ไม่ติดต่อกองงานให้กับบริษัทเหล่านั้นแล้ว บริษัทฯ มีนโยบายกำหนดให้บริษัทที่รับประกันภัยต่อหากจะติดต่อกับบริษัทฯ จะต้องมีการ Rating ไม่

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

น้อยกว่า A- สำหรับตอนนี้สถานการณ์ด้านการประกันภัยของประเทศไทยดีขึ้น ทำให้บริษัทรับประกันภัยต่อระดับขั้นนำได้เข้ามาติดต่อรับงานจากบริษัทฯ มากขึ้น เช่น Munich Re, Swiss Re เป็นต้น ซึ่งบริษัทรับประกันภัยต่อในต่างประเทศขณะนี้ไม่มีอะไรที่น่าเป็นห่วง สิ่งที่เป็นห่วงก็ได้รับการสำรองเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้เพิ่มเติมอีกหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงเพิ่มเติม ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จ ประธานฯ ได้กล่าวสรุป

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณา แล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2556 และการจ่ายเงินปันผล ตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัทด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	223,465,482	97.666034
2. ไม่เห็นด้วย	5,330,000	2.329487
3. งดออกเสียง	10,250	0.004479

หมายเหตุ ในวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 9 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 95,900 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 200 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 265 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 228,805,732 หุ้น

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 กำหนดให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง จะต้องมีการออกนอกจากตำแหน่งตามวาระจำนวนหนึ่งในสาม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 มีกรรมการที่ออกนอกจากตำแหน่งตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จำนวน 5 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ จำนวน 1 ท่าน ได้แก่

- นางปริศนา ประหารข้าศึก กรรมการ
- นางพัชรศิริ เกียรติกำจาย กรรมการ
- นางพรณชนิตตา บุญครอง กรรมการ
- นายมารุต สิมะเสถียร กรรมการ
- พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ กรรมการอิสระ

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้มีโอกาสเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ได้รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท โดยการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2556 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอรายชื่อมายังบริษัทฯ

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ไม่รวมกรรมการสรรหา ที่ได้รับการเสนอชื่อแล้ว เห็นว่ากรรมการเดิมที่ต้องออกนอกตำแหน่งตามวาระ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้อีกในอนาคต จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง จำนวน 3 ท่าน และเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่าง จำนวน 1 ท่าน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขานุการบริษัทจึงได้ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยลงคะแนนในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกให้ไป ทั้งที่ประสงค์จะลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง และส่งบัตรลงคะแนนให้พนักงานของบริษัทฯ เพื่อมา

นับคะแนนต่อไป และเพื่อความสะดวกในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการ เลขานุการบริษัทจึงขอเสนอให้ท่านผู้ถือหุ้น ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน หลังจากที่ได้นำเสนอรายชื่อและประวัติของกรรมการ ครึ่งละท่าน เรียงตามลำดับ ดังนี้

- พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระ เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นางปริศนา ประหารข้าศึก , นางพรณชนิตตา บุญครอง และพลเอกสมชาย ธนะรัชต์

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

2. เลือกตั้งกรรมการ จำนวน 1 ท่าน แทนตำแหน่งที่ว่าง ได้แก่ นายพีระวัฒน์ ดวงแก้ว

คุณสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติลดจำนวนคณะกรรมการบริษัท จาก 15 ท่าน เหลือ 13 ท่าน เพื่อให้เป็นไปตามข้อเสนอแนะของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในช่วงที่ได้มีการประเมินผลของกรรมการดีเด่น โดยใช้ข้อเสนอแนะของอาเซียน ซึ่งกำหนดจำนวนกรรมการ คณะกรรมการบริษัทจึงได้ลดจำนวนกรรมการบริษัทลง

ประธานฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำหรับวาระนี้ ขอให้ขึ้นประวัติของกรรมการทุกท่านและให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน เสียงเป็นรายบุคคล ซึ่งในการเลือกตั้งคณะกรรมการในครั้งนี้ มีกรรมการใหม่ คือ คุณพีระวัฒน์ ดวงแก้ว กรรมการผู้แทนจากธนาคารกรุงไทย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอีก ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จ ประธานฯ ได้กล่าวสรุป

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 3 ท่าน คือ นางปริศนา ประหารข้าศึก , นางพรรณชนิดตา บุญครอง และพลเอกสมชาย ณะริชต์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้งกรรมการ คือ นายพีระวัฒน์ ดวงแก้ว เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อกรรมการ	เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	งดออกเสียง(เสียง)/ (ร้อยละ)
1	นางปริศนา ประหารข้าศึก	228,519,182	600	300,050
		99.868609	0.000262	0.131129
2	นางพรรณชนิดตา บุญครอง	228,508,182	0	311,650
		99.863802	0.000000	0.136198
3	พลเอกสมชาย ณะริชต์	228,544,482	0	275,350
		99.879666	0.000000	0.120334
4	นายพีระวัฒน์ ดวงแก้ว	228,505,182	600	314,050
		99.862491	0.000262	0.137247

หมายเหตุ ในวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 4 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 14,100 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 269 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 228,819,832 หุ้น

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณสีมา สีมานนท์ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณสีมาฯ ได้ชี้แจงว่า คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยถ่วงกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น และเปรียบเทียบกับอสังกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย รวมถึงการขยายตัวของธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ โดยแบ่งเป็น

- ค่าเบี้ยประชุม ซึ่งค่าตอบแทนที่ใช้อยู่ในปัจจุบันได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 โดยให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น สำหรับในปี 2557 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ได้รับค่าตอบแทนในอัตราเท่ากับปีที่ผ่านมา ดังมีรายละเอียดดังนี้

- คณะกรรมการบริษัท

ประธานกรรมการ	เดือนละ	45,000	บาท
รองประธานกรรมการ	เดือนละ	27,000	บาท
กรรมการ	เดือนละ	22,000	บาท

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

- **คณะกรรมการบริหาร**
 - ประธานคณะกรรมการ เดือนละ 40,000 บาท
 - กรรมการ เดือนละ 20,000 บาท
- **คณะกรรมการชด้อย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท**
 - ประธานคณะกรรมการ เดือนละ 22,000 บาท
 - กรรมการ เดือนละ 15,000 บาท

ซึ่งคณะกรรมการชด้อย่อยของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการ 4 ชุด คือ

- (1) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
 - (2) คณะกรรมการตรวจสอบ
 - (3) คณะกรรมการบริหารการลงทุน และ
 - (4) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และบริหารความเสี่ยง
2. คำบำเน็จกรรมการ เนื่องจากคณะกรรมการบริษัททุกท่านได้ทุ่มเท เสียสละให้การสนับสนุน และส่งเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง จึงเห็นควรจ่ายค่าบำเน็จกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 13,500,000 บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้เพิ่มเติมอีกหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงเพิ่มเติม ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จ ประธานฯ ได้กล่าวสรุป

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2557 ตามเสนอ ด้วยคะแนนเสียง 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	229,400,215	99.975922
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.000000
3. งดออกเสียง	55,250	0.024078

หมายเหตุ ในวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 11 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 360,919 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 6 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 274,714 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 286 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 229,455,465 หุ้น

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2557

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณประสิทธิ์ ดำรงชัย ประธานคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี และสำหรับปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วได้เสนอให้ คณะกรรมการบริษัทนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด คือ

- 1) นางอุณากร พงศ์ธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257 และ/หรือ
- 2) นางอโนทัย สิกิจวัฒน์นะ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 และ/หรือ
- 3) นางสาวสุกัญญา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

เป็นผู้สอบบัญชี โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2557 เป็นจำนวน 2,950,000-บาท โดยค่าตอบแทนการสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 650,000 บาท เนื่องจากปริมาณงานของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น ประกอบกับบริษัทฯ มีลูกค้ารายย่อยจำนวนมาก และผลิตภัณฑ์หลากหลาย และเป็นรายการที่มีความซับซ้อน รวมทั้งมีรายการที่เกิดขึ้นใหม่จากข้อกำหนดของ ค.ป.ท. ทำให้ต้องใช้เวลาในการตรวจสอบเพิ่มขึ้นตามปริมาณงานของบริษัทฯ

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัท ไพร์ซอเวเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้ง เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ที่ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อกรปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุม ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณศิริพร ชัดตพงษ์ (ผู้รับมอบฉันทะ จาก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย) ได้สอบถามถึงเหตุผลที่เปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชี

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงว่า เนื่องจากบริษัทสอบบัญชีเดิม บุคคลากรที่ทำหน้าที่สอบบัญชีด้านประกันภัยได้ลาออกไป บุคคลากรไม่เพียงพอที่จะสอบบัญชีด้านประกันภัย จึงไม่เสนอรับงานของบริษัทฯ

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงในวาระนี้เพิ่มเติมอีกหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงเพิ่มเติม ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จ ประธานฯ ได้กล่าวสรุป

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2557 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและ ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	229,445,909	99.995533
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.000000
3.งดออกเสียง	10,250	0.004467

หมายเหตุ ในวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 691 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 3 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 3 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 290 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 229,456,159 หุ้น

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้ไม่มีการนำเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ และไม่มีการลงมติใดๆ ประธานฯ จึงได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุม ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณสืบศักดิ์ พิภพมงคล (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้เสนอแนะว่า บริษัทฯ ควรจัดให้มีการทำบุญเพิ่มขึ้นอีก

ประธานฯ ได้ขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ และยินดีที่จะร่วมกิจกรรมกับผู้ถือหุ้น ซึ่งใช้งบประมาณไม่มากนัก

คุณสืบศักดิ์ฯ ได้สอบถามเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้ร่วมลงทุนในบริษัท ทิพยประกันชีวิตฯ จึงขอทราบว่ามีผลการดำเนินงานอย่างไร และจะนำเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อไร และถ้าผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ สนใจจะไปลงทุนได้หรือไม่

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ครั้งแรกที่บริษัทฯ ได้เข้าลงทุนในบริษัทสยามประกันชีวิตฯ และได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ทิพยประกันชีวิตฯ มีเบี้ยประกันอยู่ที่ประมาณ 85 ล้านบาท แต่เมื่อบริษัทฯ ได้เข้าไปเทคโอเวอร์แล้ว ในปี 2556 บริษัท ทิพยประกันชีวิต มีเบี้ยประกันเพิ่มเป็น 4 พันกว่าล้านบาท ถือว่าเป็นบริษัทที่เติบโตเร็วมาก โดยปกติบริษัทประกันชีวิต จะมีผลกำไรเมื่อดำเนินงานได้ 7 ปี แต่สำหรับบริษัท ทิพยประกันชีวิต ในที่ผ่านมานี้ ได้มีกำไร สองร้อยกว่าล้านบาท และมีโครงการที่จะเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในปี 2558 ด้วยทุนจดทะเบียน 3 พันล้านบาท ซึ่งจะจัดสรรหุ้นออกจำหน่ายประมาณ 25 % สำหรับข้อเสนอของคุณสืบศักดิ์ฯ จะนำไปเสนอให้คณะกรรมการบริษัท ทิพยประกันชีวิตฯ พิจารณา ว่า ผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัยฯ มีความสนใจในหุ้นของบริษัท ทิพยประกันชีวิตฯ

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

คุณสมศักดิ์ กุสลากรวัฒน์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า ปี 2557 เป้าหมายเบี้ยประกันภัยรวมอย่างไร บนพื้นฐานทางการเมือง มีเป้าหมายอยู่ที่เท่าไร

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ในปี 2557 ได้มีการประมาณการการเติบโต 12% โดยมีเบี้ยประกันภัย 28,000 ล้านบาท โดยเชื่อว่าสถานการณ์เศรษฐกิจจะฟื้น โดยตัวเลข GDP ที่นำมาใช้คือ 2.8 มาจากค่าเฉลี่ยของหลาย ๆ สำนักที่ได้ประมาณการ ซึ่งโดยทั่วไปธุรกิจประกันภัยจะโต 2.5 เท่าของ GDP และบริษัทฯ ตั้งเพิ่มอีกประมาณ 20 % จึงทำให้มีเป้าหมายเบี้ยประกันภัยอยู่ประมาณ 27,000 กว่าล้านบาท

คุณสมศักดิ์ฯ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามเพิ่มเติม เกี่ยวกับกรณีการเมืองยืดเยื้อถึงปลายปี ไม่สามารถตั้งงบประมาณปี 2558 ได้ ทางผู้บริหารคิดว่าเบี้ยประกันภัยจะเป็นไปในทิศทางใด

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ คาดว่าการเมืองน่าจะจบเร็ว ซึ่งบริษัทฯ ได้ตั้งเป้าหมายเบี้ยประกันภัยเติบโตที่ 12% จึงเป็นข่าวที่ไม่น่าตกใจมากนัก โดยบริษัทฯ จะปรับกลยุทธ์ ในการดำเนินงาน บริษัทฯ คาดว่าในปีนี้บริษัทฯ จะสามารถเติบโตเป็นไปตามเป้าหมาย

คุณสมศักดิ์ฯ ได้เสนอความคิดเห็นให้บริษัทฯ มีช่องทางที่จะมีโอกาสสื่อสารข้อมูลลงถึงผู้ถือหุ้นรายย่อยได้มากขึ้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้น คือ คุณสุวิมล สุธีระเจษฎา ได้เขียนคำถามเพื่อสอบถามฝ่ายจัดการเพิ่มเติมว่า

1. บริษัทมีนโยบายที่จะทำธุรกิจอื่นบ้างหรือไม่ นอกจากธุรกิจประกันภัย เช่น ธุรกิจ ลิสซิ่ง
2. บริษัท สามารถปิดบัญชี ได้เร็วกว่าในปีนี้หรือไม่ เพื่อจัดประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2557

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ ไม่มีนโยบายทำธุรกิจประเภทอื่นเพราะบริษัทฯ เป็นผู้มีความชำนาญในธุรกิจประกันวินาศภัย และทางคปภ.ออกประกาศ เกี่ยวกับการดำเนินงานอื่นของ บริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งในประกาศมีการกำหนดให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการประกันภัย ส่วนเรื่องของการปิดบัญชี ในปีนี้ได้เปลี่ยนเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ซึ่งจะนำข้อเสนอบริษัทไปปรึกษากับทางบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์สฯ เพื่อให้ทำการปิดบัญชีได้เร็วขึ้น

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้น คือ คุณชัยภักดิ์ คาระวะวัฒนา ซึ่งไม่สามารถเข้าร่วมในการประชุมครั้งนี้ได้ จึงได้ฝากคำถามในที่ประชุม เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

1. แนวโน้มรายได้ในปีนี้ จะเป็นอย่างไร เป้าหมายเบี้ยประกันภัยรับในปีนี้เป็นเท่าไร จะเน้นในส่วนไหนเป็นพิเศษ แผนการดำเนินงานใน 3-5 ปีข้างหน้าเป็นอย่างไร
2. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ในปีที่ผ่านมา เพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงมาก เมื่อเทียบกับ เบี้ยประกันภัยที่ได้รับเพิ่มขึ้น อยากทราบว่า ค่าใช้จ่ายส่วนนี้มีอะไรบ้าง ส่วนใหญ่คือค่าใช้จ่ายอะไร จะสามารถควบคุมได้หรือไม่
3. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ จากบริษัทประกันภัยต่อ ในปี 2557 จะมีโอกาสเกิดขึ้นอีกมากน้อยเพียงไร และส่วนของบริษัทประกันภัยต่อที่มีปัญหาในปี 2556 จะมีโอกาสเรียกเก็บเพิ่มเติมได้หรือไม่
4. CAR ratio ปัจจุบันประมาณเท่าไร และแนวโน้มในปีนี้จะเป็นอย่างไร
5. ผลการดำเนินงานของทิพย์ประกันชีวิตปัจจุบัน เป็นอย่างไร และแผนในการนำเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีความคืบหน้าอย่างไรบ้าง
6. เบี้ยประกันภัยค้างรับจากตัวแทนนายหน้าในปีที่ผ่านมา ที่ค้างรับเกิน 30 วันขึ้นไปมีปริมาณเพิ่มขึ้นพอสมควร ในมุมมองผู้บริหารคิดว่าน่าเป็นห่วงหรือไม่ อย่างไร
7. ในเรื่องของ Moral Hazard ที่เกิดขึ้น โดยเฉพาะในเรื่องการเคลมประกันภัย รถยนต์ และประกันสุขภาพ บริษัทมีแนวทางในการควบคุมปัญหาเหล่านี้ได้อย่างไร
8. แผนการขยายธุรกิจเพื่อรองรับ AEC และการลงทุนในประเทศเพื่อนบ้าน โดยเฉพาะ CLMV มีความคืบหน้าอย่างไร

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงว่า คำถามส่วนใหญ่ ทางผู้บริหารได้ตอบคำถามที่เกี่ยวข้องไปหมดแล้ว เช่น เป้าหมายในปี 2557, แนวโน้มการดำเนินงานธุรกิจในปี 2557 และเรื่องการประกันภัยต่อ ซึ่งทางกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ตอบคำถามที่เกี่ยวข้องแล้ว

คุณณฤชย์ ผลสิน (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า มีข้อสงสัยในรายงานประจำปี หน้า 153 เรื่อง อัตราส่วนหนี้สินของผู้ถือหุ้นดูแนวโน้มจะเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ บริษัทฯ มีเป้าหมายและแผนในการควบคุมอย่างไร

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

คุณสมพรา ได้ชี้แจงว่า ในปี 2553 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยอยู่ประมาณ 10,800 ล้านบาทและในปีปัจจุบันบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัย 24,000 กว่าล้านบาท แต่ทุนจดทะเบียนไม่ได้เพิ่มขึ้น จึงทำให้สัดส่วนเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว ซึ่งเป็นเรื่องปกติของบริษัทฯ เพราะส่วนของทุนไม่ได้เพิ่มขึ้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเรื่องอื่นได้อีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.



ลงชื่อ.....ประธานกรรมการบริษัท

(นายสมเจินิก เองตระกูล)

ประธานที่ประชุม



ลงชื่อ.....เลขานุการบริษัท

(นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ)

เลขานุการที่ประชุม

ประวัติย่อกรรมการ

ชื่อ	นายประสิทธิ์ คำราชชัย
อายุ	73 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา	<ol style="list-style-type: none"> 1. ปริญญาเอก Political Science, University of Oklahoma, U.S.A. โดยทุน ก.พ.ตามความต้องการของสำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี 2. ปริญญาโท M.P.A. Kent State University, U.S.A. โดยทุน ก.พ.ตามความต้องการของสำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี 3. พบ.ม. รัฐประศาสนศาสตร์(เกียรตินิยมดี) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ 4. น.บ. มหาวิทยาลัยรามคำแหง 5. กศ.บ. (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยบูรพา



หลักสูตรการอบรม	<ol style="list-style-type: none"> 1. ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปรอ.388) 2. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร The Role of Chairman Program (RCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Audit Committee Programs (ACP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 7. หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management (MFM) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 8. หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 9. หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 10. หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
-----------------	---

ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการอิสระ, ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	3 ปี
ตำแหน่งในองค์กรอื่น	

บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
ไม่มี	ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	ไม่มี

ประสบการณ์	<ol style="list-style-type: none"> 1. กรรมการบริษัทน้ำมัน ไออาร์พีซี จำกัด 2. กรรมการบริษัท ไทยเอปไอเอส จำกัด 3. กรรมการบริษัท ไออาร์พีซี โพลีออล จำกัด 4. กรรมการและกรรมการบริหาร บมจ. การบินไทย 5. กรรมการและกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงไทย 6. ปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี
------------	--

การเข้าประชุม	<ol style="list-style-type: none"> 1. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 11/12 ครั้ง 2. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 12/12 ครั้ง
---------------	---

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ)	0.0083 % (25,000 หุ้น)
ออกจากเป็นกรรมการตามวาระ	พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2558
ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง	กรรมการอิสระ

สิ่งที่ส่งมาด้วย 3

ประวัติย่อกรรมการ

ชื่อ	นายสีมา สีมานันท์
อายุ	70 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา	1. M.S. (Political Science) Utah State University ประเทศสหรัฐอเมริกา 2. รัฐศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาการต่างประเทศและการทูต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
หลักสูตรการอบรม	1. ประกาศนียบัตรกฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 2. ปริญญาบัตรหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 38 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 3. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Finance for Non-Finance Director (FND) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตรนักรับบริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 6



ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการอิสระ, ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	3 ปี
ตำแหน่งในองค์กรอื่น	

บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
ไม่มี	1. สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ รัฐสภา 2. ประธานกรรมการตรวจสอบและประเมินผล กระทรวงแรงงาน 3. กรรมการข้าราชการฝ่ายรัฐสภา (ก.ร.) รัฐสภา 4. รองประธานกรรมการ มูลนิธิประเทศไทยใสสะอาด 5. กรรมการ สภามหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์ 6. กรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา	ไม่มี

ประสบการณ์	1. กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงไทย 2. เลขาธิการคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
------------	---

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

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ)	ไม่มี
ออกจากเป็นกรรมการตามวาระ	พ.ศ. 2558
ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง	กรรมการอิสระ

ประวัติย่อกรรมการ

ชื่อ นางสาวนงเยาว์ พาชีรัตน์

อายุ 60 ปี

สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

1. ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์(นโยบายและแผน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2. ประกาศนียบัตรเนติบัณฑิต สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
3. ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

หลักสูตรการอบรม

1. GSB Team Spirit
2. 7 อุปนิสัยของผู้มีประสิทธิผลสูง (The 7 Habits of Highly Effective People)
3. ศึกษาทางด้าน Corporate Social Responsibility ณ ประเทศญี่ปุ่น
4. บทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ หลักสูตร Director Accreditation Program
5. ศึกษาทางด้านแรงงานสัมพันธ์และด้านการบริหารงานบุคคล ประเทศญี่ปุ่น
6. IT GRC for Banking Sector
7. Strategic Issues in Financial Management หัวข้อ Corporate Governance: New Concepts and Approach
8. Strategic Issues in Financial Management หัวข้อ Strategic Thinking and Management การแก้ไขปัญหาและการตัดสินใจ (Systematic Problem Solving and Decision Making)
9. Strategic Issues in Financial Management หัวข้อ Innovative Products and Services in Banking Industry ทิศทางและนวัตกรรมการบริหารจัดการธุรกิจธนาคารและการเงิน
10. Current Issue หัวข้อ ระบบประเมินคุณภาพรัฐวิสาหกิจ “SEPA”
11. Current Issue หัวข้อ Blue Ocean Strategy

ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ 5 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
ไม่มี	รองผู้อำนวยการกลุ่มสินเชื่อรายย่อย ธนาคารออมสิน	ไม่มี

ประสบการณ์ ผู้ช่วยผู้อำนวยการสายงานกิจกรรมชุมชน ธนาคารออมสิน

การเข้าประชุม

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

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) ไม่มี

นอกจากเป็นกรรมการตามวาระ พ.ศ. 2555 และ พ.ศ.2558

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง กรรมการ



สิ่งที่ส่งมาด้วย 3

ประวัติย่อกรรมการ

ชื่อ	นายสมพร สืบถวิลกุล
อายุ	53 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา	<ol style="list-style-type: none"> 1. ปริญญาเอก รัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง 2. ปริญญาโท รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 3. ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม 4. D.O.T. Class 3, Maritime Studies, Navigation & Deck Officer, School of Maritime Studies, Plymouth, England 5. B-TECH Diploma, Nautical Science, Plymouth Polytechnic College, England



หลักสูตรการอบรม	<ol style="list-style-type: none"> 1. หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 6 (ปศส.6) สถาบันพระปกเกล้า 2. หลักสูตรพัฒนาสัมพันธ์ระดับผู้บริหารรุ่นที่ 14 (พสบ.14) กองทัพบก 3. หลักสูตร Finance for Non-Finance Director (FND) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Understanding the Fundamental of Financial Statement รุ่นที่ 1 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 7. หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 8. Business Creativity & Product Innovation สถาบันวิจัยโอเมก้าเวสต์คอลลิส 9. โครงการอบรมภาษาอังกฤษสำหรับนักกฎหมายระดับบริหารเฉพาะทาง รุ่นที่ 7 คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 10. TQA Seminar 2006 เครื่องมือบริหารจัดการเพื่อองค์กรเป็นเลิศ สถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ 11. Mini MBA IMDP รุ่นที่ 3 คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 12. General Insurance Management for Overseas, Bowring, UK 13. Motor Insurance Executives Seminar, Australia 14. Risk Management, India Insurance Institute, Puna, India 15. หลักสูตรนักบริหารชั้นสูง กระทรวงการคลัง 16. หลักสูตร Problems Solving and Decision Making, Kepner & Tregoe
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการบรรษัทภิบาล, กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหารการลงทุน
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	5 ปี

สิ่งที่ส่งมาด้วย 3

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
ไม่มี	<ol style="list-style-type: none"> กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย อุปนายกสมาคม ราชยานยนต์สมาคมแห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์ อุปนายกสมาคมฯ สมาคมประกันวินาศภัยไทย กรรมการ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด รองประธานกรรมการ บริษัท ทีพียอประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 	ไม่มี

- ประสบการณ์**
- กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
 - รองประธานกรรมการ บริษัท ดีพี เซอร์เวย์แอนด์ลอร์ จำกัด

- การเข้าประชุม**
- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 12/12 ครั้ง
 - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร 12/12 ครั้ง
 - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหารการลงทุน 11/14 ครั้ง
 - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทภิบาลและบริหารความเสี่ยง 3/4 ครั้ง
 - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทภิบาล 7/8 ครั้ง
 - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 4/8 ครั้ง

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

สิ่งที่ส่งมาด้วย 3

ประวัติย่อกรรมการ

ชื่อ	นายวัฒนา กาลนาน
อายุ	52 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา	1. ปริญญาโท M.A. (Arts) Economics, Roosevelt, USA 2. ปริญญาตรี พณ.บ. (พาณิชยศาสตร์) การตลาด มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
หลักสูตรการอบรม	1. CFO Academy: Advance Program 2. โครงการพัฒนาผู้นำสู่ความเป็นมืออาชีพ 3. การบริหารเชิงกลยุทธ์ (Strategic Management) 4. Sedgwick Diploma Course



ตำแหน่งปัจจุบัน	-
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	-
ตำแหน่งในองค์กรอื่น	-

บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
รักษาการผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายประกันภัยและบริหารทรัพย์สิน บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	ไม่มี

ประสบการณ์	หัวหน้าทีมฝ่ายประกันภัยและบริหารทรัพย์สิน บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
------------	--

การเข้าประชุม	-
---------------	---

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ)	ไม่มี
ออกจากเป็นกรรมการตามวาระ	-
ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง	กรรมการ

ข้อบังคับ

ของ

บริษัท กิ๊พยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 3

การโอนหุ้น

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

หมวดที่ 5

การประชุมผู้ถือหุ้น

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

การออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คนร้องขอ และที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ 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 สำเนาใบคุดและบัญชีกำไรขาดทุนของผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วพร้อมกับรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี
- 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. ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณาใบคุด บัญชีกำไรขาดทุนและปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท เพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น

สิ่งที่ส่งมาด้วย 5

เอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม

1. บุคคลธรรมดา

- 1.1 ผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติไทย บัตรประจำตัวของผู้ถือหุ้น (บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรข้าราชการ หรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ)
 1. ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาบัตรประจำตัวของผู้มอบอำนาจ และบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบอำนาจ
- 1.2 ผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศหนังสือเดินทางของผู้ถือหุ้น
 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 Custodianทั้งนี้ เอกสารที่ได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล
หมายเหตุ บริษัทขอสงวนสิทธิ์ที่จะผ่อนผันการยื่นแสดงเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบอำนาจที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมแต่ละรายตามที่บริษัทจะพิจารณาเห็นเหมาะสม

ประวัติกรรมการอิสระ

(ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น)



ชื่อ พลเอกสมชาย ฒนะรัชต์

อายุ 75 ปี

สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

1. วิทยาลัยเสนาธิการทหาร
2. โรงเรียนเสนาธิการทหารบก
3. โรงเรียนนายร้อยกองทัพบก แชนด์เซอร์ส ประเทศอังกฤษ
4. โรงเรียนเตรียมนายร้อย อีตันฮอลล์ ประเทศอังกฤษ
5. วิทยาลัยเบตสโตน ประเทศอังกฤษ
6. กรุงเทพมหานครคริสเตียนวิทยาลัย

หลักสูตรการอบรม

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

ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ 19 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

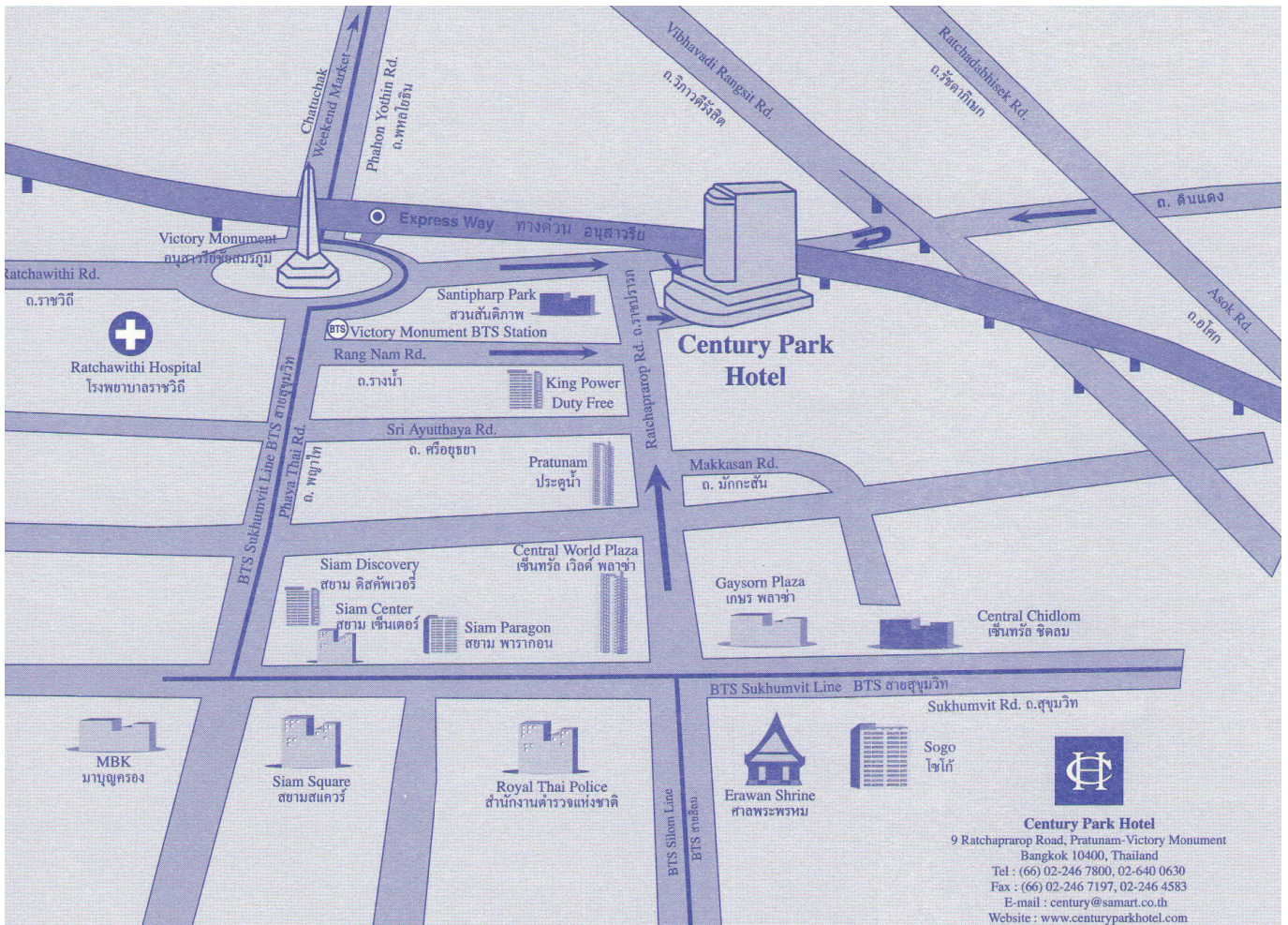
บริษัทจดทะเบียน	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
ไม่มี	<ol style="list-style-type: none"> 1. ประธานกรรมการ บริษัท เทอโกกู รีเสิร์ช (ไทยแลนด์) จำกัด 2. กรรมการ บริษัท บางกอกเดินเรือและการค้า จำกัด 3. กรรมการ บริษัท มิตรชอุย จำกัด 	ไม่มี

ไม่มีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

Attachment No. 7



สิ่งที่ส่งมาด้วย 8

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

ปิดอากรแสตมป์
20 บาท

เขียนที่ _____

วันที่ _____ เดือน _____ พ.ศ. _____

(1) ข้าพเจ้า _____ สัญชาติ _____

อยู่บ้านเลขที่ _____ ถนน _____ ตำบล/แขวง _____

อำเภอ/เขต _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม _____ หุ้น

และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ เสียง ดังนี้

(3) ขอมอบฉันทะให้

 (นาย/นาง/นางสาว) _____ อายุ _____ ปี

อยู่บ้านเลขที่ _____ ถนน _____ ตำบล/แขวง _____

อำเภอ/เขต _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____

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

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558
ในวันที่ 24 เมษายน 2558 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 3 โรงแรมเซ็นจูรี่ พาร์ค เลขที่ 9 ถนนราชปรารภ (ประตูน้ำ - อนุสาวรีย์
ชัยสมรภูมิ) แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะกระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ _____ ผู้มอบฉันทะ

(_____)

ลงชื่อ _____ ผู้รับมอบฉันทะ

(_____)

หมายเหตุ ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้น
ให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

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

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ในวันที่ 24 เมษายน 2558 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 3 โรงแรมเซ็นจูรี่ พาร์ค เลขที่ 9 ถนนราชปรารภ (ประตูน้ำ - อนุสาวรีย์ชัยสมรภูมิ) แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

วาระที่ 1 เรื่อง รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557
 ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 2 เรื่อง รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2557
 ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2557 แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 3 เรื่อง รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2557 และรายงานประจำปีของคณะกรรมการ
 ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2557 และรายงานของคณะกรรมการแทนข้าพเจ้า

โปรดใส่เครื่องหมาย ✓ หน้าชื่อผู้รับมอบฉันทะเพียงชื่อเดียว



สิ่งที่ส่งมาด้วย 8

วาระที่ 8 เรื่อง พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2558

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

วาระที่ 9 เรื่อง พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

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

- (5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช้เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น
- (6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้รับความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใดให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะ ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ _____ ผู้มอบฉันทะ
(_____)

ลงชื่อ _____ ผู้รับมอบฉันทะ
(_____)

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



ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ v.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ในวันที่ 24 เมษายน 2558 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 3 โรงแรมเซ็นจูรี่ พาร์ค เลขที่ 9 ถนนราชปรารภ (ประตูน้ำ – อนุสาวรีย์ชัยสมรภูมิ) แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

วาระที่ _____ เรื่อง _____

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ _____ เรื่อง _____

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ _____ เรื่อง _____

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ _____ เรื่อง เลือกตั้งกรรมการ (ต่อ)

ชื่อกรรมการ _____

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

ชื่อกรรมการ _____

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

ชื่อกรรมการ _____

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง



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 2558
 ในวันที่ 24 เมษายน 2558 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 3 โรงแรมเซ็นจูรี พาร์ค เลขที่ 9 ถนนราชปรารภ (ประตูน้ำ - อนุสาวรีย์
 ชัยสมรภูมิ) แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

- (4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

มอบฉันทะตามจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถือและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้

มอบฉันทะบางส่วน คือ

หุ้นสามัญ _____ หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ _____ เสียง

หุ้นบุริมสิทธิ _____ หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ _____ เสียง

รวมสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ทั้งหมด _____ เสียง

(5) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ดังนี้

วาระที่ 1 เรื่อง รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557

ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 2 เรื่อง รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2557

ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2557 แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 3 เรื่อง รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2557 และรายงานของคณะกรรมการ

ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2557 และรายงานของคณะกรรมการแทนข้าพเจ้า

วาระที่ 4 เรื่อง พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ 5 เรื่อง พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2557 และการจ่ายเงินปันผล

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ 6 เรื่อง พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

การแต่งตั้งกรรมการทั้งชุด

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

นายประสิทธิ์ ดำรงชัย

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

นายสีมา สีมานันท์

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

นางสาวนงเยาว์ พาชีรัตน์

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

นายสมพร สืบถวิลกุล

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

นายวัฒนา กาลนาน

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง



สิ่งที่ส่งมาด้วย 8

วาระที่ 7 เรื่อง พิจารณามอบมติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

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

วาระที่ 8 เรื่อง พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2558

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

วาระที่ 9 เรื่อง พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

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

- (6) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น
- (7) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้รับความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น 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 ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ตามแนบ

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กิ๊พยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ในวันที่ 24 เมษายน 2558 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 3 โรงแรมเซ็นจูรี่ พาร์ค เลขที่ 9 ถนนราชปรารภ (ประตูน้ำ - อนุสาวรีย์ชัยสมรภูมิ) แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

วาระที่ _____ เรื่อง _____

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ _____ เรื่อง _____

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ _____ เรื่อง _____

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่.....เรื่อง เลือกตั้งกรรมการ (ต่อ)

ชื่อกรรมการ _____

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

ชื่อกรรมการ _____

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

ชื่อกรรมการ _____

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง



สิ่งที่ส่งมาด้วย 9

เรียนท่านผู้ถือหุ้นบริษัท กิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ด้วยบริษัทฯ ตระหนักและคำนึงถึงการร่วมกันรักษาสิ่งแวดล้อม ซึ่งบริษัทฯ เชื่อมั่นว่า เป็นเจตนาร่วมกันของบริษัทฯ และท่านผู้ถือหุ้น ที่จะช่วยกันลดการทำลายต้นไม้ที่จะนำมาผลิตกระดาษ บริษัทฯ จึงจัดทำรายงานประจำปี 2557 ในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ CD ROM แทนการจัดทำเป็นเอกสารเพื่อส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 รวมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลที่สำคัญซึ่งได้กล่าวถึงในรายงานประจำปี ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ บนเว็บไซต์ www.dhipaya.co.th

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

แบบขอรับรายงานประจำปี 2557

ข้าพเจ้า (นาย/นาง/นางสาว) _____ ผู้ถือหุ้น

อยู่บ้านเลขที่ _____ ถนน _____ ตำบล/แขวง _____

อำเภอ/เขต _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____

เอกสารที่ต้องการ

- รายงานประจำปี 2557
- นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ
- จริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ

หมายเหตุ กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ ในช่อง ที่ท่านต้องการ