

- เรื่อง ขอเรียนเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557
- เรียน ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556
 2. รายงานประจำปี 2556 ในรูปแบบซีดีรอม
 3. ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ
 4. ข้อบังคับบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น
 5. เอกสารและหลักฐานที่ผู้เข้าร่วมประชุมต้องแสดงก่อนเข้าร่วมประชุม
 6. ประวัติกรรมการอิสระผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
 7. แผนที่ตั้งสถานที่จัดประชุม
 8. หนังสือมอบฉันทะ
 9. แบบขอรับรายงานประจำปี 2556

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือTIP ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ในวันศุกร์ที่ 25 เมษายน 2557 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง SALON B ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระพร้อมด้วยความเห็นของคณะกรรมการ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556

วัตถุประสงค์และเหตุผล บริษัทฯ จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556 โดยได้จัดทำรายงานการประชุม ภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้ส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th แล้ว ตั้งแต่วันที่ 7 พฤษภาคม 2556 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อเสนอแนะหรือข้อแก้ไขที่มีนัยสำคัญสามารถส่งข้อเสนอแนะหรือข้อแก้ไขภายใน 30 วัน นับจากการเปิดเผยแพร่รายงานการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอข้อแก้ไข

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556 ซึ่งคณะกรรมการเห็นว่าได้มีการบันทึกรายงานไว้อย่างถูกต้องเห็นควรให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานการประชุมดังกล่าว โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ และเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประชุม ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 25 มีนาคม 2557 โดยมีรายละเอียดสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2556 และรายงานของคณะกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2556 ตามรายงานประจำปี 2556 ที่หน้า 78 เรื่องผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินปี 2556 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2556 และรายงานของคณะกรรมการให้ที่ประชุมรับทราบ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

วัตถุประสงค์และเหตุผล งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามรายงานประจำปี 2556 ที่หน้า 98 เรื่อง รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน ได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ตามรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงินที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2556 และการจ่ายเงินปันผล

วัตถุประสงค์และเหตุผล บริษัทฯ มีกำไรสุทธิสำหรับปี 2556 จำนวน 1,154,629,735.68 บาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม บริษัทฯ จึงสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับ ของบริษัทข้อ 48 ซึ่งห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกเหนือจากเงินกำไร ในกรณีนี้บริษัทฯ ยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน

อนึ่ง นโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิของบริษัทฯ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผล จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)

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

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2556 ดังนี้

กำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรต้นปี	1,649,092,920.89 บาท
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,154,629,735.68 บาท
รวมกำไรสะสมเพื่อการจัดสรร	2,803,722,656.57 บาท
<u>รายการจัดสรร :</u>	
เงินปันผลประจำปี	450,000,000.00 บาท
สำรองอื่น	57,731,486.79 บาท
ยอดคงเหลือยกไป	2,295,991,169.78 บาท

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผล

	ปี 2556	ปี 2555	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2555
นโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละของกำไรสุทธิ	50	50	-
อัตราการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลต่อหุ้น (บาท)	-	-	-
อัตราการจ่ายเงินปันผลประจำปีต่อหุ้น (บาท)	1.50	0.50	1.00
รวมอัตราการจ่ายเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.50	0.50	1.00
จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผล (หุ้น)	300,000,000	300,000,000	-
รวมเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (บาท)	450,000,000	150,000,000	300,000,000
อัตราการจ่ายเงินปันผล คิดเป็นร้อยละของกำไรสุทธิ	38.98	56.68	(17.70)

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ โดยจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ ผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 17 มีนาคม 2557 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 9 พฤษภาคม 2557

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

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

ในการประชุมสามัญประจำปี 2557 นี้จะมีกรรมการออกจากตำแหน่งตามกฎหมายและข้อบังคับดังกล่าว จำนวน 5 คน ได้แก่

(1)	นางปริศนา	ประหารข้าศึก	กรรมการ
(2)	นางพัชรศิริ	เกียรติกำจาย	กรรมการ
(3)	นางพรรณชนิดตา	บุญครอง	กรรมการ
(4)	นายมารุต	สิมะเสถียร	กรรมการ
(5)	พลเอกสมชาย	ธนระวีร์	กรรมการอิสระ

ในปี 2557 กรรมการอิสระที่ออกตามวาระ มีจำนวน 1 คน ได้แก่ พลเอกสมชาย ธนระวีร์

บริษัทฯ ได้ประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทฯ รวมทั้งแจ้งผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2556 – 31 ธันวาคม 2556 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกเป็นกรรมการบริษัท รวมทั้งให้เสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีได้ล่วงหน้า แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อกรรมการ

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้พิจารณาความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ

ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าต่อไปในอนาคต โดยได้พิจารณาเป็นรายบุคคลแล้ว เห็นควรเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ดังนี้

1. เลือกกรรมการจำนวน 2 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่
 - 1.1 นางปริศนา ประหารข้าศึก กรรมการ
 - 1.2 นางพรรณชนิดตา บุญครอง กรรมการ
2. เลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ พลเอกสมชาย ณะวีระ
3. เลือกตั้งกรรมการ จำนวน 1 คน แทนตำแหน่งที่ว่าง ซึ่งเห็นสมควรเลือกนายพีระวัฒน์ ดวงแก้ว ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์สูง เคยดำรงตำแหน่งอดีตผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่มเครือข่ายภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 2 สายงานธุรกิจรายย่อยและเครือข่าย ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ฯลฯ

ดังนั้น เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เลือกตั้งกรรมการตามที่เสนอแล้ว คณะกรรมการบริษัท จะประกอบด้วยกรรมการบริษัท 13 คน และเป็นกรรมการอิสระ จำนวน 5 คน ดังนี้

1.	นายสมใจนึก	เองตระกูล	กรรมการอิสระ
2.	นายประสิทธิ์	ดำรงชัย	กรรมการอิสระ
3.	นายสีมา	สีมานันท์	กรรมการอิสระ
4.	พลเอกสมชาย	ณะวีระ	กรรมการอิสระ
5.	นางอุไรรัตน์	บุญอากาศ	กรรมการอิสระ
6.	นางชูจิรา	กองแก้ว	กรรมการ
7.	นางปริศนา	ประหารข้าศึก	กรรมการ
8.	น.ส.นงเยาว์	พาชีรัตน์	กรรมการ
9.	นางจรี	วุฒิสันติ	กรรมการ
10.	นางพรรณชนิดตา	บุญครอง	กรรมการ
11.	นายวรชัย	ปิยสุนทรวงษ์	กรรมการ
12.	นายพีระวัฒน์	ดวงแก้ว	กรรมการ
13.	นายสมพร	สีภวิกุล	กรรมการ

บริษัทฯ ได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของบริษัทฯ ซึ่งเข้มกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- ก. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- ข. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- ค. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- ง. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่นองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง 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. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
- ช. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- ซ. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- ฅ. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

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

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการ

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

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการของ คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยคำนึงถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น และเปรียบเทียบกับอัตราส่วนประกันวินาศภัย โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 ให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ซึ่งในปี 2557 ให้ได้รับค่าตอบแทนในอัตรา เท่ากับปีที่ผ่านมา ดังมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุม ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ค่าตอบแทน	ปี 2557 ที่เสนอ (ต่อคนต่อเดือน)	ปี 2556 ที่เสนอ (ต่อคนต่อเดือน)	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2556 (บาท)
<ul style="list-style-type: none"> ● คณะกรรมการบริษัท 			
ประธานกรรมการ	45,000	45,000	-
รองประธานกรรมการ	27,000	27,000	-
กรรมการ	22,000	22,000	-
<ul style="list-style-type: none"> ● คณะกรรมการบริหาร 			
ประธานกรรมการ	40,000	40,000	-
กรรมการ	20,000	20,000	-
<ul style="list-style-type: none"> ● คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท 			
ประธานกรรมการ	22,000	22,000	-
กรรมการ	15,000	15,000	-

2. ค่าบำเหน็จกรรมการ

เนื่องจากคณะกรรมการบริษัททุกท่านได้ทุ่มเท เสียสละ ให้การสนับสนุน และส่งเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง จึงเห็นควรจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 13,500,000 บาท โดยให้ประธานกรรมการ เป็นผู้พิจารณาจัดสรร ตามที่เห็นสมควร

อนึ่ง องค์ประกอบและขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีปรากฏในรายงานประจำปี 2556 ดังนี้

- (1) คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการ 3 คน ตามรายงานประจำปี 2556 หน้า 34 เรื่อง การจัดการ
- (2) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน กรรมการ 4 คน ตามรายงานประจำปี 2556 หน้า 39 เรื่อง การจัดการ
- (3) คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการ 2 คน ตามรายงานประจำปี 2556 หน้า 35 เรื่อง การจัดการ
- (4) คณะกรรมการบริหารการลงทุน ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการ 6 คน ตามรายงานประจำปี 2556 หน้า 37 เรื่อง การจัดการ
- (5) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการ 5 คน ตามรายงานประจำปี 2556 หน้า 38 เรื่อง การจัดการ

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลแล้วเห็นชอบ และเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2557

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 46 ที่กำหนดว่า คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงานบุคคลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ความเห็นของคณะกรรมการ โดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด ซึ่งมีประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และมีผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายนามดังต่อไปนี้ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2557

รายนาม	เลขที่ใบอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทฯ
นางอนุภกร พฤฒิชาดา	3257	ไม่มี และ/หรือ
นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์ะ	3442	ไม่มี และ/หรือ
นางสาวสุกญา แย้มสกุล	4906	ไม่มี และ/หรือ

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบทำและลงนามในรายงานการสอบบัญชีได้ ทั้งนี้เนื่องจาก บริษัทฯ ไม่มีบริษัทร่วมและบริษัทย่อย และบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการศึกษาปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

บริษัทฯ ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2557 โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัทฯ ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด มีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสม

2. อนุมัติค่าสอบบัญชีงบการเงินบริษัทฯ ประจำปี 2557 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 2,950,000 บาท (สองล้านเก้าแสนห้าหมื่นบาทถ้วน) ประกอบด้วย

เปรียบเทียบค่าสอบบัญชีปี 2557 และ ปี 2556

หน่วย : บาท

	ค่าสอบบัญชีปี 2557	ค่าสอบบัญชีปี 2556	เปลี่ยนแปลงจากปี 2556
ค่าสอบทานและตรวจสอบงบการเงิน	2,550,000.-	1,700,000.-	850,000.-
ค่าประเมินประสิทธิภาพ	-	200,000.-	(200,000.-)
ค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำรง เงินกองทุนไตรมาส2 และประจำปี	400,000.-	400,000.-	-
รวม	2,950,000.-	2,300,000.-	650,000.-

ค่าตอบแทนการสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 650,000 บาท เนื่องจากปริมาณงานของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น กอปรกับบริษัทฯ มีลูกค้ารายย่อยจำนวนมาก และผลิตภัณฑ์หลากหลาย และเป็นรายการที่มีความซับซ้อน รวมทั้งมีรายการที่เกิดขึ้นใหม่จากข้อกำหนดของ ค.ป.ก. ทำให้ต้องใช้เวลาในการตรวจสอบเพิ่มขึ้นตามปริมาณงานของบริษัทฯ

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 และสิทธิในการรับเงินปันผล ในวันศุกร์ที่ 14 มีนาคม 2557 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียน ในวันจันทร์ที่ 17 มีนาคม 2557

บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ฉบับนี้พร้อมเอกสารประกอบการประชุมและแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หรือหัวข้อ Investor Relation

ทั้งนี้ หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามที่ต้องการให้บริษัทฯ ชี้แจงในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุม สามารถจัดส่งคำถามล่วงหน้าได้ที่ E-mail address : IR@dhipaya.co.th หรือทางโทรสารหมายเลข 66 (02) 248-7873

จึงเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้น เข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ ดังกล่าวข้างต้น โดยจะเริ่มเปิดให้ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมตั้งแต่เวลา 13.00 น. เป็นต้นไป หากผู้ถือหุ้นท่านใดไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ กรุณาแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมออกเสียงแทนในการประชุมครั้งนี้ด้วย อนึ่ง เพื่อความสะดวกหากผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในการประชุมครั้งนี้ โปรดกรอกรายละเอียดและลงนามในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือแบบ ข. ที่แนบมาตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 8 หรือสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. หรือแบบ ค. (แบบ ค. ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้ คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) ได้จาก www.dhipaya.co.th โดยให้เลือกใช้แบบใดแบบหนึ่งตามที่ระบุไว้เท่านั้น

หากท่านมีประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ บริษัทฯ ขอเรียนว่ามีกรรมการที่สามารถรับมอบฉันทะจากท่านได้แก่ นายประสิทธิ์ ดำรงชัย อายุ 73 ปี อยู่บ้านเลขที่ 5 ซอย 12 ถนนเสรี 2 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร เป็นกรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ตามเอกสารที่ส่งมาด้วย 6 ซึ่งไม่มีส่วนได้เสียกับวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้

โปรดยื่นหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่ส่งมานี้ ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

ขอแสดงความนับถือ
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)



(นายสมพร สืบถวิลกุล)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุ สำหรับผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 บริษัทฯ ได้จัดเตรียมหนังสือรายงานประจำปี 2556 สำหรับทุกท่าน เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระด้วยแล้ว

ฝ่ายเลขานุการบริษัท

โทรศัพท์ 66 (02) 239 2655 โทรสาร 66 (02) 248 7873



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันที่ประชุม	:	วันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2556 เปิดประชุมเวลา 14:00 น.
สถานที่ประชุม	:	ห้อง Salon B ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด
ประธานที่ประชุม	:	นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท
เลขานุการที่ประชุม	:	นายอินทัช วงศ์ไวยจร เลขานุการบริษัท
ผู้เข้าร่วมประชุม	:	ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 91 ราย และผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้มาเข้าร่วมประชุมจำนวน 118 ราย รวมทั้งสิ้น 209 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 192,024,313 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 64.01 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด (หุ้นทั้งหมดหมายถึง หุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว ทั้งหมดจำนวน 300,000,000 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40

ก่อนเริ่มการประชุม

นายอินทัช วงศ์ไวยจร เลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับมอบหมายจาก ประธานที่ประชุมให้ทำหน้าที่โฆษกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและได้แนะนำเกี่ยวกับระบบความปลอดภัยของสถานที่จัดประชุม และชี้แจงถึงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2555 รวมทั้งแจ้งในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2555 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท ก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อกรรมการหรือระเบียบวาระเข้ามาให้บริษัทฯ พิจารณา และเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2555 บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่า บริษัทฯ จะจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2556 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (มาตรา 71) และข้อบังคับของบริษัทฯ (ข้อ 22) อย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ ได้แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบรายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 อันดับแรก ของบริษัทฯ ณ วันที่ 18 มีนาคม 2556 ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น เพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและสิทธิในการรับเงินปันผล ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ/สกุล	จำนวนหุ้น	%ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	41,876,000	13.95
2.	บริษัท ปตท.จำกัด (มหาชน)	40,000,000	13.33
3.	ธนาคารออมสิน	33,600,000	11.20
4.	บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	29,960,200	9.98
5.	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	26,271,200	8.75

6.	บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)	14,920,600	4.97
7.	นายประยูทธ เอื้อวัฒนา	9,190,000	3.06
8.	นายสิทธิรัชต์ ธนะรัชต์	6,212,500	2.07
9.	น.ส.ศุภจิตรา ธนะรัชต์	5,837,000	1.94
10.	- กองทุนรวม วายุภักษ์ หนึ่ง โดย บริษัทหลักทรัพย์ เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	5,330,000	1.77
	- กองทุนรวม วายุภักษ์ หนึ่ง โดย บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	5,330,000	1.77

เลขานุการบริษัท ได้แนะนำกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้ง นี้ ซึ่งคณะกรรมการบริษัท และ
ประธานคณะกรรมการชุดย่อยที่เข้าร่วมประชุม รวม 16 ท่าน ประกอบไปด้วย

- นายสมใจนึก เองตระกูล กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริษัท
ประธานกรรมการบริหาร และประธานการประชุม
สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556
- นายประสิทธิ์ ดำรงชัย กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการ
ตรวจสอบ
- นายสีมา สีมันันท์ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และ
บริหารทรัพยากรบุคคล
- นางพัชรศิริ เกียรติกัจจาย กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริษัทและบริหารความเสี่ยง
- นางนงนุช เทียนไพฑูริย์ ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน
- รศ. วินัย ล้ำเลิศ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
- พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
- นางชุจิรา กองแก้ว กรรมการ และกรรมการบริหาร
- นางปริศนา ประหารข้าศึก กรรมการ และกรรมการบริหาร
- น.ส.โสภาวดี เลิศมนัสชัย กรรมการ และกรรมการบริษัทและบริหารความเสี่ยง
- นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์ กรรมการ และกรรมการบริษัทและบริหารความเสี่ยง
- น.ส.นงเยาว์ พาชีรัตน์ กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
- นางพรรณชนิตตา บุญครอง กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
- นางจรี วุฒิสันติ กรรมการและกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
- นายมารุต สิมะเสถียร กรรมการ และกรรมการบริหารการลงทุน
- นายสมพร สืบถวิลกุล กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการบริษัทและบริหาร
ความเสี่ยง และกรรมการบริหารการลงทุน

และ นายอินทัช วงศ์ไวยจร เลขานุการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุมในวันนี้

เลขานุการบริษัท ได้แนะนำผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงินของบริษัทฯ คือ นางนวลลออ กิตติพิทักษ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านบัญชี การเงินและการลงทุน และแนะนำผู้สอบบัญชีจาก บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ได้แก่ นางสุวิมล กฤตยาเกียรติ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2982 ตลอดจนกล่าวต้อนรับผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และเจ้าหน้าที่จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ซึ่งเข้ามาสังเกตการณ์การประชุม

ทั้งนี้ยังได้แนะนำผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมาย จาก บริษัท ลีگل สเตท แอนด์ คอนซัลแทนท์ จำกัด จำนวน 3 ท่าน คือ

- 1) นายบำเหน็จ คำมิงษ์
- 2) นายธนะเดช อัครนิริภัทร
- 3) น.ส.วิลาวัลย์ ธนภัทรพิสุทธ์

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

หลังจากนั้นเลขานุการบริษัท ได้แนะนำเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ที่ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจนับคะแนน ได้แก่

- 1) นางสาวกัญญาณัฐ ปุณณภานันท์
- 2) นางสาวอาภาพรรณ ถาวโรฤทธิ์
- 3) นางสาวพิมพ์พัชตรา มุ่งธัญญา
- 4) นางสาวจิราวรรณ โรจนอนันท์พงษ์

และเพื่อให้การนับคะแนนเสียงเป็นไปโดยถูกต้องและโปร่งใส เลขานุการบริษัท จึงเสนอขอให้ผู้ถือหุ้นอาสาสมัครทำหน้าที่เป็นคนกลางเพื่อตรวจสอบการลงคะแนนในกรณีมีข้อโต้แย้ง โดยมีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นอาสาสมัครทำหน้าที่เป็นคนกลาง ดังนี้

- | | | |
|-----------------|---------|-----------------------------|
| 1. นายวีระพล | นุ่นปาน | ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น |
| 2. นางสาวสุภาพร | เข้ม | ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น |

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นอาสาสมัคร ทั้ง 2 ท่าน และได้กล่าวถึงการกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 15 มีนาคม 2556 และวันรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ในวันที่ 18 มีนาคม 2556 ซึ่งมีจำนวนผู้มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและรับเงินปันผลทั้งสิ้น 1,791 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด และชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 300,000,000 หุ้น และในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 91 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 9,339,603 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 118 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 182,684,710 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นจำนวน 209 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 192,024,313 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 64.01 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งตามมาตรา 103 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40 ได้กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คนหรือน้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม ดังนั้น จากจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และจำนวนหุ้นดังกล่าวข้างต้น จึงถือว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันนี้ ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ แล้ว

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเรียนเชิญ คุณสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

เริ่มประชุม :

นายสมใจนึก เองตระกูล ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลาเข้ามาเข้าร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ในวันนี้

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการลงคะแนนเสียงในวาระต่างๆ โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

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

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมให้ความเห็นชอบกับวิธีการลงคะแนนเสียง ตามที่เลขานุการบริษัทได้ชี้แจง ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่นกับวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงดังกล่าว

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นตามหนังสือเชิญประชุม ซึ่งประกอบด้วยวาระทั้งหมด 8 วาระ ตามลำดับดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 **รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 เมื่อวันศุกร์ที่ 20 เมษายน 2555**

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555 ตามที่ได้ส่งสำเนาให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้า พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ตั้งแต่วันที่ 4 พฤษภาคม 2555 และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อเสนอแนะหรือมีความประสงค์ที่จะขอแก้ไขรายงานการประชุมที่มีนัยสำคัญ ภายใน 30 วัน หลังจากการเผยแพร่รายงาน แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ตามกฎหมายแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 20 เมษายน 2555

วาระที่ 2 **รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2555 และรายงานของคณะกรรมการ**

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้รายงานในวาระนี้
คุณสมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2555 ว่าบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 21,522.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 45.11% โดยแบ่งเป็น

- เบี้ยประกันอัคคีภัย 1,788.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 71.90% คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.31
- เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 396.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 41.45% คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.84
- เบี้ยประกันภัยรถยนต์ 4,722.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 60.13% คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 21.94
- เบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล 6,297.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 40.87 % คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 29.26
- เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 8,317.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 36.54% คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 38.65

และบริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 264.63 ล้านบาท มีกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 0.88 บาท รวมทั้งมีสินทรัพย์ 54,733.78 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 3,591.76 ล้านบาท โดยรายละเอียดต่างๆ เป็นไปตามรายงานประจำปีของบริษัทฯ ที่ได้จัดส่งไปให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น และเนื่องจากในปี 2555 บริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากมหาอุทกภัย จึงทำให้ผลประกอบการของบริษัทฯ ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย จึงขอเสนอผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับกรณีที่ไม่รวมน้ำท่วม ดังตารางต่อไปนี้

	2555	2554	จำนวนเงิน เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ เพิ่ม (ลด)
กำไรสุทธิ	264.63	35.82	228.81	638.78
น้ำท่วม - สุทธิ	884.45	694.88	189.57	27.28
กำไรสุทธิ - ไม่รวมน้ำท่วม	1,149.08	730.70	418.38	57.26

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณธรรุ เตชะเลิศ (ผู้ถือหุ้น) ได้ซักถามว่า จากเหตุการณ์น้ำท่วมในปี 2554 บริษัทฯ ยังได้รับผลกระทบต่อเนื่องมาถึงปี 2556 หรือไม่ อย่างไร

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ขณะนี้บริษัทฯ ได้รับการแจ้งจากผู้เอาประกันภัยให้ชดใช้ค่าสินไหมเกือบครบถ้วนแล้ว และมีแนวโน้มว่าในไตรมาสที่ 4 ของปี 2556 จะไม่มีการแจ้งจากผู้เอาประกันภัยเพิ่มเติมแล้ว

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอีก ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2555 และรายงานของคณะกรรมการ

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2555 และรายงานของคณะกรรมการ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามเสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้นำเสนอ รายละเอียดในวาระนี้

คุณสมพรฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้จัดทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว โดยคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาเห็นว่า ถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี ตั้งแต่หน้า 91-138 ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุม โดยบริษัทฯ มีผลประกอบการในรอบปี 2555 ดังนี้

สินทรัพย์	54,733.78	ล้านบาท
หนี้สิน	51,142.02	ล้านบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,591.76	ล้านบาท
เบี่ยประกันภัยรับ	21,522.55	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	264.63	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	0.88	บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมท่านใดซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในวาระนี้ มีผู้รับมอบฉันทะ 3 ราย ที่ลงคะแนน งดออกเสียง ในหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก . แต่ผู้รับมอบฉันทะรายดังกล่าวไม่อยู่ในที่ประชุม เนื่องจากเดินทางกลับไปแล้ว

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

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณา แล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	214,570,413	99.996155
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.000000
3. งดออกเสียง	8,250	0.003845

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ได้ชี้แจงการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล ให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลตามที่ประกาศไว้ ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิประจำปี ซึ่งในรอบปีบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 264,630,494.10 บาท รวมกับกำไรสะสม จำนวน 1,547,693,951.50 บาท เป็นกำไรที่นำมาจัดสรรจำนวนทั้งสิ้น 1,812,324,445.60 บาท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้ว เห็นสมควรจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลดังนี้

1. ให้จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองอื่นเป็นจำนวนเงิน 13,231,524.71 บาท

2. ให้จ่ายเงินปันผล จากผลประกอบการประจำปี 2555 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นเงิน 150,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 56.68 ของกำไรสุทธิ โดยจ่ายจากกำไรสุทธิประจำปี ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผล ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนหุ้น ณ วันที่ 18 มีนาคม 2556 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 10 พฤษภาคม 2556 โดยหลังจากการจัดสรรกำไรแล้ว คงเหลือเป็นกำไรสะสม จำนวน 1,649,092,920.89 บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุม ได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณอัจฉรีย์ สุธาเทพ (ผู้รับมอบฉันทะ จาก ธนาคารออมสิน) ได้ซักถามว่า เนื่องจากในปี 2555 การจ่ายเงินปันผลมีอัตราร้อยละ 56.68 ของกำไรสุทธิ ซึ่งมีอัตราน้อยกว่าในปีที่ผ่านมา อยากทราบว่า บริษัทฯ มีวิธีพิจารณาการจัดสรรเงินปันผลและกำไรอย่างไร

คุณสมพร สีบถวิบูล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงว่า การจัดสรรเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น เป็นสิ่งที่คณะกรรมการบริษัทตระหนักอยู่เสมอว่า จะต้องจัดสรรในอัตราที่มากที่สุด แต่เนื่องจากธุรกิจประกันภัยของบริษัทฯ มีการเติบโตอย่างมาก มาโดยตลอด ดังนั้น สิ่งสำคัญที่บริษัทฯ จะต้องระมัดระวัง คือ การดำรงเงินสำรองในอัตราที่สำนักงาน คปภ. กำหนด จึงส่งผลให้บริษัทฯ ไม่สามารถจัดสรรเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นได้มากกว่านี้

คุณธณัฐ เตชะเลิศ (ผู้ถือหุ้น) ได้ซักถามว่า บริษัทฯ ต้องดำรงเงินกองทุนในอัตราส่วนเท่าไรและสำนักงาน คปภ. กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างไร และสำนักงาน คปภ. กำหนดให้มีการผ่อนผันได้เท่าไร และมีกำหนดระยะเวลาถึงเมื่อไหร่

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า สำนักงาน คปภ. ได้กำหนดให้บริษัทประกันภัยดำรงเงินกองทุน (Car Ratio) ในอัตราส่วนไม่ต่ำกว่า 140% ซึ่งที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ดำรงเงินกองทุนในอัตราส่วนที่สูงกว่าที่ สำนักงาน คปภ. กำหนดมาโดยตลอด และปัจจุบัน บริษัทฯ ดำรงเงินกองทุนไว้กว่า 160% เพื่อสามารถรองรับการขยายตัวของธุรกิจ ขณะเดียวกัน บริษัทฯ ยังมีอัตราส่วนของค่าเสียหาย อันเนื่องมาจากเหตุการณ์น้ำท่วมในปี 2554 ค้างอยู่

คุณสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล (สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย) ได้เสนอข้อคิดเห็นว่า บริษัทฯ ควรกำหนดให้มีการปันผลในรูปแบบอื่นด้วย (Stock Dividend) เพื่อรองรับกับการลงทุนในรูปแบบต่างๆ

ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในวาระนี้ มีผู้รับมอบฉันทะ 3 ราย ที่ลงคะแนน งดออกเสียง ในหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก . แต่ผู้รับมอบฉันทะรายดังกล่าวไม่อยู่ในที่ประชุม เนื่องจากเดินทางกลับไปแล้ว

ประธานได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้เพิ่มเติมอีกหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงเพิ่มเติม ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จ ประธานฯ ได้กล่าวสรุป

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณา แล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล ตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและใช้สิทธิ ออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	214,570,715	99.996155
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.000000
3. งดออกเสียง	8,250	0.003845

หมายเหตุ ในวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 302 หุ้น ทำให้ขณะนี้ มีจำนวนผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะ เข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 232 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 214,578,965 หุ้น

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

คุณประสิทธิ์ ดำรงชัย (รองประธานกรรมการบริษัท) ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานการประชุมในวาระนี้ แทนประธานฯ เนื่องจากประธานฯ เป็นผู้มีส่วนได้เสียในวาระนี้ โดยได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 กำหนดให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง จะต้องมีการออกนอกจากตำแหน่งตามวาระจำนวนหนึ่งในสาม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 มีกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จำนวน 5 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

- | | |
|----------------------------|-------------------------------|
| 1) นายสมใจนึก เองตระกูล | ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ |
| 2) นางจรี วุฒิสันติ | กรรมการ |
| 3) นางชูจิรา กองแก้ว | กรรมการ |
| 4) น.ส.โสภาวดี เลิศมนัสชัย | กรรมการ |
| 5) รศ.วินัย ล้าเลิศ | กรรมการอิสระ |

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้มีโอกาสเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ได้รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท โดยการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2555 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอรายชื่อมายังบริษัทฯ คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ไม่รวมกรรมการสรรหา ที่ได้รับการเสนอชื่อแล้ว เห็นว่า กรรมการเดิมที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ มีคุณสมบัติครบถ้วน ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้ในอนาคต จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ จำนวน 5 ท่าน

ในวาระนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขานุการบริษัทจึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยลงคะแนนในบัตรลงคะแนน ทั้งที่ประสงค์จะลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง และส่งให้พนักงานของบริษัทฯ ไป

เก็บเพื่อมานับคะแนน และเพื่อความสะดวกในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการ เลขานุการบริษัทจึงขอให้ผู้ถือหุ้น ลงคะแนนในบัตรลงคะแนนให้กรรมการแต่ละท่าน ตามลำดับ ดังนี้

1) พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระ จำนวน 3 ท่าน เพื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นางจรี วุฒิสันติ, นางชูจิรา กองแก้ว และ นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย

2) พิจารณาเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ 1 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง คือ นายสมใจนึก เองตระกูล

3) เลือกตั้งกรรมการอิสระ จำนวน 1 ท่าน แทนตำแหน่งที่ว่าง ซึ่งคณะกรรมการบริษัท เห็นสมควรเลือก นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ ซึ่งท่านเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์การทำงาน และเคยดำรงตำแหน่งรองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน, กรรมการและกรรมการบริหาร บมจ. ทิพยประกันภัย ทั้งนี้ เอกสารประกอบการพิจารณาในวาระนี้ได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้น พร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณสุพจน์ เอื้อชัยเลิศสกุล (สมาคมนักส่งเสริมผู้ลงทุนไทย) ได้เสนอแนะให้ที่ประชุมใช้วิธีการลงคะแนนเสียง เหมือนในวาระอื่นๆ คือ ให้ผู้ถือหุ้นเฉพาะที่ต้องการลงคะแนนไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ทำการลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และส่งให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ซึ่งการลงคะแนนเสียงแบบนี้ เป็นแบบสากล และไม่ผิดหลักธรรมาภิบาล

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในวาระนี้มีผู้รับมอบฉันทะ 3 ราย ที่ลงคะแนน งดออกเสียง ในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก . แต่ผู้รับมอบฉันทะรายดังกล่าวไม่อยู่ในที่ประชุม เนื่องจากเดินทางกลับไปแล้ว

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอีก ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จ ประธานฯ ได้กล่าวสรุป

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 3 ท่าน คือ นางจรี วุฒิสันติ, นางชูจิรา กองแก้ว และ นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง และให้เลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ คือ นายสมใจนึก เองตระกูล กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง รวมไปถึงเลือกตั้งกรรมการอิสระ คือ นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระแทนกรรมการอิสระที่ออกตามวาระ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อกรรมการ	เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)/ (ร้อยละ)	งดออกเสียง(เสียง)/ (ร้อยละ)
1	นางจรี วุฒิสันติ	240,193,865	0	678,750
		99.718212	0.000000	0.281788
2	นางชูจิรา กองแก้ว	240,543,865	0	328,750
		99.863517	0.000000	0.136483
3	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	240,544,365	0	328,250
		99.863725	0.000000	0.136275
4	นายสมใจนึก เองตระกูล	240,543,765	100	328,750
		99.863475	0.000042	0.136483
5	นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ	240,543,865	0	328,750
		99.863,517	0.000000	0.136483

หมายเหตุ ในวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,250,500 หุ้นและมีผู้รับมอบฉันทะอีก 10 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 25,043,150 ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 244 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 240,872,615 หุ้น

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณสีมา สีมานันท์ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณสีมาฯ ได้ชี้แจงว่า คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยกลั่นกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น และเปรียบเทียบอ้างอิงกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย รวมถึงการขยายตัวของธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ โดยค่าตอบแทนที่ใช้อยู่ในปัจจุบันได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 โดยให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น สำหรับในปี 2556 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ได้รับค่าตอบแทนในอัตราเท่ากับปีที่ผ่านมา ดังมีรายละเอียด ดังนี้

- **คณะกรรมการบริษัท**

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

- **คณะกรรมการบริหาร**

ประธานคณะกรรมการ	เดือนละ	40,000	บาท
กรรมการ	เดือนละ	20,000	บาท

- **คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท**

ประธานคณะกรรมการ	เดือนละ	22,000	บาท
กรรมการ	เดือนละ	15,000	บาท

ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการ 4 ชุด คือ

- (1) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
- (2) คณะกรรมการตรวจสอบ
- (3) คณะกรรมการบริหารการลงทุน
- (4) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และบริหารความเสี่ยง

และในปีนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีมติร่วมกันที่ไม่ขอรับค่าบำเหน็จกรรมการ สืบเนื่องจากในปี 2554 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากมหาอุทกภัย และในปี 2555 ยังอยู่ในช่วงฟื้นฟูพัฒนาธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในวาระนี้ มีผู้รับมอบฉันทะ 3 ราย ที่ลงคะแนนงดออกเสียง ในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก . แต่ผู้รับมอบฉันทะรายดังกล่าวไม่อยู่ในที่ประชุม เนื่องจากเดินทางกลับไปแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้เพิ่มเติมอีกหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงเพิ่มเติม ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จ ประธานฯ ได้กล่าวสรุป

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2556 ตามเสนอ ด้วยคะแนนเสียง 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	240,864,365	99.996575
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.000000
3. งดออกเสียง	8,250	0.003425

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2556

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณประสิทธิ์ ดำรงชัย ประธานคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้ คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เป็นประจำทุกปี และสำหรับปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้ว และได้เสนอให้คณะกรรมการบริษัทนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชี ได้แก่

- 1) นางสุวิมล กฤตยาเกียรติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2982 และ/หรือ
- 2) นางวิไลรัตน์ โรจน์นครินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3104 และ/หรือ
- 3) นายวิสุทธิ์ เพชรพาณิชย์กุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7309

โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2556 เป็นจำนวน 2,300,000 บาท ซึ่งประกอบไปด้วย ค่าสอบทานและตรวจสอบงบการเงิน 1,700,000 บาท ค่าประเมินประสิทธิภาพ 200,000 บาท และค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำเนินงานกองทุน ไตรมาส 2 และประจำปี 400,000 บาท ซึ่งค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นในปีนี้นี้จำนวน 200,000 บาท หรือร้อยละ 9.52 เนื่องจากปริมาณงานของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น และเป็นรายการที่มีความซับซ้อน รวมทั้งในปี 2556 มาตรฐานบัญชีใหม่มีผลบังคับใช้และมีรายการที่เกิดขึ้นใหม่จากข้อกำหนดของสำนักงาน ค.ป.ภ. ทำให้ต้องใช้เวลาในการตรวจสอบเพิ่มขึ้นตามปริมาณงานของบริษัทฯ

คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อกรปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชี

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

คุณอัจฉรีย์ สุธาเทพ (ผู้รับมอบฉันทะ จาก ธนาคารอสมสิน) ได้มีข้อซักถามว่า จากข้อมูลในสไลด์ที่นำเสนอในที่ประชุม ระบุ “จำนวนปีที่สอบบัญชี” ของผู้สอบบัญชี ทั้ง 3 ท่าน ว่า “ไม่มี” จึงมีข้อสงสัย เนื่องจากผู้สอบบัญชีลำดับที่ 1 และ 2 เคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในปีที่แล้ว

คุณนวลลล อภิตติพิทักษ์ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชี การเงิน และการลงทุน) ได้ชี้แจงว่า ผู้สอบบัญชี 2 ท่านแรก เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในปีที่แล้ว แต่ไม่ได้เป็นผู้ลงนามรับรองงบบัญชีของบริษัทฯ โดยผู้สอบบัญชีที่ทำหน้าที่ลงนามในงบบัญชีปีที่แล้ว คือ นางสาวสมจินตนา พลศิริรัตน ซึ่งครบวาระการทำหน้าที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไปแล้ว ตามหลักเกณฑ์ของ สำนักงาน คปภ.

คุณสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในทางปฏิบัติ สำนักงานหรือบริษัทที่มีหน้าที่สอบทานงบบัญชี จะส่งรายชื่อผู้สอบบัญชีให้บริษัทฯ จำนวน 3 ท่าน แต่จะมีผู้สอบบัญชีเพียงท่านเดียวที่จะทำหน้าที่ลงนามในงบบัญชีของบริษัทฯ

คุณสุพจน์ เอื้อชัยเลิศสกุล (สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย) ได้มีข้อซักถามว่า เพราะเหตุใดบริษัทฯ จึงต้องจ่ายค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้น จากเดิม จำนวน 200,000 บาท และได้เสนอแนะให้ฝ่ายบริหารจัดทำตารางค่าสอบบัญชีเปรียบเทียบ 5 ปีย้อนหลัง ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีในปีหน้า

คุณประสิทธิ์ ดำรงชัย (ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ) ได้ชี้แจงกรณีค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นจากเดิมว่า เนื่องจาก ธุรกิจของบริษัทฯ กำลังอยู่ในระหว่างการเติบโตอย่างมาก และสำนักงาน คปภ.ได้กำหนดเงื่อนไขและหลักเกณฑ์เกี่ยวกับมาตรฐานการสอบบัญชี เปลี่ยนไปจากเดิมค่อนข้างมาก ทำให้การสอบบัญชีมีรายละเอียดที่เพิ่มขึ้นอย่างมาก ส่วนข้อเสนอแนะให้บริษัทฯ ทำการเปรียบเทียบค่าสอบบัญชี ย้อนหลัง 5 ปี นั้น คุณประสิทธิ์ฯ ได้ชี้แจงรายละเอียดว่า

ปี 2550 บริษัทฯ กำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จำนวน	1,150,000	บาท
ปี 2551 บริษัทฯ กำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จำนวน	950,000	บาท
ปี 2552 บริษัทฯ กำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จำนวน	1,150,000	บาท
ปี 2553 บริษัทฯ กำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จำนวน	1,200,000	บาท
ปี 2554 บริษัทฯ กำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จำนวน	1,700,000	บาท
ปี 2555 บริษัทฯ กำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จำนวน	2,100,000	บาท

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า เนื่องจาก 3 ปีที่ผ่านมา สำนักงาน คปภ. ได้กำหนดให้ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประกันภัย ตรวจสอบรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน และงบทางบัญชีในไตรมาส 2 และไตรมาส 4 ซึ่งในส่วนนี้เองมีค่าใช้จ่ายประมาณ 100,000 บาท

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในวาระนี้ มีผู้รับมอบฉันทะ 3 ราย ที่ลงคะแนนงดออกเสียง ในหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก . แต่ผู้รับมอบฉันทะรายดังกล่าวไม่อยู่ในที่ประชุม เนื่องจากเดินทางกลับไปแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้ เพิ่มเติมอีกหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงเพิ่มเติม ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จ ประธานฯ ได้กล่าวสรุป

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2556 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุมและใช้สิทธิ ออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	240,864,365	99.996575
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.000000
3. งดออกเสียง	8,250	0.003425

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้ไม่มีการนำเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ และไม่มีการลงมติใดๆ และได้มอบหมายให้คุณสมพร สืบถวิลกุล กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับการเพิ่มทุนของบริษัทฯ

คุณสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงว่า ตามที่บริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัท ได้เคยแจ้งว่าจะทำการเพิ่มทุน ในปลายปี 2555 นั้น เนื่องจากสำนักงาน คปภ. ได้กำหนดให้บริษัทประกันภัยต้องดำรงเงินกองทุน (Car Ratio) และกำหนดวิธีการคิดอัตราสินทรัพย์หนุนหลัง และในขณะนั้น ระยะเวลาผ่อนผันเกี่ยวกับเรื่องมหาอุทกภัย สิ้นสุดเมื่อปี 2554 ซึ่งทางบริษัทฯ ได้มีการพูดคุยกับสำนักงาน คปภ. หลายครั้ง เพื่อขอขยายระยะเวลาผ่อนผัน แต่สำนักงาน คปภ. ยืนยันที่จะไม่ตกลง ซึ่งหากสำนักงาน คปภ. ไม่ขยายระยะเวลาผ่อนผันจริง จะส่งผลให้ค่า Car Ratio ของบริษัทฯ มีอัตราต่ำกว่าที่ สำนักงาน คปภ. กำหนด บริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาถึงเหตุผลและความจำเป็นดังกล่าว จึงมีมติเห็นชอบให้มีการเพิ่มทุน

นอกจากนั้น พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ได้กำหนดบทเฉพาะกาล ไว้ในมาตรา 9 ซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ โดยตรง คือ กำหนดให้ผู้ถือหุ้นในบริษัทประกันวินาศภัย จะต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย และขยายความถึง กรณีผู้ถือหุ้นในบริษัทประกันวินาศภัย จะต้องเป็นบุคคลธรรมดา เป็นผู้ถือหุ้นในจำนวน ไม่น้อยกว่า 50% ซึ่งหากตีความตามตัวอักษร อาจเกิดปัญหาในทางปฏิบัติ เนื่องจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่หลายราย เช่น ปตท. ธนาคารออมสิน และ กบข. ที่มีรัฐบาลไทยเป็นผู้ถือหุ้นเกิน 50% บริษัทฯ จึงได้ประสานไปยังสมาคมประกันวินาศภัย เพื่อขอเจรจากับสำนักงาน คปภ. ในการขอขยายระยะเวลาผ่อนผันการคำนวณค่า Car Ratio และขอให้ตีความเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้ถือหุ้น แต่ปรากฏว่า บริษัทฯ ไม่สามารถดำเนินการได้ทัน บริษัทฯ จึงได้มีหนังสือขอให้สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาตีความเรื่องคุณสมบัติของผู้ถือหุ้น และสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาได้ตีความให้ ปตท. ธนาคารออมสิน และ กบข. ไม่มีคุณสมบัติขัดกับบทบัญญัติในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยดังกล่าว ซึ่งในระหว่างนั้นเอง สำนักงาน คปภ. ก็ได้มีมติขยายระยะเวลาผ่อนผันค่า Car Ratio ไปอีก 1 ปี บริษัทฯ จึงไม่มีความจำเป็นที่จะเพิ่มทุน

ประธานฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า เมื่อการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 บริษัทฯ ประเมินค่าเสียหายจากมหาอุทกภัยไว้จำนวนประมาณ 600 ล้านบาท คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้แจ้งผู้ถือหุ้นว่า ไม่มีความจำเป็นที่จะเพิ่มทุน แต่ต่อมาในปี 2555 บริษัทฯ ได้รับความเสียหายจากบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวนมากกว่าที่เคยประเมินไว้ถึง 700 ล้านบาท และยังไม่รับการผ่อนผันจากสำนักงาน คปภ. บริษัทฯ จึงได้มีแผนที่จะเพิ่มทุนในปีที่แล้ว

ทั้งนี้ประธานฯ ได้ให้คุณสมพรฯ ชี้แจงเรื่องการดำรงเงินกองทุน (Car Ratio) ว่า บริษัทฯ มีค่า Car Ratio เป็นจำนวนเท่าไร

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ก่อนเหตุการณ์น้ำท่วม สำนักงาน คปภ. กำหนดให้บริษัทประกันภัยมีค่า Car Ratio อยู่ที่ 125% แต่บริษัทฯ มีค่า Car Ratio อยู่ในระดับสูงกว่า 300% มาโดยตลอด แต่หลังจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยน้ำท่วม สำนักงาน คปภ. ได้กำหนดกฎเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนขึ้นใหม่ โดยกำหนดให้บริษัทประกันภัย ต้องสำรองเงินเฉพาะส่วนความเสี่ยงที่เราเก็บไว้เอง (Retention) และสำรองแทนให้ Insurer ด้วย จึงมีความจำเป็นที่เราจะต้องสำรองเงินกองทุนหนุนหลังไว้มากเป็นพิเศษ ทำให้ในไตรมาส 2 ของปี 2554 บริษัทฯ มีค่า Car Ratio ลดลงอย่างมาก โดยลงมาอยู่ที่ 173% ต่อมา สำนักงาน คปภ. ได้มีแนวความคิดที่จะกำหนดให้บริษัทประกันมีค่า Car Ratio เพิ่มขึ้น เป็น 140% หรือ 150% ซึ่งหากสำนักงาน คปภ. ไม่ขยายระยะเวลาผ่อนผันจากเหตุการณ์น้ำท่วม จะทำให้บริษัทฯ มีค่า Car Ratio ต่ำกว่า 150% และส่งผลให้บริษัทฯ ไม่สามารถขยายธุรกิจต่อไปได้ คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นว่ามีความจำเป็นที่จะดำเนินการเพิ่มทุน

ส่วนเรื่องค่า Car Ratio นับตั้งแต่บริษัทฯ ได้มีการจ่ายชำระค่าเสียหายจากเหตุการณ์น้ำท่วม ทำให้ค่า Car Ratio มีจำนวนเพิ่มสูงขึ้นเป็นลำดับ ซึ่งคาดว่า ภายในสิ้นปีนี้ บริษัทฯ จะชำระค่าเสียหายกรณีน้ำท่วมเสร็จสิ้นทั้งหมด ซึ่งจะส่งผลให้ค่า Car Ratio ณ สิ้นปี 2556 เพิ่มสูงขึ้นเป็น 216.3% แต่ถ้าสำนักงาน คปภ. ยกเลิกมาตรการผ่อนผันทั้งหมด และกลับมาใช้วิธีการคำนวณแบบเดิม ค่า Car Ratio ของบริษัทฯ จะอยู่ที่ 204% ซึ่งเป็นอัตราปกติ บริษัทฯ จึงไม่มีความจำเป็นในการเพิ่มทุน เว้นแต่กรณีโครงการขนาดใหญ่ให้บริษัทฯ เป็นผู้รับประกันภัย ก็อาจมีความจำเป็นที่คณะกรรมการบริษัทอาจต้องพิจารณาให้มีการเพิ่มทุน

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากมีผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะซักถามหรือมีข้อสงสัยอื่นใดเพิ่มเติม ขอเชิญซักถามได้ ซึ่งปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารได้ชี้แจง โดยสรุปได้ดังนี้

คุณสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล (สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย) ได้มีข้อเสนอแนะว่า เนื่องจากสมาคมฯ ได้รับการสอบถามจากผู้ถือหุ้นทั่วไปจำนวนมากเกี่ยวกับเรื่องนี้ ซึ่งจากเหตุผลที่ฝ่ายจัดการชี้แจงมา สมาคมฯ มองว่าเป็นสาเหตุทางเทคนิค ซึ่งน่าเสียดายที่บริษัทฯ จะต้องรอให้มีโครงการใหญ่ (Mega Project) เกิดขึ้นก่อน ถึงจะพิจารณาให้มีการเพิ่มทุน ส่วนการย้ายอาคารสำนักงานใหญ่ เมื่อการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2555 ฝ่ายจัดการได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า จะย้ายในเดือนมีนาคม 2556 แต่เปลี่ยนเป็นเดือนมิถุนายน 2556 จึงมีข้อซักถามว่า อาคารแห่งใหม่มี

ขนาดเนื้อที่เท่าไร เพียงพอในการขยายธุรกิจในอนาคตหรือไม่ อาคารหลังเก่าจะใช้ทำอะไร มีการประเมินค่าใช้จ่ายในส่วนค่าเสื่อมไว้อย่างไร และมีการวางแผนเพื่อช่วยเหลือพนักงานของบริษัท กรณีที่พนักงานบริษัทฯ ซื้อที่พักอาศัยไว้ใกล้กับอาคารเดิมหรือไม่อย่างไร อีกทั้งสอบถามว่า บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีแผนการดำเนินงานในอนาคตอย่างไร

ประธานฯ ได้ชี้แจงว่า ในเรื่องการเพิ่มทุน คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาเพิ่มทุน เมื่อมีความจำเป็นจริงๆ เท่านั้น จึงยังไม่มีแผนที่จะเพิ่มทุนในตอนนี้อยู่ ส่วนเรื่องอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ บริษัทฯ จะดำเนินการย้ายในช่วงไตรมาสที่ 3 ของปี 2556 และอาคารสำนักงานหลังเดิม บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จะทำการเช่าต่อ แต่ยังคงพื้นที่บางส่วนไว้บริการลูกค้าของบริษัทฯ อาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ เป็นอาคาร 25 ชั้น โดยชั้นที่ 1-10 เป็นลานจอดรถ ตั้งแต่ชั้นที่ 11-25 จะใช้สำหรับดำเนินธุรกิจ มีพื้นที่รวม 29,000 ตารางเมตร โดยจะแบ่งให้บริษัทอื่นที่มีธุรกิจเกี่ยวข้องกับการประกันภัยเข้า จำนวน 9,000 ตารางเมตร ส่วนการเตรียมการขนย้าย มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อดูแลการขนย้ายแล้ว คาดว่าช่วงเวลาที่ขนย้าย จะไม่กระทบกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ สำหรับเรื่องค่าเสื่อมราคา เนื่องจากอาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ จึงต้องมีการประเมินค่าเสื่อมเช่นเดิม ส่วนกรณีที่พนักงานได้ซื้อที่พักอาศัยไว้ใกล้สำนักงานแห่งเดิมไว้ บริษัทฯ ได้มีการช่วยเหลือดูแล โดยได้อำนวยความสะดวกเกี่ยวกับการเดินทางให้แก่พนักงานบริษัทฯ ด้วยการจัดรถรับ-ส่ง พนักงาน จากอาคารเดิม ไปอาคารแห่งใหม่แล้ว

คุณสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล (สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย) ได้มีข้อซักถามเพิ่มเติมว่า บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีผลการดำเนินงานอย่างไร และมีแผนธุรกิจในอนาคตอย่างไร

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า สืบเนื่องจาก บริษัทฯ ได้ไปซื้อหุ้นของบริษัท สยามประกันชีวิต จำกัด ซึ่งเดิมมีพนักงานจำนวน 95 คน มีเบี้ยประกันภัยรับ ประมาณ 80 ล้านบาทต่อปี ในปีแรกที่บริษัทฯ เข้าซื้อหุ้น อยู่ในช่วงเดือนตุลาคม 2554 บริษัทฯ มีเวลา 2 เดือนในการปิดเบี้ยประกันภัยรับ โดยสามารถปิดเบี้ยประกันภัยรับที่ 150 ล้านบาท และในปี 2555 สามารถปิดเบี้ยประกันภัยรับที่ 1,476 ล้านบาท ในปี 2556 นี้ บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายเบี้ยประกันภัยรับไว้ที่ 5,000 ล้านบาท และหลังจากปี 2556 นี้มีการตั้งเป้าหมายการเติบโตของธุรกิจไว้เฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 15% ต่อปี และคาดว่า บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จะเข้าตลาดหลักทรัพย์ได้ ภายใน 4 ปี นับจากวันที่บริษัทฯ เข้าซื้อหุ้น นั่นคือภายในปี 2558

คุณธณัฐ เตชะเลิศ (ผู้ถือหุ้น) ได้ซักถามว่า บริษัทฯ มีนโยบายเกี่ยวกับการรับประกันภัยผลิตภัณฑ์ (Product) ใหม่อย่างไร และหากไม่มีรายงานข้อมูลทางสถิติว่า ความเสียหายกรณีนั้นๆ เป็นจำนวนเท่าไร บริษัทฯ จะมีความเสี่ยงหรือวิธีการพิจารณารับประกันภัยอย่างไร

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้แบ่งการรับประกันผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ออกเป็น 2 ประเภท คือ 1) การรับประกันผลิตภัณฑ์ที่มาครั้งเดียวจบ เป็นการรับประกันในช่วงระยะเวลาสั้นๆ เช่น การรับประกันการเดินทางของหมี่แพนด้า เป็นต้น การรับประกันภัยประเภทนี้เนื่องจากไม่มีรายงานข้อมูลทางสถิติเกี่ยวกับการประเมินความเสียหายไว้ ก่อนการรับประกันภัย บริษัทฯ จะใช้วิธีการติดต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อจากต่างประเทศ ซึ่งบริษัทฯ มีข้อมูลว่า ผู้รับประกันภัยต่อที่ติดต่อไปนั้นมีความเชี่ยวชาญเฉพาะในด้านใด โดยบริษัทฯ จะให้ผู้รับประกันภัยต่อเสนอราคาประเมินเบื้องต้นมาให้ และมีการเจรจาว่า บริษัทฯ จะมีความเสี่ยงในการรับประกันภัยเท่าไร ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ จะกระจายความเสี่ยงส่วนเกินที่บริษัทฯ จะรับได้ ให้บริษัทประกันภัยอื่นต่อไป 2) ผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีรายงานข้อมูลทางสถิติที่ติดอยู่แล้ว การรับประกันภัยประเภทนี้ไม่ค่อยมีปัญหา แต่บริษัทฯ ก็ยังมีนโยบายที่จะจัดสรรการรับประกันภัยต่ออีกตามความเหมาะสม เพื่อให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงในการรับประกันภัยน้อยที่สุด

คุณธณัฐ เตชะเลิศ (ผู้ถือหุ้น) ได้ซักถามเพิ่มเติมว่า จากที่บริษัทฯ ได้กำหนดวิสัยทัศน์ไว้ว่าจะจะเป็นบริษัทประกันภัยอันดับหนึ่ง อยากรทราบว่า มีความเป็นไปได้มากน้อยเพียงไร และสามารถเป็นอันดับหนึ่งได้ในปีไหน

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า ขณะนี้ ธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 200,000 ล้านบาท แบ่งออกเป็นประกันภัยรถยนต์ 65% ซึ่งนักวิเคราะห์ต่างประเทศมองว่า เนื่องจากการประกันประเภทอื่นไม่เติบโตเท่าที่ควร จึงทำให้การประกันภัยรถยนต์มีสัดส่วนที่ใหญ่เกินจริง โดยสัดส่วนของบริษัทประกันภัยที่ดี ควรมีส่วนของประกันภัยรถยนต์ ไม่เกิน 30-40% ซึ่งบริษัทฯ ก็มีนโยบายที่จะคงสัดส่วนของประกันภัยรถยนต์ไว้ในระดับ 30-40% เพื่อไม่ให้กระทบต่อการบริหารกำไรแก่ผู้ถือหุ้นและไม่กระทบกับการบริหารการประกันภัยประเภทอื่นๆ เพราะถึงแม้สำนักงาน คปภ. จะกำหนดให้การประกันภัยรถยนต์ต้องดำรงเงินกองทุน (Car Ratio) ในอัตราต่ำ แต่การประกันรถยนต์มีค่า Loss Ratio สูงที่สุดเมื่อเทียบกับการประกันภัยประเภทอื่น

ใน 2 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีเบี้ยรับประกันภัยเติบโตเป็น 2 เท่า และในขณะนี้ บริษัทฯ วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีสัดส่วนของประกันภัยทั้งหมด เป็นประกันภัยรถยนต์ 97% ส่วนบริษัทฯ มีสัดส่วนของการประกันภัยรถยนต์ ประมาณ 23-24% สาเหตุที่ในช่วง 1-2 ปีที่ผ่านมา มีการเติบโตของการประกันภัยรถยนต์เพิ่มสูงขึ้นอย่างมาก อันเนื่องมาจากรัฐบาลได้จัดโครงการรถคันแรก แต่ในปีถัดมา อัตราการเจริญเติบโตของประกันภัยรถยนต์จะเริ่มลดลง และการประกันภัยประเภทอื่นๆ จะมีการเติบโตมากขึ้นแทน ทั้งนี้หากพิจารณาในมิติอื่น จะพบว่า บริษัทฯ มีมาตรฐานการบริการลูกค้าที่เป็นเลิศ และมีเบี้ยประกันภัยรวบรวม ในส่วนของการประกันภัยที่ไม่ใช่ประกันภัยรถยนต์ (Non Motor) เป็นอันดับหนึ่งของประเทศอยู่แล้ว หากจะพัฒนาให้บริษัทฯ เป็นอันดับหนึ่งของบริษัทประกันวินาศภัย น่าจะเป็นได้ไม่ยาก ซึ่งอาจต้องใช้ระยะเวลาอีกประมาณ 2 ปี

คุณธณัฐ เตชะเลิศ (ผู้ถือหุ้น) ได้ซักถามเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ มีการวางแผนเพื่อเพิ่มอัตราเร่งของการเติบโตทางธุรกิจในช่วง 2-3 ปีหน้าอย่างไร และมีความแตกต่างกับเมื่อ 2-3 ปีที่ผ่านมา อย่างไร

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า แผนการดำเนินงานเพื่อเร่งอัตราการเติบโตของบริษัทฯ ใน 2 ปีข้างหน้า จะมีความแตกต่างจาก 2 ปีที่ผ่านมา เนื่องจาก 2 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีอัตราส่วนการเจริญเติบโตแบบก้าวกระโดดและมีค่าเฉลี่ยการเติบโตมากกว่าค่าอุตสาหกรรมมาตลอด ในปี 2556 และปี 2557 บริษัทฯ ได้ตั้งเป้าหมายอัตราการเติบโตของธุรกิจไว้ที่ 16% ซึ่งอัตราการเติบโตนี้ยังเป็นอัตราที่มากกว่าอัตราส่วนอุตสาหกรรม โดยบริษัทฯ จะคัดสรรปัจจัยที่มีความเสี่ยงมากออกไป เพื่อให้บริษัทฯ มีการเติบโตแบบมีคุณภาพ

คุณสัณชัย อุดมรัชตวนิชย์ (ผู้ถือหุ้น) ได้ซักถามว่า จากข้อมูลที่คณะกรรมการบริษัทรายงานมา หากไม่มีการจ่ายค่าเสียหายกรณีน้ำท่วม กำไรในปีที่แล้ว จะเท่ากับ 1,149.08 ล้านบาท นั้น อียากรทราบว่า ในส่วนนี้แบ่งเป็นกำไรจากการลงทุนด้วย ใช่หรือไม่ ถ้าใช่ กำไรจากการลงทุนที่ได้มาจากการลงทุนแบบไหน มีจำนวนเท่าไร และสามารถคาดเดาความน่าจะเป็นได้หรือไม่ อย่างไร

คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีกำไรจากการลงทุนในปี 2555 เฉลี่ยอยู่ที่ 5.89%

คุณนนุช เทียนไพฑูริย์ (ประธานกรรมการบริหารการลงทุน) ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในปี 2555 บริษัทฯ มีกำไรจากการลงทุนจำนวนประมาณ 800 ล้านบาท ถ้าหักต้นทุน จะมีกำไรเบ็ดเสร็จประมาณ 400 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่เพิ่มขึ้นจากปี 2554 โดยบริษัทฯ มีนโยบายในการลงทุนอย่างระมัดระวัง และที่ผ่านมา สัดส่วนสินทรัพย์จากการลงทุนมีจำนวนค่อนข้างปลอดภัย โดยรูปแบบการลงทุน มีส่วนหนึ่งเป็นเงินฝากและพันธบัตร ที่ให้รายได้ที่สม่ำเสมอ และมีส่วนหนึ่งเป็นการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คุณสัณชัย อุดมรัชตวนิชย์ (ผู้ถือหุ้น) ได้ซักถามว่า ที่บริษัทฯ ได้กำไรมากในปีที่แล้ว เป็นผลมาจากการขายหุ้นของบริษัทฯ ดีขึ้น ใช่หรือไม่ ถ้าใช่ แสดงว่า กำไรจากการลงทุนของบริษัทฯ อ้างอิงกับตลาดหุ้น ใช่หรือไม่อย่างไร

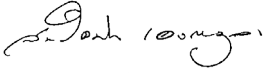
คุณนนุชฯ ได้ชี้แจงว่า ที่ผ่านมา การลงทุนในตลาดหุ้นของบริษัทฯ สามารถทำกำไรได้มากกว่าตลาดหลักทรัพย์ฯ และในส่วนของเงินฝาก และตราสารหนี้ (Fixed Income) ก็มีอัตราผลตอบแทนรวมสูงกว่าอัตราเกณฑ์อ้างอิงจากผลการดำเนินงานค่าเฉลี่ยของตลาด (Benchmark) ด้วย ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทตระหนักดีว่า จะต้องช่วยกันพิจารณาหาวิธีการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนให้สูงที่สุด พร้อมทั้งสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้ด้วย


คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในปี 2554 บริษัทฯ มีกำไรจากการลงทุน จำนวน 726.75 ล้านบาท และในปี 2555 บริษัทฯ มีกำไรจากการลงทุน จำนวน 887.1 ล้านบาท และที่บริษัทฯ มีกำไรจากการลงทุนเพิ่มขึ้นมากในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา สาเหตุหนึ่งมาจากการที่บริษัทฯ ขายหุ้นที่เป็นพอร์ตระยะยาว จึงทำให้บริษัทฯ สามารถดำรงฐานะในด้านการดำเนินการได้เป็นอย่างดี

ส่วนในเรื่องรายได้สุทธิจากการลงทุน ในปี 2555 บริษัทฯ มีรายได้ที่เป็นดอกเบี้ย จำนวน 424 ล้านบาท และมีเงินปันผลรับอยู่ที่ 51.59 ล้านบาท ในส่วนนี้ เป็นการลงทุนที่เรียกได้ว่าเป็นสินทรัพย์ปลอดภัย คือ แทบจะไม่มีความเสี่ยงเลย (Safe Heaven) ส่วนกำไรที่ได้จากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ในปี 2554 มีจำนวน 155.25 ล้านบาท และปี 2555 มีจำนวน 440.78 ล้านบาท

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเรื่องอื่นใดอีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณ ผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.


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


ลงชื่อ.....เลขานุการบริษัท
(นายอินทัช วงศ์ไวยขจร)
เลขานุการที่ประชุม



ประวัติย่อของกรรมการ

ชื่อ : นางปริศนา ประหารข้าศึก
อายุ : 59 ปี
สัญชาติ : ไทย

วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Tarleton State University, U.S.A.
 : ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเกริก
 : ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หลักสูตรการอบรม : Certificate of Insurance, College of Insurance, London
 : Sasin Senior Executive Program (SEP13)
 สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 : Certificate of Completion CFO Certification Program
 สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
 : Certificate of NIDA-Wharton Executive Leadership Program,
 Wharton University of Pennsylvania
 : หลักสูตร DCP 119/2009 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 : หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง วตท. รุ่นที่ 14 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
 : PTT Executive Leadership Development,
 GE Crotonville, U.S.A

ตำแหน่งปัจจุบัน : กรรมการ
 : กรรมการบริหาร
 : กรรมการบริหารการลงทุน

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ : 5 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

บริษัทจดทะเบียน / แห่ง	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) / แห่ง	กิจการที่แข่งขัน/ เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของ บริษัทฯ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่บัญชีองค์กร บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	1. กรรมการบริษัท PTT International Trading PTE.LTD. 2. กรรมการ ในคณะกรรมการสภาวิชาชีพบัญชี 3. ประธานคณะกรรมการวิชาชีพบัญชี ด้านการทำบัญชี สภา วิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์	ไม่มี

ประสบการณ์ : 2549-ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่บัญชีองค์กร
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

การเข้าประชุม : เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 11/12 ครั้ง
: เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร 11/12 ครั้ง
: เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหารการลงทุน 4/4 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) : ไม่มี
ออกจากเป็นกรรมการตามวาระ : ออกเป็นครั้งที่ 2
ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง : กรรมการ



ประวัติย่อกรรมการ

ชื่อ : นางพรพนชนิตตา บุญครอง
 อายุ : 57 ปี
 สัญชาติ : ไทย

วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท บัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 : ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

หลักสูตรการอบรม : หลักสูตร “Director Certification Program” (DCP)
 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 : หลักสูตร “Audit Committee Program” (ACP)
 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 : การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
 ของรัฐวิสาหกิจ และองค์กรมหาชน (PDI) สถาบันพระปกเกล้า
 : ผู้บริหารเทคโนโลยีสารสนเทศระดับสูง (CIO)
 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.)
 และศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ
 : หลักสูตรการบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 6 (ปรม.6)
 : หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐ ภาคเอกชน และการเมือง (วปม.) รุ่นที่ 5

ตำแหน่งปัจจุบัน : กรรมการ
 : กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ : 3 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

บริษัทจดทะเบียน / แห่ง	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) / แห่ง	กิจการที่แข่งขัน/ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของ บริษัทฯ
ไม่มี	กรรมการบริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด(มหาชน)	ไม่มี

- ประสบการณ์**
- : ที่ปรึกษาด้านพัฒนารัฐวิสาหกิจ
 - : รองผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
 - : ผู้อำนวยการสำนักบริหารหลักทรัพย์ของรัฐ
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
 - : กรรมการบริษัท เอเชียที โมบาย จำกัด
 - : กรรมการผู้อำนวยการและกรรมการตรวจสอบสำนักงานธนานุเคราะห์
 - : กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพโสภณ จำกัด (มหาชน)
 - : กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด

- การเข้าประชุม**
- : เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 11/12 ครั้ง
 - : เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล 12/12 ครั้ง

- สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ)** : ไม่มี
- นอกจากเป็นกรรมการตามวาระ** : ออกเป็นครั้งแรก
- ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง** : กรรมการ



ประวัติย่อของกรรมการ

ชื่อ : พลเอกสมชาย ธีระรัตน์
 อายุ : 74 ปี
 สัญชาติ : ไทย

วุฒิการศึกษา : วิทยาลัยเสนาธิการทหาร
 : โรงเรียนเสนาธิการทหารบก
 : โรงเรียนนายร้อยกองทัพบก แชนด์เซอร์ส ประเทศอังกฤษ
 : โรงเรียนเตรียมนายร้อย อีตันฮอลล์ กองทัพบกอังกฤษ
 : วิทยาลัยเบตสโตน
 : กรุงเทพมหานครคริสเตียนวิทยาลัย

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

ตำแหน่งปัจจุบัน : กรรมการอิสระ
 : กรรมการตรวจสอบ

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ : 18 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

บริษัทจดทะเบียน / แห่ง	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) / แห่ง	กิจการที่แข่งขัน/ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของ บริษัทฯ
ไม่มี	1. ประธานกรรมการ เทอโก้ รีเสิร์ช (ไทยแลนด์) จำกัด 2. กรรมการบริษัท บางกอกเดินเรือและการค้า จำกัด 3. กรรมการบริษัท มิตรชวย จำกัด	ไม่มี

ประสบการณ์ : ที่ปรึกษาอาวุโสหน่วยบัญชาการทหารพัฒนา กองบัญชาการกองทัพไทย

การเข้าประชุม : เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 11/12 ครั้ง
: เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 12/12 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) : 0.1688 %

นอกจากเป็นกรรมการตามวาระ : ออกเป็นครั้งที่ 7

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง : กรรมการอิสระ



ประวัติย่อของกรรมการ

ชื่อ : นายพีระวัฒน์ ดวงแก้ว
 อายุ : 61 ปี
 สัญชาติ : ไทย

วุฒิการศึกษา : ปริญญาโทรัฐประศาสนศาสตร์
 การจัดการสำหรับนักบริหาร สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
 : ปริญญาตรีรัฐศาสตร์ รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

หลักสูตรการอบรม : ยุทธศาสตร์ธุรกิจ (Business Strategy)
 : Solution Provider
 : การพัฒนาการค้าระหว่างประเทศ (International Business Development)
 : พัฒนภาวะผู้นำเป็นเลิศยั่งยืน (Leadership Development)
 : Mini MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตำแหน่งปัจจุบัน : -
 จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ : -

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

บริษัทจดทะเบียน / แห่ง	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) / แห่ง	กิจการที่แข่งขัน/ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของ บริษัทฯ
-	-	-

ประสบการณ์ :

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ช่วยบริหารสายงาน สายงานธุรกิจรายย่อยและ
เครือข่ายไทย ธนาคารกรุงไทย
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม สายงานธุรกิจรายย่อยและเครือข่าย
กลุ่มเครือข่ายภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 2 ธนาคารกรุงไทย
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม สายงานธุรกิจรายย่อยและเครือข่าย
กลุ่มเครือข่ายภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 1 ธนาคารกรุงไทย
- ผู้พิพากษาสมทบ ศาลเยาวชนและครอบครัว จ.อุบลราชธานี
- รองประธานหอการค้า จ.ยโสธร
- รองประธานหอการค้า จ.อุบลราชธานี
- กรรมการบริหารงบประมาณและการเงิน ในคณะกรรมการบริหารเศรษฐกิจ
จ.อุบลราชธานี และจ.มุกดาหาร
- อาจารย์พิเศษ ด้านการจัดการและการตลาดมหาวิทยาลัยภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (โปลีเทคนิค)

การเข้าประชุม : -

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) : ไม่มี

นอกจากเป็นกรรมการตามวาระ : -

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง : กรรมการ

ข้อบังคับ
ของ
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 3
การโอนหุ้น

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

หมวดที่ 5
การประชุมผู้ถือหุ้น

- ข้อ 38. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 (สี่) เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้วให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญคณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดหรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 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 ก่อนวันประชุมและโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 (สาม) วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน
- ข้อ 40. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใดเมื่อล่วงเวลาผ่านไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม
- ข้อ 41. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คนร้องขอ และที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนลับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด

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

หมวดที่ 6

การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

- ข้อ 44. รอบปีบัญชีของบริษัทเริ่มต้นในวันที่ 1 มกราคม และสิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี
- ข้อ 45. บริษัทต้องจัดให้มีการทำและเก็บรักษาบัญชี ตลอดจนการสอบบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยการนั้น และต้องจัดทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนอย่างน้อยครั้งหนึ่งในรอบ 12 เดือน อันเป็นรอบปีบัญชีของบริษัท
- ข้อ 46. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ข้อ 47. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี
- 47.1 สำเนางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วพร้อมกับรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี
 - 47.2 รายงานประจำปีของคณะกรรมการ
- ข้อ 48. ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรในกรณีที่บริษัทยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น 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 เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวกับรายได้ รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัทรวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้

ข้อ 52. ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุลบัญชีกำไรขาดทุนและปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท เพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น

เอกสารหรือหลักฐาน
แสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม

1. บุคคลธรรมดา

1.1 ผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติไทย บัตรประจำตัวของผู้ถือหุ้น (บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรข้าราชการ หรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ)

(ก) ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาบัตรประจำตัวของผู้มอบอำนาจ และบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบอำนาจ

1.2 ผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศหนังสือเดินทางของผู้ถือหุ้น

(ก) ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาหนังสือเดินทางของผู้มอบอำนาจ และบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบอำนาจ

2. นิติบุคคล

2.1 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย

(ก) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคล ออกให้โดยกระทรวงพาณิชย์

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

2.2 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศ

(ก) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคล

(ข) สำเนาบัตรประจำตัวหรือสำเนาหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของ

กรรมการผู้มีอำนาจที่ได้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะพร้อมบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

ในกรณีของสำเนาเอกสารจะต้องมีการรับรองสำเนาถูกต้อง และหากเป็นเอกสารที่จัดทำขึ้นในต่างประเทศ ควรมีการรับรองรายชื่อโดยโนตารีพับลิก

3. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

3.1 ให้เตรียมเอกสาร และแสดงเอกสารเช่นเดียวกับกรณีนิติบุคคล ข้อ 1 หรือ 2

3.2 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศมอบให้ Custodian เป็นผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน ต้องส่งหลักฐานดังต่อไปนี้เพิ่มเติม

1) หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศให้ Custodian เป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน

2) หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ Custodian

ทั้งนี้ เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

หมายเหตุ บริษัทขอสงวนสิทธิ์ที่จะผ่อนผันการยื่นแสดงเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบอำนาจที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมแต่ละรายการตามที่บริษัทจะพิจารณาเห็นเหมาะสม

เอกสารหรือหลักฐาน
แสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม

1. บุคคลธรรมดา

1.1 ผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติไทย บัตรประจำตัวของผู้ถือหุ้น (บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรข้าราชการ หรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ)

(ก) ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาบัตรประจำตัวของผู้มอบอำนาจ และบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบอำนาจ

1.2 ผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศหนังสือเดินทางของผู้ถือหุ้น

(ก) ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาหนังสือเดินทางของผู้มอบอำนาจ และบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบอำนาจ

2. นิติบุคคล

2.1 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย

(ก) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคล ออกให้โดยกระทรวงพาณิชย์

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

2.2 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศ

(ก) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคล

(ข) สำเนาบัตรประจำตัวหรือสำเนาหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของ

กรรมการผู้มีอำนาจที่ได้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะพร้อมบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

ในกรณีของสำเนาเอกสารจะต้องมีการรับรองสำเนาถูกต้อง และหากเป็นเอกสารที่จัดทำขึ้นในต่างประเทศ ควรมีการรับรองรายชื่อโดยโนตารีพับลิก

3. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

3.1 ให้เตรียมเอกสาร และแสดงเอกสารเช่นเดียวกับกรณีนิติบุคคล ข้อ 1 หรือ 2

3.2 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศมอบให้ Custodian เป็นผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน ต้องส่งหลักฐานดังต่อไปนี้เพิ่มเติม

1) หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศให้ Custodian เป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน

2) หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ Custodian

ทั้งนี้ เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

หมายเหตุ บริษัทขอสงวนสิทธิ์ที่จะผ่อนผันการยื่นแสดงเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบอำนาจที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมแต่ละรายการที่บริษัทจะพิจารณาเห็นเหมาะสม



**ประวัติกรรมการอิสระ
(ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น)**

ชื่อ	:	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย
อายุ	:	73 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	ปริญญาเอก Political Science, University of Oklahoma, U.S.A. โดยทุน ก.พ.ตามความต้องการของสำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี ปริญญาโท M.P.A. Kent State University, U.S.A. โดยทุน ก.พ. ตามความต้องการของสำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี พบ.ม. รัฐประศาสนศาสตร์ (เกียรตินิยมดี) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ น.บ. มหาวิทยาลัยรามคำแหง กศ.บ. (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยบูรพา
หลักสูตรการอบรม	:	ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปรอ.388) หลักสูตร “Director Accreditation Program” (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร “Director Certification Program” (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร “The Role of Chairman Program” (RCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรระบบทะเบียนกรรมการบริษัทจดทะเบียน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ตำแหน่งปัจจุบัน	:	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ รองประธานกรรมการบริษัท
จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ	:	2 ปี

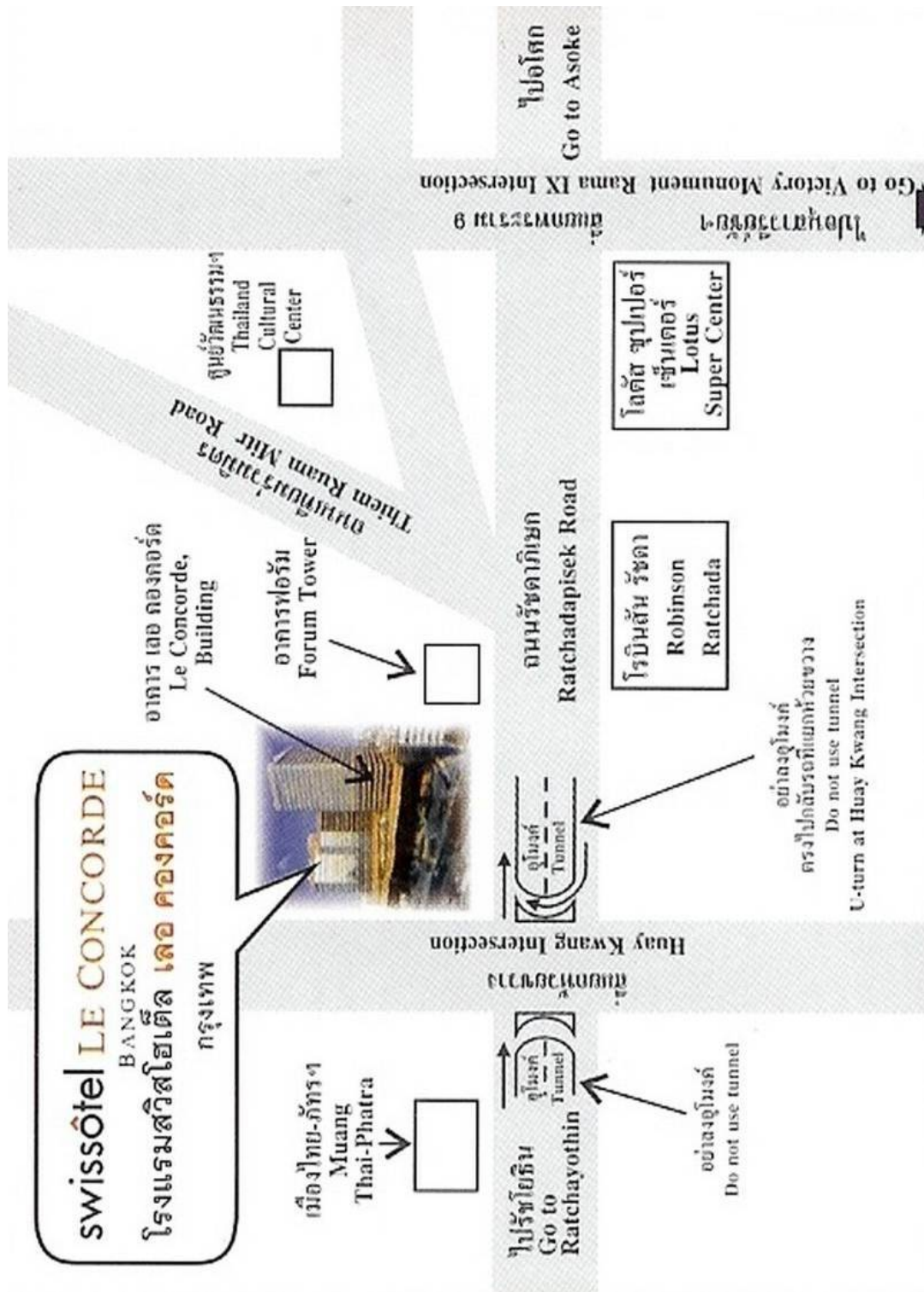
ตำแหน่งในองค์กรอื่น

บริษัทจดทะเบียน / แห่ง	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) / แห่ง	กิจการที่แข่งขัน/ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของ บริษัทฯ
กรรมการอิสระธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	ไม่มี

ไม่มีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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



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

ปีใดการ
แสดมภ์
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
 โปรดใส่เครื่องหมาย (✓) หน้าชื่อผู้มอบฉันทะเพียงชื่อเดียว
- (นาย/นาง/นางสาว)..... อายุ.....ปี
 อยู่บ้านเลขที่..... ถนน..... ตำบล/แขวง.....
 อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....
- นายประสิทธิ์ ดำรงชัย อายุ 73 ปี อยู่บ้านเลขที่ 5 ซอย 12 ถนนเสรี 2 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10240

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ในวันที่ 25 เมษายน 2557 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง SALON B ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเต็ล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะกระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ.....ผู้มอบฉันทะ
 (.....)

ลงชื่อ.....ผู้รับมอบฉันทะ
 (.....)

หมายเหตุ ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

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

ปีใดากร
 แสดงปี
 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
 โปรดใส่เครื่องหมาย (✓) หน้าชื่อผู้มอบฉันทะเพียงข้อเดียว
- (นาย/นาง/นางสาว).....อายุ.....ปี
 อยู่บ้านเลขที่.....ถนน.....ตำบล/แขวง.....
 อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....
- นายประสิทธิ์ ดำรงชัย อายุ 73 ปี อยู่บ้านเลขที่ 5 ซอย 12 ถนนเสรี 2 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10240

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ในวันที่ 25 เมษายน 2557 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง SALON B ชั้น 2 โรงแรมสวิสโซเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขต ห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

- (4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้
- วาระที่ 1 เรื่อง รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556
- ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556 แทนข้าพเจ้า
- วาระที่ 2 เรื่อง รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2556 และรายงานประจำปีของคณะกรรมการ
- ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2556 และรายงานของคณะกรรมการแทนข้าพเจ้า
- วาระที่ 3 เรื่อง พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ 4 เรื่อง พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2556 และการจ่ายเงินปันผล
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ 5 เรื่อง พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- | | | | |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด | <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| <input type="checkbox"/> การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล | | | |
| นางปริศนา ประหารข้าศึก | <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| นางพรรณชนิดา บุญครอง | <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ | <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| นายพีระวัฒน์ ดวงแก้ว | <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |

วาระที่ 6 เรื่อง พิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|

วาระที่ 7 เรื่อง พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2557

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|

วาระที่ 8 เรื่อง พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|

- (5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น
- (6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใดให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะ ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ.....ผู้มอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ.....ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

หมายเหตุ

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

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ในวันที่ 25 เมษายน 2557 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง SALON B ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเต็ล
 เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

วาระที่.....เรื่อง.....

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

วาระที่.....เรื่อง.....

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

วาระที่.....เรื่อง.....

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

วาระที่.....เรื่อง เลือกตั้งกรรมการ (ต่อ)

- ชื่อกรรมการ.....
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

- ชื่อกรรมการ.....
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

- ชื่อกรรมการ.....
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.
(แบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ
และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น)
ท้ายประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง กำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550

ปิดอากร
 แสตมป์
 20 บาท

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

- (1) ข้าพเจ้า.....สำนักงานตั้งอยู่เลขที่.....
ถนน.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....
 รหัสไปรษณีย์.....ในฐานะผู้ประกอบการเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น (Custodian) ให้กับ.....
- (2) เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม.....หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง ดังนี้
- (3) ขอมอบฉันทะให้
 โปรดใส่เครื่องหมาย (✓) หน้าชื่อผู้มอบฉันทะเพียงชื่อเดียว
 (นาย/นาง/นางสาว).....อายุ.....ปี
 อยู่บ้านเลขที่.....ถนน.....ตำบล/แขวง.....
 อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....
 นายประสิทธิ์ ดำรงชัย อายุ 73 ปี อยู่บ้านเลขที่ 5 ซอย 12 ถนนเสรี 2 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10240

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ในวันที่ 25 เมษายน 2557 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง SALON B ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเต็ล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

- (4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในครั้งนี้ ดังนี้
 มอบฉันทะตามจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถือและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้
 มอบฉันทะบางส่วน คือ
 หุ้นสามัญ.....หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้.....เสียง
 หุ้นบุริมสิทธิ.....หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้.....เสียง
 รวมสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ทั้งหมด.....เสียง
- (5) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ดังนี้
 วาระที่ 1 เรื่อง รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556
 ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556 แทนข้าพเจ้า
 วาระที่ 2 เรื่อง รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯในรอบปี 2556 และรายงานของคณะกรรมการ
 ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯในรอบปี 2556 และรายงานของคณะกรรมการแทนข้าพเจ้า

วาระที่ 3 เรื่อง พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

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

วาระที่ 4 เรื่อง พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2556 และการจ่ายเงินปันผล

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

วาระที่ 5 เรื่อง พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- การแต่งตั้งกรรมการทั้งชุด
- เห็นด้วย.....เสียง ไม่เห็นด้วย.....เสียง งดออกเสียง.....เสียง
- การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- นางปริศนา ประหารข้าศึก
- เห็นด้วย.....เสียง ไม่เห็นด้วย.....เสียง งดออกเสียง.....เสียง
- นางพรรณชนิดดา บุญครอง
- เห็นด้วย.....เสียง ไม่เห็นด้วย.....เสียง งดออกเสียง.....เสียง
- พลเอกสมชาย ธารรัตน์
- เห็นด้วย.....เสียง ไม่เห็นด้วย.....เสียง งดออกเสียง.....เสียง
- นายพีระวัฒน์ ดวงแก้ว
- เห็นด้วย.....เสียง ไม่เห็นด้วย.....เสียง งดออกเสียง.....เสียง

วาระที่ 6 เรื่อง พิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

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

วาระที่ 7 เรื่อง พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2557

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

วาระที่ 8 เรื่อง พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

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

- (6) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้อง และไม่ใช้เป็นการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น
- (7) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้รับความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใดให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ.....ผู้มอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ.....ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ.....ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ.....ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

หมายเหตุ

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

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ในวันที่ 25 เมษายน 2557 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง SALON B ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเต็ล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

วาระที่.....เรื่อง.....

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

วาระที่.....เรื่อง.....

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

วาระที่.....เรื่อง.....

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

วาระที่.....เรื่อง เลือกตั้งกรรมการ (ต่อ)

ชื่อกรรมการ.....

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

ชื่อกรรมการ.....

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

ชื่อกรรมการ.....

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

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ด้วยบริษัทฯ ตระหนักและคำนึงถึงการร่วมกันรักษาสีงแวดล้อม ซึ่งบริษัทฯ เชื่อมั่นว่า เป็นเจตนาร่วมกันของบริษัทฯ และท่านผู้ถือหุ้นที่จะช่วยกันลดการทำลายต้นไม้ที่จะนำมาผลิตกระดาษ บริษัทฯ จึงจัดทำรายงานประจำปี 2556 ในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ CD ROM แทนการจัดทำเป็นเอกสาร เพื่อส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 รวมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลที่สำคัญซึ่งได้กล่าวถึงในรายงานประจำปี ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและ ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ บนเว็บไซต์ www.dhipaya.co.th

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

แบบขอรับรายงานประจำปี 2556

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

เอกสารที่ต้องการ

- รายงานประจำปี 2556
- นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ
- จริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ

หมายเหตุ กรุณาใส่เครื่องหมาย (✓) ในช่อง ที่ท่านต้องการ