



ทิพยประกันภัย

DHIPAYA INSURANCE

ภาครัฐเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่

ขอเรียนเชิญ

ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ประจำปี

2556

ห้องโยกใช้ติดต่อ
WWW.DHIPAYA.CO.TH

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
DHIPAYA INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED



ที่ กจญ 017/2556

15 มีนาคม 2556

เรื่อง ขอเรียนเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556
เรียน ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สิ่งที่ส่งมาด้วย

1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555
2. รายงานประจำปี 2555 ในรูปแบบซีดีรอม
3. ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ
4. ข้อบังคับบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น
5. เอกสารและหลักฐานที่ผู้เข้าร่วมประชุมต้องแสดงก่อนเข้าร่วมประชุม
6. ประวัติกรรมการอิสระผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
7. แผนที่ตั้งสถานที่จัดประชุม
8. หนังสือมอบฉันทะ
9. แบบขอรับรายงานประจำปี 2555

เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ TIP ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ในวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2556 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง SALON B ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระ พร้อมด้วยความเห็นของคณะกรรมการ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555

- **วัตถุประสงค์และเหตุผล** บริษัทฯ จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555 โดยได้จัดทำรายงานการประชุม ภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้ส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th แล้ว ตั้งแต่วันที่ 4 พฤษภาคม 2555 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อเสนอแนะหรือมีข้อแก้ไข ที่มีนัยสำคัญสามารถส่งข้อเสนอแนะหรือข้อแก้ไขภายใน 30 วัน นับจากการเปิดเผยรายงานการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอข้อแก้ไข
- **ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการเห็นควรเสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555 ซึ่งคณะกรรมการเห็นว่าได้มีการบันทึกรายงานไว้อย่างถูกต้อง เห็นควรให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานการประชุมดังกล่าว โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ และเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประชุม ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2556 โดยมีรายละเอียดสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2555 และรายงานของคณะกรรมการ

- **วัตถุประสงค์และเหตุผล** รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2555 ตามรายงานประจำปี 2555 ที่หน้า 76 เรื่อง ผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินปี 2555 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2
- **ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการเห็นควรรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2555 และรายงานของคณะกรรมการ ให้ที่ประชุมรับทราบ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

- **วัตถุประสงค์และเหตุผล** งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามรายงานประจำปี 2555 ที่หน้า 91 เรื่อง รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน ได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว
- **ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ตามรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงินที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล

- **วัตถุประสงค์และเหตุผล** บริษัทฯ มีกำไรสุทธิสำหรับปี 2555 จำนวน 264,630,494.10 บาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม บริษัทฯ จึงสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ได้ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 48 ซึ่งห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกเหนือจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทฯ ยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล ให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน

อนึ่ง บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี

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

- **ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2555 ดังนี้

กำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรต้นปี	1,547,693,951.50 บาท
กำไรสุทธิสำหรับปี	264,630,494.10 บาท
รวมกำไรสะสมเพื่อการจัดสรร	1,812,324,445.60 บาท
รายการจัดสรร :	
เงินปันผลประจำปี	150,000,000.00 บาท
สำรองอื่น	13,231,524.71 บาท
ยอดคงเหลือยกไป	1,649,092,920.89 บาท

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผล

	ปี 2555	ปี 2554	เปลี่ยนแปลงจากปี 2554
นโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละของกำไรสุทธิ	50	50	-
อัตรการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลต่อหุ้น (บาท)	-	0.75	(0.75)
อัตรการจ่ายเงินปันผลประจำปีต่อหุ้น (บาท)	0.5	0.25	0.25
รวมอัตรการจ่ายเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.5	1.00	(0.5)
จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผล (หุ้น)	300,000,000	300,000,000	-
รวมเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (บาท)	150,000,000	300,000,000	(150,000,000)
อัตรการจ่ายเงินปันผล คิดเป็นร้อยละของกำไรสุทธิ	56.68	837.64	(780.96)

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ โดยจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 18 มีนาคม 2556 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 10 พฤษภาคม 2556

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

- **วัตถุประสงค์และเหตุผล** ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 71 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22. กำหนดว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทฯ นั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งกลับมาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในการประชุมสามัญประจำปี 2556 นี้ จะมีกรรมการออกจากตำแหน่งตามกฎหมายและข้อบังคับดังกล่าว จำนวน 5 คน ได้แก่

(1) นายสมใจนึก เองตระกูล	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ
(2) นางจรี วุฒิสันติ	กรรมการ
(3) นางชอุภา กองแก้ว	กรรมการ
(4) น.ส.โสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการ
(5) รศ.วินัย ล้าเลิศ	กรรมการ กรรมการอิสระ

ในปี 2556 กรรมการอิสระที่ออกตามวาระ มีจำนวน 2 คนได้แก่ นายสมใจนึก เองตระกูล และรศ.วินัย ลำเลิศ

บริษัทฯ ได้ประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทฯ รวมทั้งแจ้งผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2555 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท รวมทั้งให้เสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีได้ล่วงหน้า แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อกรรมการ

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

1. เลือกกรรมการจำนวน 3 คน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่

- | | |
|-----------------------------|---------|
| 1.1 นางจรี วุฒิสันติ | กรรมการ |
| 1.2 นางซูจิรา กองแก้ว | กรรมการ |
| 1.3 น.ส.โสภาวดี เลิศมนัสชัย | กรรมการ |

2. เลือกตั้งกรรมการอิสระที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นายสมใจนึก เองตระกูล

3. เลือกตั้งกรรมการอิสระ จำนวน 1 คน แทนตำแหน่งที่ว่าง ซึ่งเห็นสมควรเลือก นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์สูง เคยดำรงตำแหน่งรองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กรรมการและกรรมการบริหารบมจ.ทพียประกันภัย และฯลฯ

ดังนั้น เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เลือกตั้งกรรมการตามที่เสนอแล้ว คณะกรรมการบริษัท จะประกอบด้วยกรรมการบริษัท 15 คน และเป็นกรรมการอิสระ จำนวน 5 คน ดังนี้

- | | |
|------------------------------|--------------|
| 1. นายสมใจนึก เองตระกูล | กรรมการอิสระ |
| 2. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย | กรรมการอิสระ |
| 3. นายสิมา สีมานันท์ | กรรมการอิสระ |
| 4. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ | กรรมการอิสระ |
| 5. นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ | กรรมการอิสระ |
| 6. นางซูจิรา กองแก้ว | กรรมการ |
| 7. น.ส.โสภาวดี เลิศมนัสชัย | กรรมการ |
| 8. นางปริศนา ประหารข้าศึก | กรรมการ |
| 9. น.ส.นงเยาว์ พาชีรัตน์ | กรรมการ |
| 10. นางจรี วุฒิสันติ | กรรมการ |
| 11. นางพัชรศิริ เกียรติกำจาย | กรรมการ |
| 12. นางพรรณชนิดดา บุญครอง | กรรมการ |
| 13. นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์ | กรรมการ |
| 14. นายมารุต สิมะเสถียร | กรรมการ |
| 15. นายสมพร สืบถวิลกุล | กรรมการ |

บริษัทฯ ได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของบริษัทฯ ซึ่งเข้มกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (ข) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ด. 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 ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ด.

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่อ อีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสาม ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วย หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็น ผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
- (ฉ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการ เกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็น ผู้ถือหุ้น ที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
- (ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัย ในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่บริษัทฯ ได้รับความเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้น ที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- (ฌ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ฌ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยมีการตัดสินใจในรูปขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

- **วัตถุประสงค์และเหตุผล** ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90 กำหนดว่า ห้ามมิให้บริษัทฯ จ่ายเงินหรือทรัพย์สิน อื่นใดให้แก่กรรมการเว้นแต่จ่ายเป็นค่าตอบแทนตามข้อบังคับของบริษัทฯ และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 37. กำหนดว่า กรรมการมีสิทธิ ได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับหรือตามที่ ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน หรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบบริษัทฯ ความในวรรคหนึ่งของ ข้อบังคับ ข้อ 37. ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทฯ ซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในอันที่จะได้รับค่าตอบแทน และ ผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยถ่วงดุลอย่างละเอียดโดยคำนึงถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น และเปรียบเทียบกับ อุตสาหกรรมประกันวินาศภัย โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 ให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้น จะกำหนดเป็นอย่างอื่น ซึ่งในปี 2556 ให้ได้รับค่าตอบแทนในอัตราเท่ากับปีที่ผ่านมา ดังมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุม ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ค่าตอบแทน	ปี 2556 ที่เสนอ (ต่อคนต่อเดือน)	ปี 2555 ที่เสนอ (ต่อคนต่อเดือน)	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2555 (บาท)
คณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	45,000	45,000	-
รองประธานกรรมการ	27,000	27,000	-
กรรมการ	22,000	22,000	-
คณะกรรมการบริหาร			
ประธานกรรมการ	40,000	40,000	-
กรรมการ	20,000	20,000	-
คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	22,000	22,000	-
กรรมการ	15,000	15,000	-

2. คำบำเหณ์จกรรมกร

ในปี 2554 ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากมหากุทภัย และในปี 2555 ปัจจุบันอยู่ในช่วงฟื้นฟูพัฒนาธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อความมั่นคง มุ่งสู่การเป็นผู้นำบริษัทประกันวินาศภัย คณะกรรมการจึงได้มีมติเห็นควรจัดการจ่ายคำบำเหณ์จกรรมกรในปี

อนึ่ง องค์ประกอบและขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย มีปรากฏในรายงานประจำปี 2555 ดังนี้

- (1) คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการ 4 คน ตามรายงานประจำปี 2555 หน้า 33 เรื่อง การจัดการ
- (2) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน กรรมการ 3 คน ตามรายงานประจำปี 2555 หน้า 38 เรื่อง การจัดการ
- (3) คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการ 2 คน ตามรายงานประจำปี 2555 หน้า 34 เรื่อง การจัดการ
- (4) คณะกรรมการบริหารการลงทุน ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการ 6 คน ตามรายงานประจำปี 2555 หน้า 36 เรื่อง การจัดการ
- (5) คณะกรรมการบริษัทภิบาล และบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการ 6 คน ตามรายงานประจำปี 2555 หน้า 37 เรื่อง การจัดการ

- **ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล แล้วเห็นชอบ และเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2556

- **วัตถุประสงค์และเหตุผล** เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 46 ที่กำหนดว่าคณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- **ความเห็นของคณะกรรมการ** โดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้
 1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สอบบัญชี ดีไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งมีประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และมีผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2556

รายนาม	เลขที่ใบอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทฯ
นางสุวิมล กฤตยาเกียรติ	2982	ไม่มี และ/หรือ
นางวิไลรัตน์ โรจนนรินทร์	3104	ไม่มี และ/หรือ
นายวิสุทธิ์ เพชรพาณิชย์กุล	7309	ไม่มี และ/หรือ

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบทำและลงนามในรายงานการสอบบัญชีได้ ทั้งนี้เนื่องจาก บริษัทฯ ไม่มีบริษัทร่วมและบริษัทย่อย และบริษัท สอบบัญชี ดีไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์ และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อกรปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

บริษัทฯ ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2556 โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัท สอบบัญชี ดีไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด มีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสม

2. อนุมัติค่าสอบบัญชีงบการเงินบริษัทฯ ประจำปี 2556 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 2,300,000 บาท (สองล้านสามแสนบาทถ้วน) ประกอบด้วย

เปรียบเทียบค่าสอบบัญชีปี 2556 และ ปี 2555

หน่วย : บาท

	ค่าสอบบัญชีปี 2556	ค่าสอบบัญชีปี 2555	เปลี่ยนแปลงจากปี 2555
ค่าสอบทานและตรวจสอบงบการเงิน	1,700,000.-	1,600,000.-	100,000.-
ค่าประเมินประสิทธิภาพ	200,000.-	100,000.-	100,000.-
ค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำเนินงานการเงินกองทุน ไตรมาส 2 และประจำปี	400,000.-	400,000.-	-
รวม	2,300,000.-	2,100,000.-	200,000.-

ค่าสอบบัญชีดังกล่าว ไม่รวมค่าเบี้ยเลี้ยง ที่พัก ค่าใช้จ่ายเดินทางและอื่น ๆ ค่าสอบบัญชีปี 2556 เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 200,000.- บาท หรือร้อยละ 9.52 เนื่องจากปริมาณงานของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น และเป็นรายการที่มีความซับซ้อน รวมทั้งในปี 2556 มาตราฐานบัญชีใหม่มีผลบังคับใช้และมีรายการที่เกิดขึ้นใหม่จากข้อกำหนดของ ค.ป.ภ. ทำให้ต้องใช้เวลาในการตรวจสอบเพิ่มขึ้นตามปริมาณงานของบริษัทฯ

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 และสิทธิในการรับเงินปันผล ในวันศุกร์ที่ 15 มีนาคม 2556 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียน ในวันจันทร์ที่ 18 มีนาคม 2556

บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ฉบับนี้พร้อมเอกสารประกอบการประชุมและแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หรือหัวข้อ Investor Relation

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

จึงเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้น เข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ ดังกล่าวข้างต้น โดยจะเริ่มเปิดให้ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมตั้งแต่วันที่ 13.00 น. เป็นต้นไป หากผู้ถือหุ้นท่านใดไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ กรุณาแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมออกเสียงแทนในการประชุมครั้งนี้ด้วย อนึ่ง 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 ขอเรียนว่ามีกรรมการที่สามารถรับมอบฉันทะจากท่าน ได้แก่ นายประสิทธิ์ คำรงค์ชัย อายุ 72 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 2556 บริษัทฯ ได้จัดเตรียมหนังสือรายงานประจำปี 2555 สำหรับทุกท่าน เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระด้วยแล้ว

ฝ่ายเลขานุการบริษัท

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

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)



ทิพยประกันภัย
DHIPAYA INSURANCE

ภาครัฐเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่

- วันที่ประชุม : วันศุกร์ที่ 20 เมษายน 2555 เปิดประชุมเวลา 14:00 น.
- สถานที่ประชุม : ห้องบอลรูม 1 ชั้น 3 โรงแรม ดิเอมเมอร์ลด์
- ประธานที่ประชุม : นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท
- เลขานุการที่ประชุม : ว่าที่ รต.อดิชาติ โปธิเกษม เลขานุการบริษัทและผู้อำนวยการฝ่ายเลขานุการบริษัท
- ผู้เข้าร่วมประชุม : ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 104 ราย และผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้มาเข้าร่วมประชุมจำนวน 112 ราย รวมทั้งสิ้น 216 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 201,148,204 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 67.05 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด (หุ้นทั้งหมดหมายถึง หุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้วทั้งหมดจำนวน 300,000,000 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40
- ก่อนเริ่มการประชุม : **นายชาติเร จริญญาเนือง** (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้กล่าวขอบคุณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานบริษัทฯ ทุกท่าน ที่ได้ร่วมแรงร่วมใจกันทำให้บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง
- นายสิบบัณฑิต พิภพมงคล** (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้กล่าวแสดงความยินดีที่บริษัทฯ ได้ดำเนินการมาจนครบ 60 ปี และได้กล่าวขอบคุณที่บริษัทฯ ได้จัดประชุมในวันนี้ เพื่อรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และกล่าวขอบคุณคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกท่าน ที่ทำให้ผู้ถือหุ้นได้รับเงินปันผลในทุกปีตลอดมา และแม้ในปี 2554 จะเกิดมหอุทกภัย แต่ผู้ถือหุ้นก็ยังได้รับเงินปันผลและขอให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านได้กรุณาสันนิษฐานการดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อไปด้วย
- ว่าที่ รต.อดิชาติ โปธิเกษม** เลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับมอบหมายจาก ประธานที่ประชุมให้ทำหน้าที่โฆษกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและได้แนะนำเกี่ยวกับระบบความปลอดภัยของสถานที่จัดประชุมและได้แนะนำกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ โดยได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คุณสีมา สีมานันท์ ได้ลาออกจากการกรรมการผู้แทนธนาคารกรุงไทย ในคณะกรรมการบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2555 และคณะกรรมการบริษัท ได้มีมติที่ประชุม ครั้งที่ 3/2555 เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2555 แต่งตั้งให้ นางพรณี สลาวโรดม เป็นกรรมการผู้แทนธนาคารออมสิน และ นางจรี วุฒิสันติ เป็นกรรมการผู้แทนธนาคารกรุงไทย ในคณะกรรมการบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งคณะกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการชุดย่อยที่เข้าร่วมประชุมรวม 15 ท่าน ประกอบไปด้วย
1. นายสมใจนึก เองตระกูล กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร ซึ่งจะทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ในวันที่
 2. รศ. วินัย ล้ำเลิศ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
 3. นางพัชรศิริ เกียรติกำจาย กรรมการและประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาล บริหารความเสี่ยง และติดตามกลยุทธ์
 4. นายพิทยาพล นาถธราดล กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
 5. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ กรรมการอิสระ และกรรมการบริษัทภิบาล บริหารความเสี่ยง และติดตามกลยุทธ์
 6. นายเสรี ศิริศรี กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
 7. น.ส.โสภาวดี เลิศมนัสชัย กรรมการ และกรรมการบริษัทภิบาล บริหารความเสี่ยง และติดตามกลยุทธ์
 8. น.ส.นงเยาว์ พาชีรัตน์ กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
 9. นางปริศนา ประหารข้าศึก กรรมการ และกรรมการบริหาร
 10. นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์ กรรมการ และกรรมการบริษัทภิบาล บริหารความเสี่ยง และติดตามกลยุทธ์
 11. นางพรณี สลาวโรดม กรรมการ
 12. นางจรี วุฒิสันติ กรรมการ
 13. นางนงนุช เทียนไพฑูริย์ ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน
 14. นายมารุต สิมะเสถียร กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการบริหาร กรรมการบริษัทภิบาล บริหารความเสี่ยง และติดตามกลยุทธ์ และกรรมการบริหารการลงทุน
 15. นายสมพร สืบถวิลกุล กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการบริษัทภิบาล บริหารความเสี่ยง และติดตามกลยุทธ์ และกรรมการบริหารการลงทุน
- และ ว่าที่เรือตรี อดิชาติ โปธิเกษม เลขานุการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุมในวันนี้

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้ง นี้ คือ นางพรรณชนิตดา บุญครอง ซึ่งติดราชการที่ต่างประเทศ และแนะนำผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงินของบริษัทฯ คือ นางนวลลลอ กิตติพิทักษ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชี การเงินและการลงทุน และตัวแทนจาก บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอกที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ ได้แก่ นางสาวสมจินตนา พลทธิรัฐรัตน์ ตลอดจนกล่าวต้อนรับผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และเจ้าหน้าที่จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเข้ามาสังเกตการณ์การประชุมในวันนี้

ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้เชิญให้ บริษัท สำนักงานทนายความ แสงวงศรีเนติกุล โดย

1. นายสุวิทย์ แสงวงศรี
2. ว่าที่ร้อยตรี สุภาพ แสงชานา และ
3. นายสุรจิตร ประดิษฐ์แจ้ง

ทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ และจัดทำรายงานการสังเกตการณ์เพื่อเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ หลังจากเสร็จสิ้นการประชุมฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่าองค์ประกอบของการจัดประชุมฯ ตั้งแต่ การตรวจสอบเอกสาร การลงทะเบียน ณ สถานที่จัดประชุม การนับจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม เพื่อนับเป็นองค์ประชุม ตลอดจนการนับคะแนนเสียงเพื่อสรุปเป็นมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น สามารถเสนอวาระเข้ามาให้บริษัทฯ พิจารณาเพิ่มเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทได้ โดยได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2554 และเปิดโอกาสให้แจ้งข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2554 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระหรือเสนอชื่อกรรมการมาให้บริษัทฯ พิจารณา และเมื่อวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2555 บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่า บริษัทฯ จะจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 19 มีนาคม 2555 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติที่ดี ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (มาตรา 71) และข้อบังคับของบริษัทฯ (ข้อ 22) อย่างเคร่งครัด รวมทั้งชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

นอกจากนั้นเลขานุการบริษัท ได้แจ้งรายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 อันดับแรกของบริษัทฯ ณ วันที่ 19 มีนาคม 2555 ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น เพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและสิทธิในการรับเงินปันผล ให้ที่ประชุมทราบดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ/สกุล	จำนวนหุ้น	%ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	50,880,000	16.96
2.	บริษัท ปตท.จำกัด (มหาชน)	40,000,000	13.33
3.	ธนาคารออมสิน	33,600,000	11.20
4.	บริษัท กรุงไทยพานิชยกรรม จำกัด	29,960,200	9.99
5.	กองทุน GPF Strategic Investment	26,322,500	8.77
6.	บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด	16,482,500	5.49
7.	นายสิทธิรัชต์ ณะรัชต์	6,212,500	2.07
8.	น.ส.ศุภจิตรา ณะรัชต์	5,837,000	1.95
9.	กองทุนรวม วายุภักษ์ หนึ่ง โดยบลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	5,330,000	1.78
10.	กองทุนรวม วายุภักษ์ หนึ่ง โดย บลจ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	5,330,000	1.78

หลังจากนั้นเลขานุการบริษัทได้แนะนำเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ที่ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจนับคะแนน ดังนี้

1. นางสาวฉัตรนรี ก้องวัฒนากุล
2. นางสาวนันทิรา ณะรัชต์ และ
3. นางสาวจิราวรรณ โรจนอนันท์พงษ์

และเพื่อให้การนับคะแนนเสียงเป็นไปโดยถูกต้องและโปร่งใส เลขานุการบริษัท จึงเสนอขอให้ผู้ถือหุ้นอาสาสมัครทำหน้าที่เป็นคนกลาง เพื่อตรวจสอบการลงคะแนนในกรณีข้อโต้แย้งโดยมีผู้รับมอบฉันทะจากถือหุ้นอาสาสมัครทำหน้าที่เป็นคนกลาง ดังนี้

1. นายวีระพล นุ่นปาน ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
2. นางสาวสุภาพร แซ่ม ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวถึงการกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 16 มีนาคม 2555 และวันรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม) พ.ศ. 2551 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 19 มีนาคม 2555 นั้น มีจำนวนผู้มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิในการรับเงินปันผลทั้งสิ้น 1,663 ราย จากจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด และชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 300,000,000 หุ้น และในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 104 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 4,555,055 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 112 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 196,643,146 หุ้น รวมเป็น ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นจำนวน 216 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 201,148,201 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 67.05 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

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

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเรียนเชิญ คุณสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

เริ่มประชุม :

นายสมใจนึก เองตระกูล ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลามาเข้าร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ในวันนี้ ก่อนเริ่มการพิจารณาในวาระต่างๆ ประธานฯ ได้ให้เลขานุการบริษัทชี้แจงวิธีการลงคะแนนเสียงในวาระต่างๆ

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 41 กำหนดให้ในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่หรือรับมอบฉันทะมา โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งเสียง
2. ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ในแต่ละวาระเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่หรือรับมอบฉันทะมา โดยใช้บัตรลงคะแนนที่ผู้ถือหุ้นได้รับ ณ ตอนลงทะเบียน
3. ในวาระเพื่อพิจารณาหรือเพื่อขออนุมัติทุกวาระ ประธานฯ จะเรียนถามในทุกวาระว่าจะมีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ประสงค์จะออกเสียงหรือไม่เห็นด้วยหรือไม่ ถ้าไม่มีผู้ใดออกเสียงหรือไม่เห็นด้วย ประธานฯ จะสรุปวาระนั้นๆ ว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติในวาระที่เสนอ แต่ถ้ามีผู้ใดไม่เห็นด้วยหรือประสงค์จะออกเสียง ประธานฯ จะขอให้ท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยหรือประสงค์จะออกเสียง ลงคะแนนในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกให้ในตอนลงทะเบียนโดยทำเครื่องหมายลงในช่องที่ท่านต้องการและขอให้ท่านยกมือขึ้น เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ ไปเก็บบัตรเพื่อมานับคะแนน สำหรับท่านที่เห็นด้วยจะถือว่าท่านอนุมัติตามวาระที่เสนอ และไม่ต้องลงคะแนนในบัตรลงคะแนน บริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงนั้นไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน เพื่อสรุปผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ
4. สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะและออกเสียงลงคะแนนมาในหนังสือมอบฉันทะแล้ว บริษัทฯ ได้ทำการรวบรวมและบันทึกคะแนนไว้ในคอมพิวเตอร์แล้ว ท่านที่รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมไม่ต้องออกเสียงลงคะแนนอีก และสำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะแต่ไม่ได้ออกเสียงลงคะแนน ขอให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามวิธีการที่แจ้ง
5. สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระในวาระที่ 6 บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นใช้สิทธิออกเสียงเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระได้เป็นรายบุคคลโดยบัตรลงคะแนนเสียงที่บริษัทฯ แจกให้ท่านผู้ถือหุ้น ได้แยกการลงคะแนนเสียงไว้ให้เป็นรายบุคคล ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นทั้งที่ประสงค์จะลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง กรุณาลงคะแนนในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกให้ไปและส่งให้พนักงานของบริษัทฯ ไปเก็บเพื่อมานับคะแนน
6. ท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่ลงคะแนนว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จะถือว่าท่านผู้ถือหุ้นท่านนั้นเห็นด้วย
7. เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระโดยผลคะแนนเสียงที่นับได้จะเป็นคะแนนเสียงที่รวมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และโดยการมอบฉันทะโดยในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าร่วมประชุมล่าสุดในวาระนั้นๆ
8. สำหรับท่านผู้ถือหุ้นที่ต้องการกลับก่อนหรือไม่อยู่ในห้องประชุมในวาระใด ท่านผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของท่านได้โดยการส่งบัตรลงคะแนนล่วงหน้าให้กับพนักงานบริษัทฯ ที่อยู่ประจำแถวของท่าน
9. ทั้งนี้ก่อนลงมติในแต่ละวาระจะเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆตามความเหมาะสมโดยขอให้ผู้ถือหุ้นที่ต้องการซักถามกรุณาแจ้ง ชื่อ-นามสกุล ให้ที่ประชุมทราบก่อนซักถามหรือแสดงความเห็นด้วยทุกครั้ง
10. บริษัทฯ จะขอเก็บใบลงคะแนนของผู้ถือหุ้นทุกท่านคืน เมื่อเสร็จสิ้นการประชุมเพื่อใช้เป็นหลักฐาน และขอความกรุณาท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านโปรดตอบแบบสอบถามที่ได้รับแจกตอนลงทะเบียน เพื่อที่บริษัทฯ จะได้นำไปพิจารณาปรับปรุง การจัดการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งต่อไป โดยขอให้มอบให้กับพนักงานของบริษัทฯ ณ ประตูทางออก หรือวางไว้ที่โต๊ะของท่าน
11. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้
 - วาระที่ 1, วาระที่ 2 และวาระที่ 3 เป็นวาระเพื่อทราบจึงไม่ต้องลงมติ
 - วาระที่ 4, วาระที่ 5, วาระที่ 6 และวาระที่ 8 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 42
 - วาระที่ 7 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2/3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 90

นายชาติเรญเมือง (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้ขอหารือว่า เนื่องจากมีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมเป็นจำนวนมาก จึงควรมีการบริหารจัดการเรื่องเวลาให้เหมาะสม เช่น ในแต่ละวาระการประชุม ควรเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามได้ไม่เกิน 5 ท่าน และท่านละไม่เกิน 2 นาที เนื่องจากมีเวลาจำกัดและไม่ให้เป็นการรบกวนเวลาผู้ถือหุ้น ซึ่งหากผู้ถือหุ้นยังมีข้อสงสัยอื่นอีก ขอให้ไปถามในวาระอื่นๆ

ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณสำหรับความคิดเห็นของผู้ถือหุ้น และได้ขอให้ที่ประชุมให้ความเห็นชอบกับวิธีการลงคะแนนเสียงตามที่เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจง ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่นกับวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงดังกล่าว

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นตามหนังสือเชิญประชุม ซึ่งประกอบด้วยวาระ ทั้งหมด 9 วาระ ตามลำดับดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 ตามที่ได้ส่งสำเนาให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าแล้ว พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ ของบริษัท www.dhipaya.co.th ตั้งแต่วันที่ 6 พฤษภาคม 2554 และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อเสนอแนะหรือมีความประสงค์ที่จะขอแก้ไขรายงานการประชุม ที่มีนัยสำคัญภายใน 30 วันหลังจากการเผยแพร่รายงานนี้ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว จึงขอเสนอให้ที่ประชุมรับทราบ รายงานการประชุมดังกล่าว

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ตามกฎหมายแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554

วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2554 เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2554 พิจารณานุมัติ ให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท ต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 225,000,000 บาท โดยได้ทำการจ่ายให้ผู้ถือหุ้นไปแล้วเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2554

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

วาระที่ 3 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2554 และรายงานของคณะกรรมการ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้รายงานในวาระนี้ โดยคุณสมพรฯ ได้รายงานผลการดำเนินงาน ของบริษัทฯ ในรอบปี 2554 ว่าบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 14,831.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 36.12 % โดยแบ่งเป็น

เบี้ยประกันอัคคีภัย	1,040.23 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น 11.23 %	คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.01
เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	280.48 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น 52.10 %	คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.89
เบี้ยประกันภัยรถยนต์	2,949.32 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น 74.85 %	คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 19.88
เบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล	4,470.58 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น 60.97 %	คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 30.14
เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด	6,091.35 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น 14.66 %	คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 41.07

และบริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 35.82 ล้านบาท มีกำไรต่อหุ้น 0.12 บาท รวมทั้งมีสินทรัพย์ 39,954.51 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้น 3,402.34 ล้านบาท โดยรายละเอียดต่างๆ เป็นไปตามรายงานประจำปีของบริษัทฯ ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น เนื่องจากในปี 2554 ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากมหาดูทกภัย จึงทำให้ผลประกอบการของบริษัทฯ ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย จึงขอเสนอผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับกรณีที่ไม่รวมน้ำท่วมดังนี้

เนื่องจากในปี 2554 ที่ผ่านมามีบริษัทฯ และอุตสาหกรรมประกันภัยในภาพรวม ได้รับผลกระทบจากมหาดูทกภัย จึงทำให้ผลประกอบการของ บริษัทฯ ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย จึงขอเสนอผลการดำเนินงานเปรียบเทียบ เพื่อให้มองเห็นภาพ ว่า ถ้าในกรณีที่ไม่มีเกิดเหตุนี้ท่วม ผลการดำเนินงานของ บริษัทฯ จะเป็นอย่างไร ซึ่งถ้าไม่มีเหตุนี้ท่วมบริษัทฯ จะมีค่าสินไหมและค่าจัดการสินไหมจำนวน 1,843.93 ล้านบาท โดยหากเปรียบเทียบกับกรณีที่มีเหตุการณ์ น้ำท่วมซึ่งมีค่าสินไหมและค่าจัดการสินไหมจำนวน 2,836.62 ล้านบาท โดยจะมีส่วนต่างจากกรณีเกิดเหตุการณ์น้ำท่วมเท่ากับ 993 ล้านบาท และหากไม่มีเหตุ น้ำท่วม บริษัทฯ จะมีกำไรสุทธิประมาณ 800.50 ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2554 และรายงานของคณะกรรมการ

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2554 และรายงานของคณะกรรมการ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามเสนอ

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงบการเงิน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้นำเสนองบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยได้เสนอรายละเอียดไว้ดังนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว โดยคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาเห็นว่าถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี ตั้งแต่หน้า 102 - 174 ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมโดยบริษัทฯ มีผลประกอบการในรอบปี 2554 ดังนี้

สินทรัพย์	39,954.51	ล้านบาท
หนี้สิน	36,552.17	ล้านบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,402.34	ล้านบาท
เบี่ยประกันภัยรับ	14,831.96	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	35.82	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	0.12	บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม เลขาธิการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ มีผู้รับมอบฉันทะ 1 ราย ที่ลงคะแนนไม่เห็นด้วย ในหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. แต่ผู้รับมอบฉันทะรายดังกล่าว ไม่อยู่ในที่ประชุม เนื่องจากเดินทางกลับไปแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงในวาระนี้เพิ่มเติมอีกหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือออกเสียง เพิ่มเติม ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จ ประธานฯ กล่าวสรุป

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	244,740,393	99.999407
2. ไม่เห็นด้วย	1,000	0.000409
3.งดออกเสียง	450	0.000184

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2554 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ว่าที่ รต.อดิชาติ โพธิเกษม เลขาธิการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียด โดยเลขาธิการบริษัทได้ชี้แจงดังนี้ บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลตามที่ประกาศไว้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิประจำปี ในรอบปีบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 35,815,018.94 บาท รวมกับกำไรสะสมยกมา จำนวน 1,818,215,376.31 บาท เป็นกำไรที่นำมาจัดสรรได้ จำนวนทั้งสิ้น 1,854,030,395.25 บาท ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผล ดังนี้

1. ให้จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองอื่น เป็นจำนวนเงิน 1,790,750.95 บาท
2. ให้จ่ายเงินปันผล จากผลประกอบการประจำปี 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท รวมเป็นเงิน 300,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 837.64 ของกำไรสุทธิ โดยจ่ายจากกำไรสุทธิประจำปีและกำไรสะสมของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท คิดเป็นเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลจำนวน 225,000,000 บาท และจะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลืออีก ในอัตราหุ้นละ 0.25 บาท (ยี่สิบห้าสตางค์) คิดเป็นเงินปันผลจ่ายจำนวน 75,000,000 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนหุ้น ณ วันที่ 19 มีนาคม 2555 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 4 พฤษภาคม 2555 หลังจากการจัดสรรกำไรแล้ว คงเหลือเป็นกำไรสะสมจำนวน 1,552,239,644.30 บาท (หนึ่งพันห้าร้อยห้าสิบล้านสองแสนสามหมื่นเก้าพันหกกร้อยสี่สิบสี่บาทสามสิบสตางค์)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม เลขาธิการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ มีผู้รับมอบฉันทะ 1 ราย ที่ลงคะแนนไม่เห็นด้วย ในหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. แต่ผู้รับมอบฉันทะรายดังกล่าว ไม่อยู่ในที่ประชุม เนื่องจากเดินทางกลับไปแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงในวาระนี้เพิ่มเติมอีกหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือออกเสียง เพิ่มเติม ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จ ประธานฯ กล่าวสรุป

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2554 และการจ่ายเงินปันผลตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	244,740,393	99.999407
2. ไม่เห็นด้วย	1,000	0.000409
3. งดออกเสียง	450	0.000184

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ว่าที่ รต.อดิชาติ โพธิเกษม เลขาธิการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียด โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงดังนี้ ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งจะมีกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวนหนึ่งในสาม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 มีกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จำนวน 5 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่าน ได้แก่

- | | |
|-----------------------------|--------------|
| (1) นายเสรี ศิริศรี | กรรมการอิสระ |
| (2) นายพิทยาพล นาถธราดล | กรรมการอิสระ |
| (3) นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์ | กรรมการ |
| (4) นางสาวนงเยาว์ พาชีรัตน์ | กรรมการ |
| (5) นายสมพร สืบถวิลกุล | กรรมการ |

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้มีโอกาสเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ได้รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท โดยการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2554 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอรายชื่อมายังบริษัทฯ คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ไม่รวมกรรมการสรรหา ที่ได้รับการเสนอชื่อแล้ว เห็นว่า กรรมการเดิมที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ มีคุณสมบัติครบถ้วน ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้ในอนาคต จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ 3 ท่าน ที่ออกตามวาระคือ ลำดับที่ 3 นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์ ลำดับที่ 4 นางสาวนงเยาว์ พาชีรัตน์ และลำดับที่ 5 นายสมพร สืบถวิลกุล กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง และขอเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม จำนวน 2 ท่าน คือ นายสีมา สีมานันท์ และนายประสิทธิ์ ดำรงชัย ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ มีความเชี่ยวชาญทางด้านกฎหมาย การบริหารทรัพยากรบุคคล และความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และมีคุณสมบัติครบตามนิยามของกรรมการอิสระเข้าเป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ ทั้งนี้ เอกสารประกอบการพิจารณาในวาระนี้ได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้วและในวาระนี้เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีผมจึงขอให้ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกให้ไปทั้งที่ประสงค์จะลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย แลงดออกเสียง และส่งให้พนักงานของบริษัทฯ ไปเก็บเพื่อนำนับคะแนน

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ มีผู้รับมอบฉันทะ 1 ราย ที่ลงคะแนนไม่เห็นด้วย ในหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. แต่ผู้รับมอบฉันทะรายดังกล่าว ไม่อยู่ในที่ประชุม เนื่องจากเดินทางกลับไปแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระนี้เพิ่มเติมอีกหรือไม่ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพิ่มเติม

ในวาระนี้ เลขานุการบริษัท ได้กล่าวขอโทษผู้ถือหุ้นทุกท่าน เนื่องจากในบัตรลงคะแนนของวาระนี้ได้พิมพ์ชื่อกรรมการผิด จากคุณสีมา สีมานันท์ เป็น คุณจรี วุฒิสันติ จึงขออนุญาตแก้ไขชื่อกรรมการในบัตรลงคะแนน จาก คุณจรี วุฒิสันติ เป็น คุณสีมา สีมานันท์

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า หากผู้ถือหุ้นท่านใดต้องการให้พิมพ์แก้ไขบัตรลงคะแนนใหม่ ทางบริษัทฯ จะดำเนินการพิมพ์ให้ใหม่ แต่ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดต้องการให้บริษัทฯ พิมพ์บัตรลงคะแนนใหม่ ดังนั้น จึงขอแก้ไขชื่อกรรมการลงในบัตรลงคะแนนเดิมของคุณจรี วุฒิสันติ เป็นชื่อคุณสีมา สีมานันท์ ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จ ประธานฯ กล่าวสรุป

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 3 ท่าน คือ นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์ (กรรมการ) นางสาวนงเยาว์ พาชีรัตน์ (กรรมการ) และนายสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการ) กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง และให้เลือกตั้งกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระ คือ นายประสิทธิ์ ดำรงชัย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระแทนกรรมการอิสระที่ออกตามวาระ คือ นายเสรี ศิริศรี และเลือกตั้งนายสีมา สีมานันท์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระแทนกรรมการอิสระที่ออกตามวาระ คือ นายพิทยาพล นาถธราดล ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อกรรมการ	เห็นด้วย (เสียง) / (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (เสียง) / (ร้อยละ)	งดออกเสียง (เสียง) / (ร้อยละ)
1.	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	244,693,972	1,000	55,125
		99.978294	0.000409	0.021297
2.	นายสีมา สีมานนท์	244,693,222	52,675	4,200
		99.976762	0.021522	0.001716
3.	นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์	244,693,972	1,000	52,125
		99.978294	0.000409	0.021297
4.	นางสาวนงเยาว์ พาชีรัตน์	244,693,972	1,000	55,825
		99.976762	0.000409	0.022829
5.	นายสมพร สืบถวิลกุล	244,693,972	52,675	450
		99.978294	0.021522	0.000184

หมายเหตุ ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมระหว่างการประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 3 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 57,678 หุ้นและมีผู้รับมอบฉันทะอีก 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 73,751 หุ้น ทำให้ขณะนี้มีจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ เข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 266 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 244,750,097 หุ้น

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณนงเยาว์ พาชีรัตน์ กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียด โดยคุณนงเยาว์ พาชีรัตน์ ได้ชี้แจงดังนี้ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยกลั่นกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ และได้มีการเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย โดยค่าตอบแทนที่ใช้อยู่ในปัจจุบันได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 โดยให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น สำหรับในปี 2555 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ได้รับค่าตอบแทนอัตราเท่ากับปีที่ผ่านมา โดยมีรายละเอียดดังนี้

- คณะกรรมการบริษัท

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

ประธานกรรมการ	เดือนละ	40,000 บาท
กรรมการ	เดือนละ	20,000 บาท
- คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท

ประธานกรรมการ	เดือนละ	22,000 บาท
กรรมการ	เดือนละ	15,000 บาท

คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย

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

และในปีที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีมติร่วมกันที่ไม่ขอรับค่าบำเหน็จกรรมการ เนื่องจากในปี 2554 ที่ผ่านมา ได้เกิดมหาวุทภัย ทำให้บริษัทฯ มีค่าสินไหมทดแทนสูง กำไรสุทธิของบริษัทฯ ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่า มีผู้เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารได้ชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

นายชาติเรณูเนือง (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้กล่าวขอขอบคุณคณะกรรมการทุกท่าน ที่ไม่แสวงหาผลประโยชน์ตอบแทนที่สูงขึ้น และขอขอบคุณที่ไม่รับเงินโบนัสประจำปี และกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นในที่ประชุมปรบมือให้คณะกรรมการ

นายทวิวรรต พีงรัมย์ (ผู้ถือหุ้น) ได้ซักถามเกี่ยวกับข้อมูลในรายงานประจำปี หน้า 64 เกี่ยวกับผลตอบแทนกรรมการ ว่าเพราะเหตุใด ค่าตอบแทนของกรรมการในปี 2554 จึงเพิ่มขึ้นจากปี 2553 เกือบ 100%

นางนวลลล อิตติพิทักษ์ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ตอบข้อสอบถามว่า เนื่องจากค่าบำเหน็จกรรมการมีจำนวนเพิ่มขึ้น ซึ่งเงินค่าบำเหน็จกรรมการจะสูงขึ้นตามเงินปันผลที่สูงขึ้น จึงทำให้ผลรวมของค่าตอบแทนกรรมการเพิ่มขึ้นตามไปด้วย

นายสมพร สิบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ค่าบำเหน็จของกรรมการที่เพิ่มขึ้นดังกล่าว ได้รับอนุมัติโดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2553 แต่ได้นำมาจ่ายจริงในปี 2554 จึงปรากฏเป็นค่าใช้จ่ายในปี 2554

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ มีผู้รับมอบฉันทะ 1 ราย ที่ลงคะแนนไม่เห็นด้วย ในหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. แต่ผู้รับมอบฉันทะรายดังกล่าว ไม่อยู่ในที่ประชุม เนื่องจากเดินทางกลับไปแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงในวาระนี้เพิ่มเติมอีกหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงเพิ่มเติม ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จ ประธานฯ กล่าวสรุป

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามเสนอ ด้วยคะแนนเสียง 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	244,748,674	99.999407
2. ไม่เห็นด้วย	1,000	0.000409
3. งดออกเสียง	450	0.000184

หมายเหตุ ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมระหว่างการประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 27 หุ้น ทำให้ขณะนี้มีจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ เข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 267 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 244,750,124 หุ้น

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2555

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ รศ.วินัย ล่ำเลิศ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียด โดย รศ.วินัยฯ ได้ชี้แจงดังนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัท มหาชน จำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เป็นประจำทุกปี สำหรับปี 2555 คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วได้เสนอให้คณะกรรมการบริษัท นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง นางสุวิมล กฤตยาเกียรติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2982 และ/หรือ นางวิไลรัตน์ วิจารณ์ครินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3104 และ/หรือ นางสาวสมจินตนา พลศิริรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5599 ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีจากบริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2555 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2555 จำนวน 2,100,000. บาท (สองล้านหนึ่งแสนบาทถ้วน) ซึ่งประกอบด้วยค่าสอบบัญชี 1,600,000.- บาท (หนึ่งล้านหกแสนบาทถ้วน) และค่าประเมินประสิทธิภาพของระบบ 100,000.- บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) และค่าตรวจสอบและรับรองรายการการดำรงเงินกองทุน ไตรมาส 2 และประจำปี 400,000.- บาท (สี่แสนบาทถ้วน) ซึ่งค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นในปีนี้ จำนวน 400,000.- บาท (สี่แสนบาทถ้วน) เป็นค่าตรวจสอบและรับรองรายการการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่ง มีอำนาจตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชี

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้ มีผู้รับมอบฉันทะ 1 ราย ที่ลงคะแนนไม่เห็นด้วย ในหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. แต่ผู้รับมอบฉันทะรายดังกล่าว ไม่อยู่ในที่ประชุม เนื่องจากเดินทางกลับไปแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามในที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงในวาระนี้เพิ่มเติมอีกหรือไม่ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงเพิ่มเติม ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จ ประธานฯ กล่าวสรุป

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2555 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

มติที่ประชุม	คะแนนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	244,748,674	99.999407
2. ไม่เห็นด้วย	1,000	0.000409
3. งดออกเสียง	450	0.000184

วาระที่ 9 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้ไม่มีการนำเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ และไม่มีการลงมติใดๆ หากมีผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะซักถามหรือมีข้อสงสัยอื่นใดเพิ่มเติม ขอเชิญซักถามได้ ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารได้ชี้แจง โดยสรุปได้ดังนี้

นายเดชา สุนทรารชุน (ผู้ถือหุ้น) ได้มีข้อซักถามว่า ในปีนี้ บริษัทฯ มีแนวทางในการป้องกันการเกิดปัญหาจากมหากุศลภัยอย่างไรบ้าง

นายสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้มีการดำเนินมาตรการเพื่อป้องกันน้ำท่วมและภัยธรรมชาติไว้ 2 มาตรการ ได้แก่ มาตรการรับประกันภัย โดยการจัด Zoning สำหรับพื้นที่ที่มีความเสี่ยงที่จะเกิดน้ำท่วมและแผ่นดินไหว ซึ่งทางบริษัทฯ จะมีการรับประกันภัยอย่างระมัดระวัง และในบางพื้นที่จะมีการเก็บเบี้ยประกันในอัตราที่สูงกว่าพื้นที่อื่น และมาตรการที่สอง คือ มาตรการประกันภัยต่อ (Reinsurance) ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดทำประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศ ส่งผลให้เหตุการณ์น้ำท่วมที่เกิดขึ้นไม่ได้สร้างความเสียหายแก่บริษัทฯ มากนัก และเมื่อปลายปี 2554 บริษัทฯ ได้มีการต่อสัญญาประกันภัยต่อ โดยได้ซื้อประกันภัยที่คุ้มครองภัยพิบัติโดยเฉพาะไว้จำนวนหนึ่ง ประกอบกับรัฐบาลได้มีการจัดตั้งกองทุนประกันภัยพิบัติ ซึ่งบริษัทฯ ได้เข้าร่วมโครงการดังกล่าวแล้ว หากบริษัทฯ มีการรับประกันภัยที่เข้าข่ายภัยพิบัติตามที่กำหนด การรับประกันภัยต่อก็จะโอนความเสียหายไปยังกองทุนประกันภัยพิบัติ เป็นจำนวน 99% และอีก 1% คือส่วนที่บริษัทฯ รับไว้เอง และส่วนที่เป็นภัยอื่นที่ไม่ใช่ภัยพิบัติตามที่กำหนด ซึ่งในส่วนนี้จะมีบริษัทประกันภัยต่อของต่างประเทศเข้ามารองรับ จากมาตรการดังกล่าว บริษัทฯ เชื่อว่า มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการป้องกันภัยธรรมชาติที่จะเกิดขึ้นในปี 2555 นี้

นายเดชา สุนทรารชุน (ผู้ถือหุ้น) ได้ซักถามเกี่ยวกับงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในรายงานประจำปี 2554 หน้า 110 โดยเฉพาะคำว่า “กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น” และ “ผลกำไร(ขาดทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย” ว่ามีความหมายว่าอย่างไร

นางนวลลลอบ กิตติพิทักษ์ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงว่า เป็นเรื่องของเงินลงทุนเมื่อขาย

นางปริศนา ประหารชาติ (กรรมการ) ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จดังกล่าว เป็นมาตรฐานบัญชีแบบใหม่ ที่เริ่มใช้ตั้งแต่เดือนมกราคม 2554 โดยกำหนดให้การแสดงงบกำไรขาดทุน จะต้องแสดงงบกำไรขาดทุนแบบเบ็ดเสร็จด้วย ดังนั้น บริษัทฯ ซึ่งมีหุ้นอยู่ใน Port และยังไม่ได้ขายทุกสิ้นงวดจะต้องบันทึกตามราคายุติธรรมซึ่งหากเป็นมาตรฐานบัญชีแบบเดิม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง จะไม่อยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ซึ่งในปี 2554 เป็นมาตรฐานบัญชีแบบใหม่ จึงต้องบันทึกกำไรขาดทุนแบบเบ็ดเสร็จ

นายเดชา สุนทรารชุน (ผู้ถือหุ้น) ได้เสนอแนะการจัดทำรายงานประจำปี ว่า ควรจัดวางให้หน้าภาษาไทยอยู่ทางขวามือ และหน้าภาษาอังกฤษไว้ทางซ้ายมือทั้งหมด เพื่อความสะดวกในการอ่าน

ประธานฯ ได้กล่าวแสดงความขอบคุณสำหรับคำแนะนำในการจัดทำรายงานประจำปี

นายรัชชัย ผาสุพงษ์ (ผู้ถือหุ้น) ได้ซักถามว่า บริษัทฯ ได้รับความเสียหายจากผู้เอาประกันภัยในเหตุการณ์มหากุศลภัยทั้งหมดแล้วหรือยัง ถ้ายัง บริษัทฯ จะรับทราบข้อมูลทั้งหมดได้เมื่อไหร่

นายสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงว่า สำหรับความเสียหายที่มีการแจ้งมาแล้ว บริษัทฯ ได้รับความเสียหายทั้งหมด แต่ความเสียหายที่ได้รับแจ้งนี้ส่วนใหญ่เป็นความเสียหายแบบประมาณการโดยบริษัทฯ ได้แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ทั้งหมดแล้วซึ่งผู้เอาประกันภัยบางรายจะมีการประเมินความเสียหายเมื่อมีการซ่อมแซมและแก้ไขบรรเทาความเสียหายด้วยความเป็นจริงมากที่สุด และ ณ ตอนนี้อยู่ระหว่างการประเมินความเสียหายและจำนวนรายที่บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย ไม่แตกต่างจากการประมาณการในเบื้องต้นของบริษัทฯ

ประธานฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ตอนนี้อยู่ระหว่างการประเมินความเสียหายที่บริษัทฯ ได้รับความเสียหายแล้ว แต่ยังไม่สามารถบอกได้ว่าจะมีอะไรเพิ่มเติมอีกหรือไม่ และยังมีความเสียหายในส่วนที่บริษัทฯ รับมาจาก Thai Re (บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) อีกจำนวนหนึ่ง

นายรัชชัย ผาสุพงษ์ (ผู้ถือหุ้น) ได้ซักถามว่า บริษัทฯ จะได้รับทราบข้อมูลความเสียหายทั้งหมดเมื่อไหร่

นายสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงว่า ความเสียหายจากน้ำท่วมสามารถแบ่งได้เป็น 2 ภาคหลักๆ คือ ภาคครัวเรือน ได้แก่ บ้าน ที่อยู่อาศัย และทรัพย์สินส่วนตัวของผู้เอาประกันภัย ซึ่งการจัดการค่าสินไหมทดแทนในส่วนนี้สามารถดำเนินการได้รวดเร็ว โดยใช้ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี นับจากเกิดอุทกภัย และภาคที่สอง คือ ภาคอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ เช่น โรงงานขนาดใหญ่ ซึ่งมีปัญหาในการดำเนินการ 2 เรื่อง คือ การสั่งอุปกรณ์ทดแทนหรืออะไหล่ ที่ต้องใช้เวลานานในการจัดซื้อจัดหา และเรื่องที่สอง คือ บางกรณีมี Business Interruption ซึ่งการจัดการกรณีชดเชยนี้ต้องใช้เวลานาน เนื่องจากจะต้องแสดงหลักฐานในการประเมินความเสียหายในเชิงธุรกิจเพิ่มเติม จึงใช้เวลาในการจัดการค่าสินไหมทดแทนเป็นเวลานาน และยังขึ้นอยู่กับลูกค้าผู้เอาประกันภัยว่าจะแจ้งเรื่องมายังบริษัทฯ ได้เร็วและถูกต้องครบถ้วนเมื่อใด

นายชาติกร เจริญเนื่อง (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามความคืบหน้าของการย้ายอาคารที่ทำการของบริษัทฯ

ประธานฯ ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ จะย้ายอาคารใหม่ประมาณเดือนมีนาคม 2556 และ บริษัทฯ ได้เข้าไปร่วมในการศึกษาการตั้งกองทุนประกันภัยพิบัติกับรัฐบาล โดยในที่สุด รัฐบาลก็รับเป็นผู้รับประกันภัยเอง ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจให้กับนักลงทุนต่างประเทศ

นายทวีวัตร พึ่งรัศมี (ผู้ถือหุ้น) ได้ซักถามว่า ในปีที่ผ่านมา เบี้ยประกันและรายได้ของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นเกือบ 40% บริษัทฯ มีแผนการทำงานในเชิงโครงสร้างอย่างไร มีการรูดตลาดในแบบไหน ทำไมเบี้ยประกันถึงได้เพิ่มมากขึ้นขนาดนี้ รวมไปถึง สอบถามถึงเป้าหมายและแผนการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2555

นายสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ตอบข้อซักถามว่า ที่ผ่านมา บริษัทฯ เน้นการบุกตลาดรายใหญ่และรับประกันโครงการใหญ่ๆ มาตลอด แต่ในปี 2554 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้นำจุดแข็งทางธุรกิจมาบุกตลาดรายย่อย ด้วยวิธีการขายจำนวนตัวแทนและนายหน้า จนทำให้มีตัวแทนนายหน้าจากเดิม 250 ราย เป็นจำนวนกว่า 2,000 ราย และในปี 2555 บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายที่จะขยายตัวแทนนายหน้าอย่างต่อเนื่อง โดยตั้งเป้าเพิ่มตัวแทนนายหน้าอีก 4,000 ราย ให้เป็น 6,000 ราย อีกทั้งบริษัทฯ ได้มีการริเริ่มรับประกันภัยโครงการทั้งจากหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชนเป็นจำนวนมาก อาทิ โครงการประกันภัยนาข้าวโดยตรงเป็นรายแรก การประกันภัยนักท่องเที่ยว และได้เริ่มโครงการประกันภัยใหม่ๆ ประกอบกับบริษัทฯ ได้เปลี่ยน นโยบายเดิมที่เคยให้สาขาของบริษัทฯ เป็นศูนย์ในการให้บริการ เปลี่ยนเป็นแหล่งขยายลูกค้ารายย่อย ในพื้นที่ ซึ่งการมีลูกค้ารายย่อยมากก็เป็นการกระจายความเสี่ยงภัยที่ดี ซึ่งเมื่อเพิ่มลูกค้ารายย่อยมาก ค่าใช้จ่ายย่อมเพิ่มมากขึ้น

นายทวิวัตร พึ่งรัศมิ (ผู้ถือหุ้น) ได้ซักถามว่า ระบบต่างๆ ของบริษัทฯ เช่น บุคลากร และระบบไอที จะสามารถรองรับกับความเจริญเติบโตของธุรกิจบริษัทฯ ได้หรือไม่ เพียงไร

นายสมพร สิบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ตอบข้อซักถามว่า บริษัทฯ มีการลงทุนด้านระบบไอทีอยู่แล้ว ก็อาจมีต้องมีการปรับเปลี่ยนและอัปเดตในบางส่วน ในส่วนจำนวนบุคลากร เท่าที่มีอยู่ในขณะนี้เพียงพอและรองรับงานได้ แต่ในอนาคตคงต้องมีการเพิ่มจำนวนบุคลากรขึ้นอีก ดังนั้น ระบบไอทีและจำนวนบุคลากรจึงไม่ใช่ปัญหาในการเจริญเติบโตของบริษัทฯ

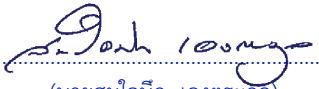
นายทวิวัตร พึ่งรัศมิ (ผู้ถือหุ้น) ได้ซักถามว่า บริษัทฯ มีความคิดที่จะเพิ่มทุนหรือไม่ มีหลักในการพิจารณาอย่างไร


นายสมพร สิบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ตอบข้อซักถามว่า การเพิ่มทุน เป็นเรื่องในอนาคต คงไม่มีการเพิ่มทุนในตอนนี้ เนื่องจากยังมีผลประกอบการที่ดี และบริษัทฯ ยังไม่มีนโยบายที่จะขยายโครงการใหญ่ที่ต้องใช้เงินลงทุนมากๆ

ประธานฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ต้องขอขอบคุณผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่เข้มแข็ง เช่น ปตท. ธนาคารกรุงไทย และธนาคารออมสิน ที่มีส่วนช่วยให้บริษัทฯ มีความเข้มแข็งทางธุรกิจ ส่วนเรื่องการเพิ่มทุน บริษัทฯ ยังเห็นว่าไม่มีความจำเป็น เนื่องจากบริษัทฯ ยังมีกำไรและผลประกอบการที่ดีอยู่ จึงยังไม่ต้องพิจารณาถึงการเพิ่มทุน และในปี 2555 นี้ คณะกรรมการ และพนักงานทุกท่านในบริษัทฯ จะทำหน้าที่อย่างดีที่สุด เพื่อลดความเสี่ยงที่ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านได้รับหลังจากเกิดเหตุการณ์น้ำท่วม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเรื่องอื่นได้อีก ประธานฯ จึงกล่าวปิดประชุม และได้ขอบคุณ ผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้

ปิดประชุมเวลา 16.35 น.

ลงชื่อ  ประธานกรรมการบริษัท
(นายสมใจนึก เองตระกูล)
ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ  เลขานุการบริษัท
(ว่าที่เรอตรี อติชาติ โพธิเกษม)
เลขานุการที่ประชุม

ประวัติย่อกรรมการ

- ชื่อ : นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย
 อายุ : 60 ปี
 สัญชาติ : ไทย
 วุฒิการศึกษา :
 • ปริญญาโท พานิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 • ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 • ปริญญาตรี พานิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์



- หลักสูตรการอบรม :
 • The Wharton Advanced Management Program, University of Pennsylvania, U.S.A.
 • หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 2 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 • หลักสูตร Audit Committee Program (ACP), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 • หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 • สถาบันวิทยาการตลาดทุน หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง(วตท.) รุ่นที่ 2
 • สถาบันพระปกเกล้า หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 14
 • สถาบันพระปกเกล้า หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน

ตำแหน่งปัจจุบัน : กรรมการ และกรรมการบริษัทภิบาล และบริหารความเสี่ยง
 จำนวนปีที่เป็นกรรมการ : 3 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น :

บริษัทจดทะเบียน / 1 แห่ง	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) / 13 แห่ง	กิจการที่แข่งขัน / เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
1. กรรมการบริษัท โออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	1. ประธานกรรมการบริษัท รอยัล ปอร์เชลน จำกัด (มหาชน) 2. กรรมการบริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) 3. กรรมการด้านประชาสัมพันธ์ สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ 4. กรรมการกลาง มูลนิธิสถาบันปรีดี พนมยงค์ 5. นายกสมาคม สยามนักรศึกษาเก่าพานิชยศาสตร์และการ บัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 6. กรรมการคณะพานิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 7. กรรมการสมาคมธรรมศาสตร์ในพระบรมราชูปถัมภ์ 8. กรรมการสมาคมนักวางแผนการเงินไทย 9. กรรมการโครงการประเมินการกำกับดูแลกิจการ บริษัทจดทะเบียน สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 10. กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยราชภัฏธนบุรี 11. กรรมการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ 12. ที่ปรึกษา สภาธุรกิจตลาดทุนไทย 13. เลขาธิการ มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน	ไม่มี

- ประสบการณ์ :
 • รองผู้จัดการสายงานการตลาดและงานบริการหลังการขายหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 • กรรมการผู้จัดการ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
 • ประธานศูนย์ระดมทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 • ประธานที่ปรึกษาตลาดหลักทรัพย์ MAI
 • กรรมการ บริษัท เซ็ทเทรอด ดอท คอม จำกัด

- การเข้าประชุม :
 • การประชุมคณะกรรมการบริษัท 10/12 ครั้ง
 • การประชุมคณะกรรมการบริษัทภิบาลและบริหารความเสี่ยง 11/12 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) : ไม่มี
 ออกจากเป็นกรรมการตามวาระ : ออกเป็นครั้งแรก
 ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง : กรรมการ

ประวัติย่อกรรมการ

- ชื่อ : นางจรี วุฒิสันติ
 อายุ : 56 ปี
 สัญชาติ : ไทย
 วุฒิการศึกษา :
 • ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
 • ปริญญาตรีบัญชี(เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
 • อนุปริญญาการจัดการธนาคาร สถาบันความร่วมมือนานาชาติแห่งประเทศไทยสวีเดน ซีต้า



- หลักสูตรการอบรม :
 • หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน รุ่น 19 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
 • หลักสูตร Director Certification Program (DCP) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย(IOD) รุ่นที่ 29/2003

ตำแหน่งปัจจุบัน : กรรมการ กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ : 1 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น :

บริษัทจดทะเบียน / 0 แห่ง	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) / 2 แห่ง	กิจการที่แข่งขัน / เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
ไม่มี	1. รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1 ธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) 2. กรรมการบริษัท เคทีบีแอดไวซ์เซอร์ จำกัด	ไม่มี

- ประสบการณ์ :
 • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย
 • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส บมจ.ธนาคารกรุงไทย
 • รองกรรมการผู้จัดการ บมจ.ธนาคารธนชาต
 • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.ธนาคารนครหลวงไทย
 • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส บมจ.ธนาคารนครหลวงไทย

- การเข้าประชุม :
 • การประชุมคณะกรรมการบริษัท 8/9 ครั้ง
 • การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล 8/8 ครั้ง

- สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) : ไม่มี
 ออกจากเป็นกรรมการตามวาระ : ออกเป็นครั้งแรก
 ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง : กรรมการ

ประวัติย่อกรรมการ

- ชื่อ : นางจุฑิรา กองแก้ว
 อายุ : 63 ปี
 สัญชาติ : ไทย
 วุฒิการศึกษา :
 - ปริญญาโทการจัดการภาครัฐและภาคเอกชน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
 - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
 - ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ (เกียรตินิยมดี) แผนกบริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์



- หลักสูตรการอบรม :
 - หลักสูตร เทคนิคการถ่ายทอดและกลยุทธ์การเป็นวิทยากร
 - หลักสูตร การเงินธุรกิจสำหรับผู้บริหาร รุ่นที่ 6
 - หลักสูตร เจ้าหน้าที่บริหารงานการเงินและบัญชี รุ่นที่ 52 กรมบัญชีกลาง
 - หลักสูตรการพัฒนาภาวะผู้นำของสตรีในภาครัฐ รุ่นที่ 5 พ.ศ.2544
 - หลักสูตรการจัดทำแผนกลยุทธ์ และเกณฑ์ประเมินผลการทำงานของกระทรวงยุติธรรม
 - การฝึกอบรมหลักสูตรเสริมสร้างสมรรถนะหลัก ด้านการบริหารสำหรับนักบริหารระดับสูง
 - หลักสูตรนักบริหารระดับสูงหลักสูตรที่ 1 รุ่นที่ 38 สำนักงาน ก.พ.
 - หลักสูตร “การบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน” รุ่นที่ 4 สถาบันพระปกเกล้า
 - ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปรอ.388)
 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งปัจจุบัน : กรรมการ

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ : -

ตำแหน่งในองค์กรอื่น :

บริษัทจดทะเบียน / 1 แห่ง	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) / 1 แห่ง	กิจการที่แข่งขัน / เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
1. กรรมการ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	1. ประธานกรรมการ ธนาคารออมสิน	ไม่มี

- ประสบการณ์ :
 - ปี 2552 - 2553 อธิบดีกรมบังคับคดี
 - ปี 2551 - 2552 รองปลัดกระทรวงยุติธรรม

การเข้าประชุม : -

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) : ไม่มี
 ออกจากเป็นการกรรมการตามวาระ : ออกเป็นครั้งแรก
 ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง : กรรมการ

ประวัติย่อกรรมการ

ชื่อ : นายสมใจนึก เองตระกูล

อายุ : 69 ปี

สัญชาติ : ไทย

วุฒิการศึกษา

- ปริญญารัฐประศาสนศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต UPSALA COLLEGE NEW JERSEY U.S.A.

หลักสูตรการอบรม

- ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 35 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร The Role of Chairman Program (RCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งปัจจุบัน : ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ : 18 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น :

บริษัทจดทะเบียน / 2 แห่ง	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) / 5 แห่ง	กิจการที่แข่งขัน / เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
1. ประธานกรรมการ บริษัท เมเจอร์ซีเนเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1. กรรมการในคณะกรรมการบริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด	ไม่มี
2. ประธานกรรมการบริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	2. กรรมการในคณะกรรมการบริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด	
	3. กรรมการในคณะกรรมการบริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด	
	4. ประธานกรรมการมูลนิธิกองทุนนิยมไทย	
	5. ประธานกรรมการ บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)	

ประสบการณ์

- ปี 2547 - 2551 ประธานกรรมการ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- ปี 2543 - 2547 ปลัดกระทรวงการคลัง

การเข้าประชุม

- การประชุมคณะกรรมการบริษัท 12/12 ครั้ง
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร 12/12 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) : ไม่มี

นอกจากเป็นการกรรมการตามวาระ : ปี 2541, 2544, 2547, 2550, 2553, 2556

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง : กรรมการอิสระ



ประวัติย่อกรรมการ



ชื่อ : นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ
 อายุ : 67 ปี
 สัญชาติ : ไทย
 วุฒิการศึกษา :

- ปริญญาโทพัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (รัฐประศาสนศาสตร์) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรีศิลปศาสตรบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

หลักสูตรการอบรม :

- ประกาศนียบัตรหลักสูตร “Director Accreditation Program 70/2008” (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Management Leadership Program ที่ University of Southern California (USC) สหรัฐอเมริกา
- หลักสูตร Thai Development Business ที่ไอซากา ประเทศญี่ปุ่น

ตำแหน่งปัจจุบัน : -
 จำนวนปีที่เป็นกรรมการ : -

ตำแหน่งในองค์กรอื่น :

บริษัทจดทะเบียน / 1 แห่ง	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) / 4 แห่ง	กิจการที่แข่งขัน / เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ
1. กรรมการและกรรมการบริหาร บมจ. ทีเออี (ประเทศไทย)	1. กรรมการบริษัท ทีเออี เทคโนโลยี จำกัด 2. กรรมการมูลนิธิออมสินพัฒนา 3. กรรมการบริหารการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Steering) ธนาคารออมสิน 4. ที่ปรึกษาธนาคารออมสิน	ไม่มี

ประสบการณ์ :

- รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
- กรรมการ บริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด
- กรรมการบริษัท จีแคปปิตอล จำกัด
- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาติ
- กรรมการและกรรมการบริหาร บมจ.ทิพย์ประกันภัย

การเข้าประชุม : -

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) : ไม่มี
 ออกจากเป็นกรรมการตามวาระ : -
 ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง : กรรมการอิสระ

ข้อบังคับของ บริษัท กิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 3 การโอนหุ้น

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

หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น

- ข้อ 38. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 (สี่) เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้วให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญคณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ที่สุด แต่จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดหรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วยในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 1 (หนึ่ง) เดือน นับแต่วันได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น
- ข้อ 39. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวและจัดส่งให้ผู้ถือหุ้น และนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน ก่อนวันประชุมและโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 (สาม) วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน
- ข้อ 40. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คนหรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใดเมื่อล่วงเวลาล่วงไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 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 ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- 42.2 ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- (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 พิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไรเพื่อจัดสรรเป็นเงินปันผลและเงินสำรอง
 - 43.4 เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออกตามวาระ
 - 43.5 เลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี
 - 43.6 กิจการอื่นๆ

หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

- ข้อ 44. รอบปีบัญชีของบริษัทเริ่มต้นในวันที่ 1 มกราคม และสิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี
- ข้อ 45. บริษัทต้องจัดให้มีการทำและเก็บรักษาบัญชี ตลอดจนการสอบบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยการนั้น และต้องจัดทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน อย่างน้อยครั้งหนึ่งในรอบ 12 เดือน อันเป็นรอบปีบัญชีของบริษัท
- ข้อ 46. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ข้อ 47. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี
- 47.1 สำเนางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วพร้อมกับรายงาน การตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี
 - 47.2 รายงานประจำปีของคณะกรรมการ
- ข้อ 48. ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรในกรณีที่บริษัทยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้นหุ้นละเท่าๆกัน 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 หรือ ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท
- ข้อ 51. ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับรายได้ รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัทรวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้
- ข้อ 52. ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุนและปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท เพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น

เอกสารหรือหลักฐาน แสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม

1. บุคคลธรรมดา

ผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติไทย บัตรประจำตัวของผู้ถือหุ้น (บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรข้าราชการ หรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ)

(ก) ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาบัตรประจำตัวของผู้มอบอำนาจ และบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบอำนาจ

ผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศ หนังสือเดินทางของผู้ถือหุ้น

(ก) ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาหนังสือเดินทางของผู้มอบอำนาจ และบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบอำนาจ

2. นิติบุคคล

2.1 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย

(ก) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคล ออกให้โดยกระทรวงพาณิชย์

(ข) สำเนาบัตรประจำตัวหรือสำเนาหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของกรรมการผู้มีอำนาจ

ที่ได้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะพร้อมบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

2.2 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศ

(ก) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคล

(ข) สำเนาบัตรประจำตัวหรือสำเนาหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของกรรมการผู้มีอำนาจ

ที่ได้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะพร้อมบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

ในกรณีของสำเนาเอกสารจะต้องมีการรับรองสำเนาถูกต้อง และหากเป็นเอกสารที่จัดทำขึ้นในต่างประเทศ ควรมีการรับรองรายชื่อ

โดยโนตารีพับบลิก

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 เอกสารที่มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรอง

ความถูกต้องของคำแปล

หมายเหตุ บริษัทขอสงวนสิทธิ์ที่จะผ่อนผันการยื่นแสดงเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบอำนาจที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมแต่ละราย ตามที่บริษัทจะพิจารณาเห็นเหมาะสม

ประวัติกรรมการอิสระ (ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น)



ชื่อ : นายประสิทธิ์ ดำรงชัย
อายุ : 72 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
- พ.บ. 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 และรองประธานกรรมการบริษัท
จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ : 1 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น :

บริษัทจดทะเบียน / 1 แห่ง	กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) / 0 แห่ง	กิจการที่แข่งขัน / เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
1. กรรมการอิสระ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	ไม่มี

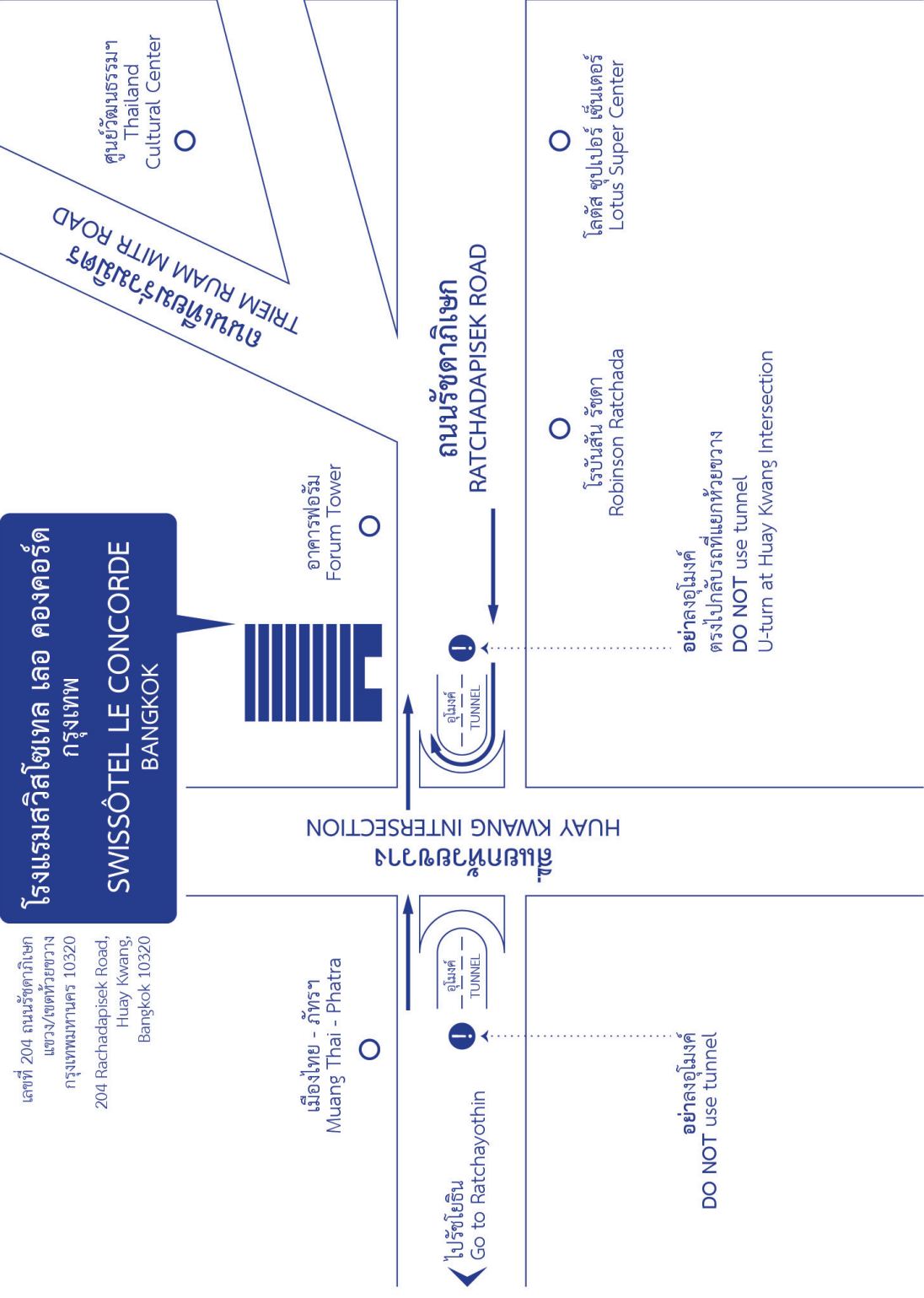
ไม่มีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก
แขวง/เขตห้วยขวาง
กรุงเทพมหานคร 10320
204 Rachadapisek Road,
Huay Kwang,
Bangkok 10320

โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด
กรุงเทพฯ
SWISSÔTEL LE CONCORDE
BANGKOK



แยกห้วยขวาง
HUAY KWANG INTERSECTION

แยกพระราม 9
RAMA IX INTERSECTION

ไปรัชโยธิน
Go to Ratchayothin

ไปโศก
Go to Asoke

อย่าลงอุโมงค์
DO NOT use tunnel

อย่าลงอุโมงค์
ตรงไปกลับรถที่แยกห้วยขวาง
DO NOT use tunnel
U-turn at Huay Kwang Intersection

ไปอนุสาวรีย์ชัยฯ
Go to Victory Monument

แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. (แบบทั่วไปซึ่งเป็นแบบที่ง่ายไม่ซับซ้อน)

ท้ายประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าเรื่อง กำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550

ปิดอากรแสตมป์
20 บาท

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

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

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

(3) ขอมอบฉันทะให้

โปรดใส่เครื่องหมาย (✓) หน้าชื่อผู้รับมอบฉันทะเพียงชื่อเดียว

- (นาย/นาง/นางสาว) อายุ ปี
อยู่บ้านเลขที่ ถนน ตำบล/แขวง
อำเภอ/เขต จังหวัด รหัสไปรษณีย์
- นายประสิทธิ์ ดำรงชัย อายุ 72 ปี อยู่บ้านเลขที่ 5 ซอย 12 ถนนเสรี 2 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10240

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ในวันที่ 26 เมษายน 2556 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง SALON B ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะกระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ ผู้มอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

หมายเหตุ ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. (แบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะ ที่จะเอียดขัดเจตนายตัว)

ปิดอากรแสตมป์
20 บาท

ท้ายประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าเรื่อง กำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550

เขียนที่
วันที่ เดือน พ.ศ.

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

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

(3) ขอมอบฉันทะให้
โปรดใส่เครื่องหมาย (✓) หน้าชื่อผู้รับมอบฉันทะเพียงชื่อเดียว
 (นาย/นาง/นางสาว) อายุ ปี
อยู่บ้านเลขที่ ถนน ตำบล/แขวง
อำเภอ/เขต จังหวัด รหัสไปรษณีย์
 นายประสิทธิ์ ดำรงชัย อายุ 72 ปี อยู่บ้านเลขที่ 5 ซอย 12 ถนนเสรี 2 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10240

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ในวันที่ 26 เมษายน 2556 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง SALON B ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้
วาระที่ 1 เรื่อง รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555
 ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555 แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 2 เรื่อง รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯในรอบปี 2555 และรายงานประจำปีของคณะกรรมการ
 ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯในรอบปี 2555 และรายงานของคณะกรรมการแทนข้าพเจ้า

วาระที่ 3 เรื่อง พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555
 (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ 4 เรื่อง พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล
 (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ 5 เรื่อง พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ
 (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 การแต่งตั้งกรรมการทั้งชุด
 เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

- การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- นางจรี วุฒิสันติ
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- นางซูจิรา กองแก้ว
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- น.ส.โสภาวดี เลิศมนัสชัย
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- นายสมใจนึก เองตระกูล
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ 6 เรื่อง พิจารณามอบมติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

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

วาระที่ 7 เรื่อง พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2556

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

วาระที่ 8 เรื่อง พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

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

- (5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ให้ถือว่า การลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น
- (6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุมอบฉันทะในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ ที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใดให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ ผู้มอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

หมายเหตุ

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



ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ในวันที่ 26 เมษายน 2556 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง SALON B ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

วาระที่ เรื่อง

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

วาระที่ เรื่อง

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

วาระที่ เรื่อง

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

วาระที่ เรื่อง เลือกตั้งกรรมการ (ต่อ)

ชื่อกรรมการ

- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

ชื่อกรรมการ

- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

ชื่อกรรมการ

- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง



แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.
(แบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ
และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian)
ในประเทศไทย เป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น)

ปิดอาคารแสดตมภ์
20 บาท

ท้ายประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าเรื่อง กำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550

เขียนที่
วันที่ เดือน พ.ศ.

(1) ข้าพเจ้า
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ ถนน ตำบล/แขวง
อำเภอ/เขต จังหวัด รหัสไปรษณีย์
ในฐานะผู้ประกอบการธุรกิจเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น (Custodian) ให้กับ

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

(3) ขอมอบฉันทะให้
โปรดใส่เครื่องหมาย (✓) หน้าชื่อผู้รับมอบฉันทะเพียงชื่อเดียว
 (นาย/นาง/นางสาว) อายุ ปี
อยู่บ้านเลขที่ ถนน ตำบล/แขวง
อำเภอ/เขต จังหวัด รหัสไปรษณีย์
 นายประสิทธิ์ ดำรงชัย อายุ 72 ปี อยู่บ้านเลขที่ 5 ซอย 12 ถนนเสรี 2 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10240

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556
ในวันที่ 26 เมษายน 2556 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง SALON B ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง
กรุงเทพมหานคร 10320 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้
 มอบฉันทะตามจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถือและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้
 มอบฉันทะบางส่วน คือ
 หุ้นสามัญ หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ เสียง
 หุ้นบุริมสิทธิ หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ เสียง
รวมสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ทั้งหมด เสียง

(5) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้
วาระที่ 1 เรื่อง รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555
 ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555 แทนข้าพเจ้า
วาระที่ 2 เรื่อง รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯในรอบปี 2555 และรายงานของคณะกรรมการ
 ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯในรอบปี 2555 และรายงานของคณะกรรมการแทนข้าพเจ้า
วาระที่ 3 เรื่อง พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555
 (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง เสียง
วาระที่ 4 เรื่อง พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล
 (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง เสียง

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 เสียง |
| <input type="checkbox"/> การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล | | | |
| นายประสิทธิ์ ดำรงชัย | <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง เสียง |
| นางซูจิรา กองแก้ว | <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง เสียง |
| น.ส.โสภาวดี เลิศมนัสชัย | <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง เสียง |
| นายสมใจนึก เองตระกูล | <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง เสียง |
| นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ | <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง เสียง |

วาระที่ 6 เรื่อง พิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

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

วาระที่ 7 เรื่อง พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2556

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

วาระที่ 8 เรื่อง พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

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

(6) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ให้ถือว่า การลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น

(7) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้รับความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ ที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใดให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร



กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีและผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะ
ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ ผู้มอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

หมายเหตุ

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

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ในวันที่ 26 เมษายน 2556 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง SALON B ชั้น 2 โรงแรมสวิสโซเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

วาระที่ เรื่อง

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง เสียง

วาระที่ เรื่อง

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง เสียง

วาระที่ เรื่อง

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง เสียง

วาระที่ เรื่อง เลือกตั้งกรรมการ (ต่อ)

ชื่อกรรมการ

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง เสียง

ชื่อกรรมการ

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง เสียง

ชื่อกรรมการ

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง เสียง



เรียน ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ด้วยบริษัทฯ ตระหนักและคำนึงถึงการร่วมกันรักษาสิ่งแวดล้อม ซึ่งบริษัทฯ เชื่อมั่นว่า เป็นเจตนาร่วมกันของบริษัทฯ และท่านผู้ถือหุ้น ที่จะช่วยกันลดการทำลายต้นไม้ที่จะนำมาผลิตกระดาษ บริษัทฯ จึงจัดทำรายงานประจำปี 2555 ในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ CD ROM แทนการจัดทำเป็นเอกสารเพื่อส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 รวมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลที่สำคัญซึ่งได้กล่าวถึงในรายงานประจำปี ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ บนเว็บไซต์ www.dhipaya.co.th

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

แบบขอรับรายงานประจำปี 2555

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

เอกสารที่ต้องการ

- รายงานประจำปี 2555
 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ
 จริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ

หมายเหตุ กรุณาใส่เครื่องหมาย (✓) ในช่องที่ ท่านต้องการ

