



ทิพยประกันภัย

60<sup>th</sup> ANNIVERSARY

DHIPAYA INSURANCE

ขอเรียนเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น  
ประจำปี **2555**

ที่ กจญ 023/2555

9 มีนาคม 2555

เรื่อง ขอเรียนเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555  
เรียน ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ทิตยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554
  2. รายงานประจำปี 2554 ในรูปแบบซีดีรอม
  3. ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ
  4. ข้อบังคับบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น
  5. เอกสารและหลักฐานที่ผู้เข้าร่วมประชุมต้องแสดงก่อนเข้าร่วมประชุม
  6. ประวัติกรรมการอิสระผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
  7. แผนที่ตั้งสถานที่จัดประชุม
  8. หนังสือมอบฉันทะ
  9. แบบขอรับรายงานประจำปี 2554

เมื่อวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทิตยประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ TIP ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ในวันศุกร์ที่ 20 เมษายน 2555 เวลา 14.00 น. ณ ห้องบอลรูม 1 ชั้น 3 โรงแรมดิเอ็มเมอรัลด์ เลขที่ 99/1 ซอยเนียมอุทิศ ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระ พร้อมด้วยความเห็นของคณะกรรมการ ดังต่อไปนี้

## วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554

**วัตถุประสงค์และเหตุผล** บริษัทฯ จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 โดยได้จัดทำรายงานการประชุม ภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้ส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.dhipaya.co.th](http://www.dhipaya.co.th) แล้ว ตั้งแต่วันที่ 6 พฤษภาคม 2554 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อเสนอแนะหรือมีข้อแก้ไขที่มีนัยสำคัญสามารถส่งข้อเสนอแนะหรือข้อแก้ไขภายใน 30 วัน นับจากการเปิดเผยรายงานการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอข้อแก้ไข

**ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการเห็นควรเสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 ซึ่งคณะกรรมการเห็นว่าได้มีการบันทึกรายงานไว้อย่างถูกต้อง เห็นควรให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานการประชุมดังกล่าว โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ และเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประชุม ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 19 มีนาคม 2555 โดยมีรายละเอียดสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1

## วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

**วัตถุประสงค์และเหตุผล** ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2554 เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2554 พิจารณานุมัติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตรา 0.75 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 225,000,000.00 บาท (สองร้อยยี่สิบห้าล้านบาทถ้วน) โดยได้ทำการจ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2554

**ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในปี 2554 อัตราหุ้นละ 0.75 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 225,000,000.00 บาท (สองร้อยยี่สิบห้าล้านบาทถ้วน)

### วาระที่ 3 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2554 และรายงานของคณะกรรมการ

**วัตถุประสงค์และเหตุผล** รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2554 ตามรายงานประจำปี 2554 ที่หน้า 81 - 82 เรื่อง ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินปี 2554 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

**ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการเห็นควรรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2554 และรายงานของคณะกรรมการให้ที่ประชุมรับทราบ

### วาระที่ 4 พิจารณออนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

**วัตถุประสงค์และเหตุผล** งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามรายงานประจำปี 2554 ที่หน้า 102 เรื่อง รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน ได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว

**ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณออนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ตามรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงินที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฉบับนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

### วาระที่ 5 พิจารณออนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2554 และการจ่ายเงินปันผล

**วัตถุประสงค์และเหตุผล** บริษัทฯ มีกำไรสุทธิสำหรับปี 2554 จำนวน 35,815,018.94 บาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม บริษัทฯ จึงสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 48 ซึ่งห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกเหนือจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทฯ ยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน

อนึ่ง บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีสำหรับการจัดสรรสำรองเพื่อไว้เป็นทุนสำรอง ตามมาตรา 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 พิจารณออนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2554 ดังนี้

|                              |                      |
|------------------------------|----------------------|
| กำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรต้นปี | 1,818,215,376.31 บาท |
| กำไรสุทธิสำหรับปี            | 35,815,018.94 บาท    |
| รวมกำไรสะสมเพื่อการจัดสรร    | 1,854,030,395.25 บาท |

**รายการจัดสรร :**

|                     |                      |
|---------------------|----------------------|
| เงินปันผลระหว่างกาล | 225,000,000.00 บาท   |
| เงินปันผลประจำปี    | 75,000,000.00 บาท    |
| สำรองอื่น           | 1,790,750.95 บาท     |
| ยอดคงเหลือยกไป      | 1,552,239,644.30 บาท |

## ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผล

|   | ปี 2554     | ปี 2553     | เปลี่ยนแปลงจากปี 2553 |
|---|-------------|-------------|-----------------------|
| นโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละของกำไรสุทธิ | 50          | 50          | -                     |
| อัตราการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลต่อหุ้น (บาท)        | 0.75        | 0.75        | -                     |
| อัตราการจ่ายเงินปันผลประจำปีต่อหุ้น (บาท)           | 0.25        | 1.00        | (0.75)                |
| รวมอัตราการจ่ายเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)               | 1.00        | 1.75        | (0.75)                |
| จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผล (หุ้น)                    | 300,000,000 | 300,000,000 | -                     |
| รวมเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (บาท)                      | 300,000,000 | 525,000,000 | (225,000,000)         |
| อัตราการจ่ายเงินปันผล คิดเป็นร้อยละของกำไรสุทธิ     | 837.64      | 91.62       | 746.02                |

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ โดยจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 19 มีนาคม 2555 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 4 พฤษภาคม 2555

## วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

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

ในการประชุมสามัญประจำปี 2555 นี้ จะมีกรรมการออกจากตำแหน่งตามกฎหมายและข้อบังคับดังกล่าว จำนวน 5 คน โดยเป็นกรรมการอิสระ 2 คน ได้แก่

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

บริษัทฯ ได้ประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทฯ รวมทั้งแจ้งผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2554 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท รวมทั้งให้เสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีได้ล่วงหน้า แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อกรรมการ

**ความเห็นคณะกรรมการ** คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณาความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าต่อไปในอนาคต โดยได้พิจารณาเป็นรายบุคคลแล้ว เห็นควรเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 3 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่

|                  |              |         |
|------------------|--------------|---------|
| 1. นายวรชัย      | ปิยสุนทรวงษ์ | กรรมการ |
| 2. นางสาวนงเยาว์ | พาชีรัตน์    | กรรมการ |
| 3. นายสมพร       | สีบลวิมลกุล  | กรรมการ |

พร้อมทั้งเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม อีก 2 คน ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ได้แก่ นายประสิทธิ์ ดำรงชัย และนายสีมา สีมานันท์ (โดยนายสีมา สีมานันท์ ได้ขอลาออกจากการเป็นกรรมการผู้แทนของธนาคารกรุงไทยฯ ในคณะกรรมการบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2555 เป็นต้นไป) และธนาคารกรุงไทยได้ส่ง นางจรี วุฒิสันติ เป็นกรรมการผู้แทนของธนาคารกรุงไทย ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2555

ดังนั้น เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เลือกตั้งกรรมการตามที่เสนอแล้ว คณะกรรมการบริษัท จะประกอบด้วยกรรมการบริษัท 14 คน และเป็นกรรมการอิสระ จำนวน 5 คน ดังนี้

|                   |              |                                       |
|-------------------|--------------|---------------------------------------|
| 1. นายสมใจนึก     | เองตระกูล    | ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการอิสระ |
| 2. นายประสิทธิ์   | ดำรงชัย      | กรรมการอิสระ                          |
| 3. นายสีมา        | สีมานันท์    | กรรมการอิสระ                          |
| 4. พลเอกสมชาย     | ธนะรัชต์     | กรรมการอิสระ                          |
| 5. รศ.วินัย       | ล้ำเลิศ      | กรรมการอิสระ                          |
| 6. นางพรรณณี      | สลาโรดม      | กรรมการ                               |
| 7. นางสาวโสภาวดี  | เลิศมนัสชัย  | กรรมการ                               |
| 8. นางปริศนา      | ประหารข้าศึก | กรรมการ                               |
| 9. นางสาวนงเยาว์  | พาชีรัตน์    | กรรมการ                               |
| 10. นางพัชรศิริ   | เกียรติกำจาย | กรรมการ                               |
| 11. นางพรรณชนิตตา | บุญครอง      | กรรมการ                               |
| 12. นายวรชัย      | ปิยสุนทรวงษ์ | กรรมการ                               |
| 13. นางจรี        | วุฒิสันติ    | กรรมการ                               |
| 14. นายมารุต      | สิมะเสถียร   | กรรมการ                               |
| 15. นายสมพร       | สีบถวิลกุล   | กรรมการ                               |

บริษัทฯ ได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของบริษัทฯ ซึ่งเข้มกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.  
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจาก บริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ออกหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่บริษัทฯ ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ออกหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่ง ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ฉ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยมีการตัดสินใจในรูปขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

## วาระที่ 7 พิจารณานอมนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

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

**คณะกรรมการสรรหา** กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยกลั่นกรองอย่างละเอียดโดยคำนึงถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น และเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 ให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ซึ่งในปี 2555 ให้ได้รับค่าตอบแทนในอัตราเท่ากับปีที่ผ่านมา ดังมีรายละเอียดดังนี้

| ค่าตอบแทน   | ปี 2555 ที่เสนอ<br>(ต่อคนต่อเดือน) | ปี 2554 ที่เสนอ<br>(ต่อคนต่อเดือน) | เปลี่ยนแปลงจาก<br>ปี 2554 (บาท) |
|---|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| <b>คณะกรรมการบริษัท</b>   |                                    |                                    |                                 |
| ประธานกรรมการ   | 45,000                             | 45,000                             | -                               |
| รองประธานกรรมการ  | 27,000                             | 27,000                             | -                               |
| กรรมการ   | 22,000                             | 22,000                             | -                               |
| <b>คณะกรรมการบริหาร</b>   |                                    |                                    |                                 |
| ประธานกรรมการ   | 40,000                             | 40,000                             | -                               |
| กรรมการ   | 20,000                             | 20,000                             | -                               |
| <b>คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท</b> |                                    |                                    |                                 |
| ประธานกรรมการ   | 22,000                             | 22,000                             | -                               |
| กรรมการ   | 15,000                             | 15,000                             | -                               |

สำหรับค่าบำเหน็จกรรมการ ในปี 2555 คณะกรรมการไม่ขอรับค่าบำเหน็จกรรมการในปีดังกล่าว เนื่องจากในปี 2554 เกิดมหาอุทกภัย ทำให้บริษัทฯ มีค่าสินไหมทดแทนค่อนข้างสูง

อนึ่ง องค์ประกอบและขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชด้อยมีปรากฏในรายงานประจำปี 2554 ดังนี้

- (1) คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการ 4 คน ตามรายงานประจำปี 2554 หน้า 30 เรื่อง การจัดการ
- (2) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน กรรมการ 3 คน ตามรายงานประจำปี 2554 หน้า 38 เรื่อง การจัดการ
- (3) คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการ 2 คน ตามรายงานประจำปี 2554 หน้า 32 เรื่อง การจัดการ
- (4) คณะกรรมการบริหารการลงทุน ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการ 6 คน ตามรายงานประจำปี 2554 หน้า 34 เรื่อง การจัดการ
- (5) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล บริหารความเสี่ยง และติดตามกลยุทธ์ ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการ 7 คน ตามรายงานประจำปี 2554 หน้า 36 เรื่อง การจัดการ

**ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลแล้วเห็นชอบ และเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ

## วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2555

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

**ความเห็นของคณะกรรมการ** โดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สอบบัญชี ดีไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งมีประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และมีผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายนามดังต่อไปนี้ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2555

| รายนาม                     | เลขที่ใบอนุญาต | จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทฯ |
|----------------------------|----------------|------------------------------|
| นางสุวิมล กฤตยาเกียรติ     | 2982           | ไม่มี และ/หรือ               |
| นางวิไลรัตน์ โรจน์นครินทร์ | 3104           | ไม่มี และ/หรือ               |
| นางสาวสมจินตนา พลศิริรัตน์ | 5599           | 5                            |

ผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

| รายนาม                     | เลขที่ใบอนุญาต | จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทฯ |
|----------------------------|----------------|------------------------------|
| นางสุวิมล กฤตยาเกียรติ     | 2982           | ไม่มี และ/หรือ               |
| นางสาวสมจินตนา พลศิริรัตน์ | 5599           | 5                            |

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

บริษัทฯ ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2555 โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัท สอบบัญชี ดีไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด มีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสม

2. อนุมัติค่าสอบบัญชีงบการเงินบริษัทฯ ประจำปี 2555 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 2,100,000 บาท (สองล้านหนึ่งแสนบาทถ้วน) ประกอบด้วย



## เปรียบเทียบค่าสอบบัญชีปี 2555 และ ปี 2554

หน่วย : บาท

|  | ค่าสอบบัญชี<br>ปี 2555 | ค่าสอบบัญชี<br>ปี 2554 | เปลี่ยนแปลงจาก<br>ปี 2554 |
|--|------------------------|------------------------|---------------------------|
| ค่าสอบทานและตรวจสอบงบการเงิน   | 1,600,000.-            | 1,600,000.-            | -                         |
| ค่าประเมินประสิทธิภาพ  | 100,000.-              | 100,000.-              | -                         |
| ค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำเนินงานการเงินกองทุนไตรมาส2 และประจำปี | 400,000.-              | -                      | 400,000.-                 |
| รวม  | 2,100,000.-            | 1,700,000.-            | 400,000.-                 |

ค่าสอบบัญชีดังกล่าว ไม่รวมค่าเบี้ยเลี้ยง ที่พัก ค่าใช้จ่ายเดินทางและอื่นๆ

ค่าสอบบัญชีปี 2555 เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 400,000.- บาท หรือ ร้อยละ 23.53 เป็นค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำเนินงานการเงินกองทุน เนื่องจาก คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้กำหนดให้บริษัทประกันวินาศภัย ต้องจัดทำและนำเสนอรายงานการดำเนินงานการเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงผ่านการรับรองโดยผู้สอบบัญชี

## วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 และสิทธิในการรับเงินปันผล ในวันศุกร์ที่ 16 มีนาคม 2555 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียน ในวันจันทร์ที่ 19 มีนาคม 2555

บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ฉบับนี้พร้อมเอกสารประกอบการประชุมและแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.dhipaya.co.th](http://www.dhipaya.co.th) ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หรือหัวข้อ Investor Relation

ทั้งนี้ หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามที่ต้องการให้บริษัทฯ ชี้แจงในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุม สามารถจัดส่งคำถามล่วงหน้าได้ที่ E-mail address : [IR@dhipaya.co.th](mailto: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](http://www.dhipaya.co.th) โดยให้เลือกใช้แบบใดแบบหนึ่งตามที่ระบุไว้เท่านั้น

หากท่านมีประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ บริษัทฯ ขอเรียนว่ามีกรรมการที่สามารถรับมอบฉันทะจากท่าน ได้แก่ รศ.วินัย ล้าเลิศอายุ 61 ปี อยู่บ้านเลขที่ 28/9 ซอยพฤษภาทศ 281 ถนนรามคำแหง แขวงสะพานสูง เขตสะพานสูง กรุงเทพมหานคร 10240 เป็นกรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ตามเอกสารที่ส่งมาด้วย 6 ซึ่งไม่มีส่วนได้เสียกับวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้

โปรดยื่นหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่ส่งมานี้ ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

ขอแสดงความนับถือ  
บริษัท ทีพีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

(นายสมพร สืบถวิลกุล)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุ สำหรับผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 บริษัทฯ ได้จัดเตรียมหนังสือรายงานประจำปี 2554 สำหรับทุกท่าน เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระด้วยแล้ว

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



## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันที่ประชุม : วันศุกร์ที่ 22 เมษายน 2554 เปิดประชุมเวลา 14:00 น.

สถานที่ประชุม : ห้องบอลรูม 1 ชั้น 3 โรงแรม ดิเอมเมอร์ลด์

ประธานที่ประชุม : นายสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท

เลขานุการที่ประชุม : ว่าที่ รต.อดิชาติ โพธิเกษม เลขานุการบริษัทและผู้อำนวยการฝ่ายเลขานุการบริษัท

ผู้เข้าร่วมประชุม : ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 89 ราย และผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้มาเข้าร่วมประชุมจำนวน 117 ราย รวมทั้งสิ้น 206 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 236,558,253 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 78.85 ของหุ้นทั้งหมด (หุ้นทั้งหมดหมายถึง หุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้วทั้งหมดจำนวน 300,000,000 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40

ก่อนเริ่มการประชุม : ว่าที่ รต.อดิชาติ โพธิเกษม เลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับมอบหมายจาก ประธานที่ประชุมให้ทำหน้าที่โฆษกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและได้แนะนำเกี่ยวกับระบบ ความปลอดภัยของสถานที่จัดประชุม และได้แนะนำกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ ซึ่งประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัทรวม 14 ท่าน ดังนี้

- |                            |  |
|----------------------------|--|
| 1. นายสมใจนึก เองตระกูล    | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร ซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ในวันนี้ |
| 2. รศ. วินัย ล้ำเลิศ       | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล                                  |
| 3. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย    | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริษัทมหาชน บริหารความเสี่ยง และติดตามกลยุทธ์   |
| 4. นายสีมา สีมานันท์       | กรรมการ และประธานคณะกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล  |
| 5. นายเทวัญ วิชิตะกุล      | กรรมการ และกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล   |
| 6. นายพิทยาพล นาถธราดล     | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริษัทมหาชน บริหารความเสี่ยง และติดตามกลยุทธ์  |
| 7. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์     | กรรมการอิสระ และกรรมการบริษัทมหาชน บริหารความเสี่ยง และติดตามกลยุทธ์   |
| 8. นายเสรี ศิริศรี         | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารการลงทุน   |
| 9. น.ส.โสภาวดี เลิศมนัสชัย | กรรมการ และกรรมการบริษัทมหาชน บริหารความเสี่ยงและติดตามกลยุทธ์   |
| 10. น.ส.นงเยาว์ พาชีรัตน์  | กรรมการ และกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล   |
| 11. นางปริศนา ประหารข้าศึก | กรรมการ และกรรมการบริหาร   |
| 12. นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์  | กรรมการ และกรรมการบริษัทมหาชน บริหารความเสี่ยง และติดตามกลยุทธ์  |
| 13. นายมารุต สิมะเสถียร    | กรรมการผู้อำนวยการ, กรรมการบริหาร, กรรมการบริษัทมหาชน บริหารความเสี่ยง และติดตามกลยุทธ์ และกรรมการบริหารการลงทุน           |
| 14. นายสมพร สิบถวิลกุล     | กรรมการผู้จัดการใหญ่, กรรมการบริหาร, กรรมการบริษัทมหาชน บริหารความเสี่ยง และติดตามกลยุทธ์ และกรรมการบริหารการลงทุน         |
- และ ว่าที่เรือดรี อดิชาติ โพธิเกษม เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ คือ นายวินัย วิทวัสการเวช ซึ่งติดราชการที่ต่างประเทศ และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 9/2553 มีมติให้แต่งตั้งนายสมพร สิบถวิลกุล เป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่แทน นายมารุต สิมะเสถียร ที่ครบวาระ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

ตลอดจนแนะนำผู้บริหารสูงสุดทางการเงินของบริษัทฯ คือ นางนวลลออ กิตติพิทักษ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบัญชี การเงิน และการลงทุน และตัวแทนจาก บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอกที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ได้แก่น.ส.สมจินตนา พลศิริรัตน์

ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้เชิญให้ บริษัท สำนักงานทนายความ แสงศรีเนติกุล โดย

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

ทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์ และจัดทำรายงานการสังเกตการณ์เพื่อเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ หลังจากเสร็จสิ้นการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่าองค์ประกอบของการจัดประชุมฯ ตั้งแต่ การตรวจสอบเอกสาร การลงทะเบียน ณ สถานที่จัดประชุม การนับจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม เพื่อนับเป็นองค์ประชุม ตลอดจนการนับคะแนนเสียงเพื่อสรุปเป็นมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น สามารถเสนอวาระเข้ามาให้บริษัทฯ พิจารณาเพิ่มเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทได้ โดยได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2553 และเปิดโอกาสให้แจ้งข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน - 31 ธันวาคม 2553 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระหรือเสนอชื่อกรรมการมาให้บริษัทฯ พิจารณา และเมื่อวันที่ 4 มีนาคม บริษัทฯ ได้ประกาศผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าบริษัทฯ จะจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 21 มีนาคม 2554 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติที่ดี ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (มาตรา 71) และข้อบังคับของบริษัทฯ (ข้อ 22) อย่างเคร่งครัด

นอกจากนั้นเลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานฯ ได้แจ้งรายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 อันดับแรกของบริษัทฯ ณ วันที่ 21 มีนาคม 2554 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. ธนาคารอมสลิ  | 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                             | 16,412,500 | 5.47                  |
| 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. นางสาวจิรวรรณ ชาเจริญ
2. นางสาวธนิต ณะรัชต์
3. นางสาวจิรวรรณ โรจนอนันท์พงษ์

และเพื่อให้การนับคะแนนเสียงเป็นไปโดยถูกต้องและโปร่งใส เลขานุการบริษัท จึงเสนอขอให้ผู้ถือหุ้นอาสาสมัครทำหน้าที่เป็นคนกลางเพื่อตรวจสอบการลงคะแนนในกรณีมีข้อโต้แย้งโดยมีผู้ถือหุ้นอาสาสมัครทำหน้าที่เป็นคนกลาง ดังนี้

1. นายวีระพล นุ่นปาน ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
2. นายไพฑูรย์ จันดี ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวถึงการกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 18 มีนาคม 2554 และวันรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม) พ.ศ. 2551 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 21 มีนาคม 2554 นั้น มีจำนวนผู้มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและรับเงินปันผลทั้งสิ้น 1,531 ราย จากจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด และชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 300,000,000 หุ้น และในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 89 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 3,074,441 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 117 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 233,483,812 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นจำนวน 206 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 236,558,253 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 78.85 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

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

เลขานุการบริษัท ได้กล่าวเรียนเชิญ คุณสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

## เริ่มประชุม :

นายสมใจนึก เองตระกูล ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านและผู้แทนผู้ถือหุ้นที่ได้มาแจกันดอกไม้มามอบให้เป็นการบริหารงานจนประสบความสำเร็จและความเจริญก้าวหน้าเป็นที่พอใจของผู้ถือหุ้น และขอบคุณที่กรุณาเสเวลามาเข้าร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ในวันนี้ ก่อนเริ่มการพิจารณาในวาระต่างๆ ประธานฯ ได้ให้เลขานุการบริษัทชี้แจงวิธีการลงคะแนนเสียงในวาระต่างๆ โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 41 กำหนดให้ในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่หรือรับมอบฉันทะมา โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งเสียง
2. ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ในแต่ละวาระเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่หรือรับมอบฉันทะมา โดยใช้บัตรลงคะแนนที่ผู้ถือหุ้นได้รับ ณ ตอนลงทะเบียน
3. ในวาระเพื่อพิจารณาหรือเพื่อขออนุมัติทุกวาระ ประธานฯ จะเรียนถามในทุกวาระว่าจะมีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ประสงค์จะงดออกเสียงหรือไม่เห็นด้วยหรือไม่ ถ้าไม่มีผู้ใดงดออกเสียงหรือไม่เห็นด้วย ประธานฯ จะสรุปวาระนั้นๆ ว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติในวาระที่เสนอ แต่ถ้ามีผู้ใดไม่เห็นด้วยหรือประสงค์จะงดออกเสียง ประธานฯ จะขอให้ท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยหรือประสงค์จะงดออกเสียง ลงคะแนนในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกให้ในตอนลงทะเบียนโดยทำเครื่องหมายลงในช่องที่ท่านต้องการและขอให้ท่านยกมือขึ้น เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ ไปเก็บบัตรเพื่อมานับคะแนน สำหรับท่านที่เห็นด้วยจะถือว่าท่านอนุมัติตามวาระที่เสนอ และไม่ต้องลงคะแนนในบัตรลงคะแนน บริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงนั้นไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เพื่อสรุปผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ
4. สำหรับผู้ถือหุ้น ที่มอบฉันทะและออกเสียงลงคะแนนมาในหนังสือมอบฉันทะแล้วบริษัทฯ ได้ทำการรวบรวมและบันทึกคะแนนไว้ในคอมพิวเตอร์แล้ว ท่านที่รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมไม่ต้องออกเสียงลงคะแนนอีก และสำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะแต่ไม่ได้ออกเสียงลงคะแนน ขอให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามวิธีการที่แจ้ง
5. สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระในวาระที่ 6 บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นใช้สิทธิออกเสียงเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระได้เป็นรายบุคคลโดยบัตรลงคะแนนเสียงที่บริษัทฯ แจกให้ท่านผู้ถือหุ้น ได้แยกการลงคะแนนเสียงไว้ให้เป็นรายบุคคล ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นทั้งที่ประสงค์จะลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง กรุณาลงคะแนนในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกให้ไปและส่งให้พนักงานของบริษัทฯ ไปเก็บเพื่อนับคะแนน
6. ท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่ลงคะแนนว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จะถือว่าท่านผู้ถือหุ้นท่านนั้นเห็นด้วย
7. เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระโดยผลคะแนนเสียงที่นับได้จะเป็นคะแนนเสียงที่รวมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และโดยการมอบฉันทะโดยในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าร่วมประชุมล่าสุดในวาระนั้นๆ
8. สำหรับท่านผู้ถือหุ้นที่ต้องการกลับก่อนหรือไม่อยู่ในห้องประชุมในวาระใด ท่านผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของท่านได้โดยการส่งบัตรลงคะแนนล่วงหน้าให้กับพนักงานบริษัทฯ ที่อยู่ประจำแถวของท่าน
9. ทั้งนี้ ก่อนลงมติในแต่ละวาระจะเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ ตามความเหมาะสมโดยขอให้ผู้ถือหุ้น ที่ต้องการซักถาม กรุณาแจ้งชื่อ-นามสกุล ให้ที่ประชุมทราบก่อนซักถามหรือแสดงความคิดเห็นด้วยทุกครั้ง

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 ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 42  
 วาระที่ 7 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2/3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 90
- ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมให้ความเห็นชอบกับวิธีการลงคะแนนเสียงตามที่เลขานุการบริษัทได้ชี้แจง ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่น กับวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงดังกล่าว
- หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นตามหนังสือเชิญประชุม ซึ่งประกอบด้วยวาระทั้งหมด 9 วาระ ตามลำดับดังต่อไปนี้

### วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2553

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2553 ตามที่ได้ส่งสำเนาให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าแล้ว พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.dhipaya.co.th](http://www.dhipaya.co.th) แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว จึงขอเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมดังกล่าว

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ตามกฎหมายแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 เมื่อ วันที่ 22 เมษายน 2553

### วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตรา 0.75 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 225,000,000 บาท ซึ่งเป็นการจ่ายจากกำไรสุทธิที่ผ่านการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 25 โดยได้ทำการจ่ายให้ผู้ถือหุ้นไปแล้วเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2553

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

นายชาติ เจริญเนื่อง (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้กล่าวชมเชยคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกท่านที่จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตรา 0.75 บาทต่อหุ้น ซึ่งทำให้หุ้นของบริษัทฯ จาก ราคา 18-19 บาทเพิ่มขึ้นเป็น 20 กว่าบาท และมีการประกาศจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลืออีกอัตราหุ้นละ 1.00 บาท ยิ่งทำให้หุ้นของบริษัทฯ มีราคาเพิ่มขึ้นอีก และในการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2554 นี้ หากบริษัทฯ จะกรุณาจ่ายมากกว่าปีที่ผ่านมาจะทำให้ราคาหุ้นของบริษัทฯ สูงขึ้น และปลายปีจ่ายน้อยก็ไม่ว่าอะไร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเกิดความประทับใจ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอีก ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

### วาระที่ 3 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2553 และรายงานของคณะกรรมการ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณสมพร สีภวิกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียด โดยคุณสมพรฯ ได้ชี้แจง ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2553 ว่าบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 10,896.28 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น

|                               |          |         |                      |       |
|-------------------------------|----------|---------|----------------------|-------|
| เบี้ยประกันอัคคีภัย           | 935.19   | ล้านบาท | คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ | 8.58  |
| เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง | 184.41   | ล้านบาท | คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ | 1.69  |
| เบี้ยประกันภัยรถยนต์          | 1,686.74 | ล้านบาท | คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ | 15.48 |
| เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด       | 8,089.94 | ล้านบาท | คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ | 74.25 |

และบริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 572.88 ล้านบาท มีกำไรต่อหุ้น 1.91 บาท รวมทั้งมีสินทรัพย์ 22,348.45 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้น 4,129.04 ล้านบาท

**ประธานฯ** ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหารได้ชี้แจงโดยสรุปดังนี้

**นายธีรติ กอนันตกุล (ผู้รับมอบฉันทะ)** ได้สอบถามว่า Investment yield ในปีที่ผ่านมาทำไมค่อนข้างต่ำ

**นางนวลลลอ กิตติพิทักษ์ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่)** ได้ชี้แจงว่า Investment yield จากตัวเลขของบัญชี เงินลงทุนต้นปีกับปลายปีไม่เท่ากัน เนื่องจากจำนวนเงินจะเข้ามาปลายปีในไตรมาสที่ 4 ดังนั้นค่าเฉลี่ยผลตอบแทนจากการลงทุนจะอยู่ที่ประมาณ 3.83%

**นายธีรติ กอนันตกุล (ผู้รับมอบฉันทะ)** ได้สอบถามว่าค่าจัดการสินไหมทดแทน ทำไมถึงสูงกว่าปีที่ผ่านมา มีสาเหตุมาจากอะไร

**นายสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่)** ได้ชี้แจงว่า สำหรับค่าจัดการสินไหมทดแทนที่สูงขึ้นกว่าปีที่ผ่านมาเนื่องจากมีค่าจัดการสินไหมฯ รายใหญ่ที่เกิดขึ้นจากบริษัทในกลุ่มของบริษัทไทยออยล์ฯ และบริษัท ปตท.ฯ ซึ่งจะต้องจ้างผู้เชี่ยวชาญจากต่างประเทศมาทำการสำรวจ จึงทำให้มีค่าสำรวจและค่าจัดการสินไหมทดแทนสูงขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา

**นายธีรติ กอนันตกุล (ผู้รับมอบฉันทะ)** ได้สอบถามว่า ทำไมบริษัทฯ จึงมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มสูงขึ้น

**นายมารุต สิมะเสถียร (กรรมการผู้อำนวยการ)** ได้ชี้แจงว่า ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นนั้นคณะกรรมการบริษัท ได้มีการอนุมัติเงินรางวัลประจำปีพนักงานเป็นกรณีพิเศษ เนื่องในโอกาสที่บริษัทฯ ครบรอบ 60 ปีของการก่อตั้ง จึงทำให้มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นประมาณ 50 ล้านบาท

**ประธานฯ** ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า กำไรสุทธิของบริษัทฯ ในไตรมาส 4 ที่ลดลงไม่ได้เกิดจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานหากเกิดจากวิธีการคำนวณรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับโครงการสินเชื่อชำระค่าครุฑที่มีระยะเวลาคุ้มครองนาน 9 ปี โดยหากบริษัทฯ จะลงบัญชีรับรู้เป็นรายได้ของปี 2553 ทั้งหมดก็จะทำให้บริษัทฯ มีกำไรมากกว่า 700 ล้านบาท แต่จากการหารือกับผู้สอบบัญชีแล้ว เห็นควรให้เฉลี่ยรายได้จากค่าเบี้ยประกันสินเชื่อครุฑออกไปเป็น 9 ปี ตามมาตรฐานบัญชี จึงขอเรียนว่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่สูงขึ้นไม่ได้ทำให้กำไรลดลง แต่เป็นเพราะวิธีการคำนวณการรับรู้รายได้ทางระบบบัญชีมากกว่า

**นายเดชา สุนทรารชุน (ผู้ถือหุ้น)** ได้สอบถามว่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ในปี 2553 ทำไมจึงต่ำกว่าปี 2552 มีสาเหตุมาจากอะไรและในปีนี้จะมีการปรับปรุงอะไรอีกหรือไม่

**นายสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่)** ได้ชี้แจงว่า เบี้ยประกันภัยรถยนต์ลดลงเนื่องจากบริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงพอร์ตการรับประกันภัยรถยนต์บางประเภทที่มี Loss สูงๆ ซึ่งการรับประกันภัยรถยนต์ประเภทนี้ ทำให้บริษัทฯ มีผลประกอบการขาดทุนจากการรับประกันภัยรถยนต์ ฝ่ายจัดการของบริษัทฯ จึงได้พิจารณาคัดเลือกพอร์ตที่ทำให้บริษัทฯ ขาดทุนออกไปและพิจารณาเก็บพอร์ตที่สร้างผลกำไรให้กับบริษัทฯ ไปได้ โดยหลังจากได้ปรับปรุงพอร์ตการรับประกันภัยรถยนต์แล้ว ทำให้เบี้ยประกันภัยรถยนต์ลดลงเหลือ 1,600 กว่าล้านบาท หากแต่ทำให้ผลประกอบการด้านการรับประกันภัยรถยนต์มีกำไรเพิ่มขึ้น ประมาณ 2 เท่า

**ประธานฯ** ได้มอบหมายให้คุณสมพรฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า การดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2553 บริษัทฯ ได้มีการปรับ Loss Ratio ด้านการรับประกันภัยรถยนต์จากเดิมประมาณ 74.75% คงเหลือ 50% ดังนั้นจึงเห็นว่าบริษัทฯ จะสามารถดำเนินการขยายงานด้านการรับประกันภัยรถยนต์ต่อไปได้

**นายสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่)** ได้ชี้แจงว่าสำหรับการดำเนินงานตามแผนของบริษัทฯ ได้มีการตั้งเป้าที่จะดำเนินการเหมือนเช่นทุกปีที่ผ่านมา ซึ่งบริษัทฯ มีความแข็งแกร่งเป็นอย่างดีในการรับประกันภัยโครงการรายใหญ่ที่ทำให้บริษัทฯ ประสบความสำเร็จมาถึงทุกวันนี้ การดำเนินการในปี 2554 บริษัทฯ ได้มุ่งเน้นเข้าสู่ตลาดรายย่อยมากยิ่งขึ้น จะมีการขยายศักยภาพ ขยายช่องทางการดำเนินการรับประกันภัยออกไป โดยเน้นที่ 3 ผลิตภัณฑ์หลักๆ ได้แก่ การรับประกันภัยรถยนต์ การประกันอัคคีภัย และการประกันสุขภาพ ซึ่งรวมไปถึงการประกันอุบัติเหตุ และการท่องเที่ยว ซึ่งทั้ง 3 ผลิตภัณฑ์นี้ลูกค้ารายย่อยจะเป็นผู้มีอำนาจในการตัดสินใจและเลือกซื้อเอง บริษัทฯ จะขยายไปในแนวทางนั้น ซึ่งจากการพิจารณาในเรื่องการรับประกันภัยสำหรับลูกค้ารายย่อยเป็นการกระจายความเสี่ยงที่ดีจะทำให้มีผลประกอบการที่ดี และในขณะเดียวกันก็จะทำให้บริษัทฯ เป็นที่รู้จักของประชาชนจำนวนมากขึ้นด้วย ซึ่งกลยุทธ์ที่จะขยายไปสู่ตลาดรายย่อยบริษัทฯ มีแนวทางที่จะขยายไปที่ตัวแทนและนายหน้า นอกจากนี้ในเรื่องของการขยายงานของบริษัทฯ ลงไปเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด บริษัทฯ ได้มีการปรับโครงสร้างองค์กร โดยได้มีการจัดตั้งเป็น Business Unit ขึ้นมา 2 หน่วย คือ Motor Business Unit คือหน่วยธุรกิจที่จะดูแลเกี่ยวกับการรับประกันภัยรถยนต์ ความแตกต่างของการจัดตั้ง Business Unit กับโครงสร้างที่เป็นลักษณะของ Department ตามที่เป็นอยู่นั้นอยู่ที่ดูแลหน่วย



ธุรกิจสามารถที่จะรับรู้และออกแบบผลิตภัณฑ์ได้ รับรู้ถึงต้นทุนและกำไรหรือขาดทุนได้จึงทำให้มีความคล่องตัวและตัดสินใจได้ว่า รถประเภทไหนควรรับหรือไม่ควรรับประกันภัยและควรจะทำตลาดกับกลุ่มลูกค้าประเภทใด และหน่วยธุรกิจ Business Unit เกี่ยวกับการประกันสุขภาพ การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลและการท่องเที่ยว ซึ่งเป็นอีกด้านหนึ่งที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญเพราะประชาชนคนไทยจำนวนมาก ถึงแม้จะมีความคุ้มครองที่รัฐบาลให้การรองรับในหลักประกันสุขภาพ แต่ประชาชนส่วนใหญ่ก็ต้องการความคุ้มครองที่ขยายขอบข่ายและครอบคลุมมากยิ่งขึ้น จึงเป็นช่องทางที่บริษัทฯ จะขยายธุรกิจไปในทิศทางดังกล่าว โดย 2 แนวทางหลักที่บริษัทฯ ได้มีการปรับในส่วนของการดำเนินการเพื่อที่จะให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดในการดำเนินการ นอกจากนี้ยังได้มีการปรับปรุงระบบคอมพิวเตอร์ โดยได้มีการนำระบบ SAP เข้ามาใช้ในระบบธุรกิจประกันภัยและในปีหาระบบนี้มีความสมบูรณ์ ซึ่งจะทำให้การดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในเรื่องการรับประกันภัยลูกค้ารายย่อย การบริหารจัดการและการนำข้อมูลเข้ามาบริหารจัดการและการวางกลยุทธ์จะมีความสมบูรณ์แบบมากยิ่งขึ้น

**นายชาติ เจริญเมือง** (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้กล่าวขอบคุณบริษัทฯ และคณะกรรมการทุกท่าน โดยเฉพาะท่านประธานกรรมการ บริษัทที่ได้ดำรงตำแหน่งมาเป็นเวลาหลายปี ซึ่งเป็นผู้มีวิสัยทัศน์ มีศักยภาพในการบริหารงานนำความเจริญมาสู่บริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ อยู่ในแนวหน้าของธุรกิจประกันภัย ซึ่งท่านได้ให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยท่านได้นำผู้ถือหุ้นไปไหว้พระจำนวน 4 ครั้งแล้ว ซึ่งสร้างความประทับใจให้กับผู้ถือหุ้นเป็นอย่างมาก โดยผลบุญกุศลดังกล่าวส่งผลให้บริษัทฯ มีความเจริญรุ่งเรืองยิ่งขึ้น และหวังว่าบริษัทฯ จะพาผู้ถือหุ้นไปไหว้พระอีก นอกจากนี้

คุณชาติฯ ยังได้เชิญชวนผู้ถือหุ้นมาทำประกันภัยกับบริษัทฯ เพราะเชื่อว่าจะได้ส่วนลดเป็นกรณีพิเศษ และจะทำให้ผลกำไรกลับมาสู่ผู้ถือหุ้นจากเงินปันผล

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอีก ประธานฯ จึงขอเสนอให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2553 และรายงานของคณะกรรมการ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2553 และรายงานของคณะกรรมการ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามเสนอ

#### วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงบการเงิน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

**ประธานฯ** ได้มอบหมายให้ คุณสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้รายงาน งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยได้เสนอรายละเอียดไว้ดังนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว โดยคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาเห็นว่าถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี ตั้งแต่หน้า 106 – 162 ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุม โดยบริษัทฯ มีผลประกอบการในรอบปี 2553 ดังนี้

|                   |                   |
|-------------------|-------------------|
| สินทรัพย์         | 22,348.45 ล้านบาท |
| หนี้สิน           | 18,219.41 ล้านบาท |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | 4,129.04 ล้านบาท  |
| เบี้ยประกันภัยรับ | 10,896.28 ล้านบาท |
| กำไรสุทธิ         | 572.88 ล้านบาท    |
| กำไรต่อหุ้น       | 1.91 บาท          |

**ประธานฯ** ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหารได้ชี้แจงโดยสรุปดังนี้

**นายธีรติ กอนันตกุล** (ผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามเกี่ยวกับงบกระแสเงินสดที่ใช้ในการลงทุนของที่ดินและอาคาร ประมาณ 532 ล้านบาท บริษัทฯ มีจุดประสงค์ในการลงทุนในเรื่องนี้อย่างไร

**นายสมพร สืบถวิลกุล** (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงว่า สำหรับที่มีการลงทุนในอาคารและสถานที่เนื่องจากคณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่จะให้มีการจัดสร้างอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ของบริษัทฯ โดยได้มีการซื้ออาคารที่ทำการแห่งใหม่ที่ตั้งอยู่ถนนพระราม 3 ซึ่งเป็นอาคาร NPL และนำมาปรับปรุงใหม่จึงมีงบประมาณและค่าใช้จ่ายตามที่ผู้ถือหุ้นได้มีการสอบถาม ซึ่งอีกไม่นานผู้ถือหุ้นจะเห็นอาคารที่พยกกันภัยตั้งเด่นเป็นสง่าอยู่ตรงนั้น

**ประธานฯ** ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าการก่อสร้างอาคารสำนักงานแห่งใหม่แล้วเสร็จ บริษัทฯ ก็จะจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่อาคารแห่งนี้

นายชาติเรี เจริญเมือง (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้เรียนเสนอว่าหากบริษัทฯ จะจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่อาคารที่ทำการแห่งใหม่ บริษัทฯ ควรจัดสรรรับส่งผู้ถือหุ้นด้วย นอกจากนี้คุณชาติเรีฯ ขอให้บริษัทฯ พาผู้ถือหุ้นไปชมอาคารที่ทำการที่ก่อสร้างแล้วเสร็จก่อนที่จะจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยประธานฯ รับไว้พิจารณาตามเสนอ

นายเกรียงกมล ธีรศักดิ์โสภณ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่าเหตุใดบริษัทฯ จึงย้ายที่ทำการสำนักงานจากที่เดิม

นายสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงว่าเนื่องจากบริษัทฯ มีการขยายกิจการเป็นอย่างมากและรวดเร็ว โดยผู้ถือหุ้นจะสังเกต เบื้องต้นรับของบริษัทฯ มีการเจริญเติบโตอย่างรวดเร็วและในขณะเดียวกันบริษัทฯ ได้มีนโยบายที่จะขยายธุรกิจไปสู่ตลาดลูกค้ารายย่อย ดังนั้นจึงมีความจำเป็นต้องใช้พื้นที่ในการปฏิบัติงานเพิ่มสูงขึ้นและจำนวนของพนักงาน ก็เพิ่มมากขึ้นจึงทำให้ที่ทำการแห่งเก่าคับแคบ จึงได้จัดหาที่ทำการแห่งใหม่รองรับ

ประธานฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ตอนนี้อยู่ที่บริษัทฯ คับแคบมากและในปัจจุบันบริษัทฯ ได้ไปขอเช่าอาคารของธนาคารอาคารสงเคราะห์ และธนาคาร จะให้บริษัทฯ เช่าต่ออีกไม่นาน ซึ่งบริษัทฯ มีความจำเป็นต้องใช้พื้นที่เพิ่มในการทำงานและอาคารแห่งนี้เป็นอาคารที่มีราคาถูกและมีความเหมาะสม บริษัทฯ จึงต้องรีบดำเนินการดังกล่าว

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าไม่มีผู้มอบฉันทะท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ในหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ในวาระนี้

ประธานฯ จึงได้สอบถามในที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ประธานจึงกล่าวสรุป

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณา แล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

| มติที่ประชุม   | คะแนนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง) | ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน |
|----------------|--|--|
| 1. เห็นด้วย    | 244,583,034                            | 100  |
| 2. ไม่เห็นด้วย | -                                      | -  |
| 3. งดออกเสียง  | -                                      | -  |

หมายเหตุ ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมระหว่างการประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 24 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,212,498 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะอีก 26 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 6,812,283 หุ้น ทำให้ขณะนี้จำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ เข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 256 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 244,583,034 หุ้น

## วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2553 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ได้เสนอต่อที่ประชุมว่า ในรอบปีบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 572.88 ล้านบาท รวมกับกำไรสะสมยกมาจำนวน 1,922.08 ล้านบาท เป็นกำไรที่นำมาจัดสรรได้ จำนวนทั้งสิ้น 2,494.96 ล้านบาท ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผล ดังนี้

1. ให้จัดสรรไว้เป็นทุนสำรองอื่น เป็นจำนวนเงิน 28.64 ล้านบาท
2. ให้จ่ายเงินปันผล จากผลประกอบการประจำปี 2553 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.75 บาท รวมเป็นเงิน 525,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 91.62 ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2553 ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท คิดเป็นเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลจำนวน 225,000,000 บาท และจะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลืออีก ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท คิดเป็นเงินปันผลจำนวน 300,000,000 บาท โดยได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 18 มีนาคม 2554 (Record Date) และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 21 มีนาคม 2554 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 29 เมษายน 2554 หลังจากการจัดสรรกำไรแล้ว คงเหลือเป็นกำไรสะสม จำนวน 1,941,314,286.51 บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมท่านใดซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม



เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าไม่มีผู้มอบฉันทะท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ในหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ในวาระนี้

ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2553 และการจ่ายเงินปันผล โดยได้สอบถามในที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ประธานจึงกล่าวสรุป

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณา แล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2553 และการจ่ายเงินปันผลตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

| มติที่ประชุม   | คะแนนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง) | ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน |
|----------------|--|--|
| 1. เห็นด้วย    | 244,583,034                            | 100  |
| 2. ไม่เห็นด้วย | -                                      | -  |
| 3. งดออกเสียง  | -                                      | -  |

## วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ว่าที่ รต.อดิชาติ โพธิเกษม เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียด โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงดังนี้ ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 22 ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งจะมีกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวนหนึ่งในสาม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 นี้ มีกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ จำนวน 5 ท่าน ได้แก่

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

โดยในจำนวนดังกล่าว มีกรรมการอิสระที่ต้องออกตามวาระ จำนวน 1 ท่าน คือ พลเอกสมชาย ชนะรัชต์

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้มีโอกาสเสนอรายชื่อบุคคลที่เหมาะสมให้ได้รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ โดยการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน – 31 ธันวาคม 2553 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใด เสนอรายชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมายังบริษัทฯ

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ไม่รวมกรรมการสรรหาฯ ที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้แล้ว เห็นว่า กรรมการเดิมที่ต้องออกตามวาระ มีคุณสมบัติครบถ้วน ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้ในอนาคต จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ 3 ท่านที่ออกตามวาระคือ นางปริศนา ประหารข้าศึก พลเอกสมชาย ชนะรัชต์ และ นายมารุต สิมะเสถียร กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง และขอเสนอบุคคลที่เป็นผู้แทนจากกระทรวงการคลัง 1 ท่าน คือ นางพรพรรณนิตดา บุญครอง ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถมีความเชี่ยวชาญทางด้านกฎหมาย การบัญชี การเงิน ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบุคคลที่เป็นผู้แทนจากธนาคารกรุงไทยอีก 1 ท่าน คือ นางพัชรศิริ เกียรติกำจาย ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถมีความเชี่ยวชาญทางการบริหาร การบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งจะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไป เข้าเป็นกรรมการตามองค์ประกอบของกรรมการบริษัท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระนี้ ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลโดยให้ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอีก ประธานฯ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และจะเก็บบัตรลงคะแนนมาสรุปผลคะแนนพร้อมกันทั้ง 5 ท่าน ดังนี้

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

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 3 ท่าน คือ นางปริศนา ประหารข้าศึก (กรรมการ) พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ (กรรมการอิสระ) และนายมารุต สิมะเสถียร (กรรมการ) กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง และให้เลือกตั้งกรรมการที่เป็นผู้แทนจากกระทรวงการคลัง คือ นางพรรณชนิดตา บุญครอง เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ คือ นายเทวัญ วิชิตะกุล และเลือกตั้งนางพัชรศิริ เกียรติกำจาย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ คือ นายประสิทธิ์ ดำรงชัย ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

| ลำดับที่ | ชื่อกรรมการ              | เห็นด้วย (เสียง)<br>(ร้อยละ) | ไม่เห็นด้วย<br>(เสียง) (ร้อยละ) | งดออกเสียง(เสียง)<br>(ร้อยละ) |
|----------|--------------------------|------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| 1        | นางปริศนา ประหารข้าศึก   | 244,591,534                  | 0                               | 0                             |
|          |                          | 100%                         | 0                               | 0                             |
| 2        | พลเอกสมชาย ธนะรัชต์      | 244,179,034                  | 0                               | 412,500                       |
|          |                          | 99.83%                       | 0                               | 0.17%                         |
| 3        | นายมารุต สิมะเสถียร      | 244,311,534                  | 0                               | 280,000                       |
|          |                          | 99.89%                       | 0                               | 0.11%                         |
| 4        | นางพรรณชนิดตา บุญครอง    | 244,311,534                  | 0                               | 280,000                       |
|          |                          | 99.89%                       | 0                               | 0.11                          |
| 5        | นางพัชรศิริ เกียรติกำจาย | 244,311,534                  | 0                               | 280,000                       |
|          |                          | 99.89%                       | 0                               | 0.11%                         |

หมายเหตุ ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมระหว่างการประชุมเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 8,500 หุ้น ทำให้ขณะนี้มีจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบอำนาจ เข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 258 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 244,591,534 หุ้น

## วาระที่ 7 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ คุณสิมา สีมานันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียด โดยคุณสิมาฯ ได้ชี้แจงดังนี้ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยกลั่นกรองอย่างละเอียด ถึงความเหมาะสม ความรับผิดชอบ ภาระหน้าที่ และได้มีการเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยรวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตของกำไรของบริษัทฯ โดยค่าตอบแทนเดิมได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2549 ให้มีผลบังคับไปจนกว่าที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ดังนั้นในปี 2554 จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการโดยให้มีผลบังคับใช้ไปจนกว่าที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น โดยมีรายละเอียดดังนี้

### คณะกรรมการบริษัท

|                  |                       |              |            |
|------------------|-----------------------|--------------|------------|
| ประธานกรรมการ    | จากเดือนละ 40,000 บาท | เป็น เดือนละ | 45,000 บาท |
| รองประธานกรรมการ | จากเดือนละ 24,000 บาท | เป็น เดือนละ | 27,000 บาท |
| กรรมการ          | จากเดือนละ 20,000 บาท | เป็น เดือนละ | 22,000 บาท |

### คณะกรรมการบริหาร

|               |                       |              |            |
|---------------|-----------------------|--------------|------------|
| ประธานกรรมการ | จากเดือนละ 36,000 บาท | เป็น เดือนละ | 40,000 บาท |
| กรรมการ       | จากเดือนละ 18,000 บาท | เป็น เดือนละ | 20,000 บาท |

**คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท**

|               |                       |             |            |
|---------------|-----------------------|-------------|------------|
| ประธานกรรมการ | จากเดือนละ 20,000 บาท | เป็นเดือนละ | 22,000 บาท |
| กรรมการ       | จากเดือนละ 13,000 บาท | เป็นเดือนละ | 15,000 บาท |

**คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย**

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

และขออนุมัติเงินบำเหน็จกรรมการ จำนวนเงินทั้งสิ้น 15,750,000 บาท จากบัญชีทำการของบริษัทฯ โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรตามที่เห็นสมควร

**ประธานฯ** ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

**นายชาติ เจริญเนื่อง** (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้แสดงความคิดเห็นสนับสนุนคณะกรรมการที่ขอปรับค่าตอบแทนกรรมการเพียง 10% ซึ่งในความเป็นจริงควรจะปรับเพิ่มมากกว่านี้ เพราะคณะกรรมการได้พิจารณาจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นเพิ่มมากขึ้น จนเป็นที่พอใจของผู้ถือหุ้น

**เลขานุการบริษัท** ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในวาระนี้มีผู้มอบฉันทะมีความประสงค์ออกเสียง มาในหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.

**ประธานฯ** จึงได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ในวาระนี้เพิ่มเติมอีกหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นในที่ประชุมลงคะแนนไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเพิ่มเติม ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จ ประธานฯ กล่าวสรุป

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและบำเหน็จกรรมการตามเสนอ ด้วยคะแนนเสียง 2/3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

| มติที่ประชุม   | คะแนนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง) | ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน |
|----------------|--|--|
| 1. เห็นด้วย    | 244,311,534                            | 99.89  |
| 2. ไม่เห็นด้วย | 0                                      | 0  |
| 3. งดออกเสียง  | 280,000                                | 0.11   |

**วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2554**

**ประธานฯ** ได้มอบหมายให้ รศ.วินัย ล้าเลิศ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียด โดย รศ.วินัยฯ ได้ชี้แจงดังนี้ คณะกรรมการได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในการแต่งตั้ง นางสุวิมล กฤตยาเกียรติ และ/หรือ นางวิไลรัตน์ โรจนนรินทร์ และ/หรือ นางสาวสมจินตนา พลหรือรัตน จากบริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2554 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2554 จำนวน 1,700,000. บาท (หนึ่งล้านเจ็ดแสนบาทถ้วน) ซึ่งประกอบด้วยค่าสอบบัญชี 1,600,000.- บาท (หนึ่งล้านหกแสนบาทถ้วน) และค่าประเมินประสิทธิภาพของระบบ 100,000.- บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชี

ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน เป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

**คณะกรรมการตรวจสอบ** ได้เป็นผู้พิจารณาการคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เนื่องจากพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมและเหมาะสม และเพื่อให้การสอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นไปอย่างต่อเนื่อง

**ประธานฯ** ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้ซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมท่านใดซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้มอบหมายให้คุณสมพร สืบถวิลกุล ได้ชี้แจงเพิ่มเติมถึงเหตุผลที่ค่าสอบบัญชีในปี 2554 เพิ่มขึ้นจากปี 2553 ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ ว่ามาจากสาเหตุอะไร

นายสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงว่าเหตุผลที่ค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2554 เพิ่มขึ้นจากปี 2553 ตามที่ รศ.วินัย ล้าเลิศ ได้เรียนให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบไปแล้วนั้น ที่จริงแล้วค่าสอบบัญชี คือ 1,600,000 บาท นอกจากนั้นเป็นค่าประเมินประสิทธิภาพของระบบจำนวน 100,000 บาท รวมเป็น 1,700,000 บาท ซึ่งบริษัทฯ ได้ทำการเจรจาต่อรองกับผู้สอบบัญชีไม่ให้อัตราที่เพิ่มขึ้นในอัตราที่เหมาะสม มาโดยตลอด แต่เนื่องจากในปีนี้ได้มีการเพิ่มขยายงานในส่วนของลูกค้ารายย่อยเป็นจำนวนมาก ประกอบกับได้มีการเปลี่ยนระบบ IT โดยได้นำระบบ SAP มาใช้ซึ่งจะทำให้เป็นภาระที่เพิ่มขึ้นของผู้สอบบัญชีในแต่ละช่วงเวลา นอกจากนี้ยังขอให้ผู้สอบบัญชีทำการตรวจสอบระบบบัญชีให้กับบริษัทฯ ด้วย จากเหตุผลดังกล่าวจึงทำให้ค่าสอบบัญชีในปี 2554 เพิ่มขึ้นจากปี 2553

เลขาธิการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในวาระนี้ผู้มอบฉันทะลงคะแนนไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง มาในหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.

ประธานฯ จึงได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ประสงค์จะลงคะแนนไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ในวาระนี้เพิ่มเติมหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นในที่ประชุมลงคะแนนไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ประธานฯ จึงให้มีการรวมคะแนน เมื่อรวมคะแนนเสร็จประธานฯ จึงกล่าวสรุป

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2554 ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

| มติที่ประชุม   | คะแนนเสียงที่ลงมติ ( 1 หุ้น = 1 เสียง) | ร้อยละของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน |
|----------------|--|--|
| 1. เห็นด้วย    | 244,311,534                            | 99.89  |
| 2. ไม่เห็นด้วย | 0                                      | 0  |
| 3. งดออกเสียง  | 280,000                                | 0.11   |

## วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้ไม่มีการนำเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ และไม่มีการลงมติใดๆ หากมีผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะซักถามหรือมีข้อสงสัยอื่นใดเพิ่มเติม ก็ขอเชิญซักถามได้ ปรากฏว่ามีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารได้ชี้แจงโดยสรุปดังนี้

นายธีรติ กอนันตกุล (ผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามว่าบริษัทฯ มีกลยุทธ์การแข่งขันในตลาดรายย่อยอย่างไร ที่จะสามารถแข่งขันกับบริษัทประกันภัยอื่นที่มีธนาคารให้การสนับสนุน (Bancassurance)

นายสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงว่านโยบายการแข่งขันในตลาดรายย่อย บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญไปที่ 3 ผลลัพธ์ คือ ประกันภัยรถยนต์ ประกันอัคคีภัย และประกันสุขภาพ ซึ่งรวมไปถึงการประกันอุบัติเหตุและการท่องเที่ยว เหตุผลที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญใน 3 ผลลัพธ์หลักนั้น ถ้าได้วิเคราะห์ลงไปในแต่ละผลลัพธ์ ในขณะนี้เบี้ยประกันภัยรวมในอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยประมาณ 120,000 ล้านบาท ในจำนวนเบี้ยประกันภัยดังกล่าวเป็นเบี้ยประกันภัยรถยนต์ 67,000 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นประมาณครึ่งหนึ่งของตลาดและมีแนวโน้มที่จะเจริญเติบโตขึ้น ฉะนั้นถ้าบริษัทฯ ต้องการที่จะขยายตลาด บริษัทฯ จะเน้นอยู่ที่การรับประกันภัยรถยนต์อย่างเดียวไม่ได้ เพราะวิธีการที่เจ้าของรถยนต์ตัดสินใจนั้นเป็นเรื่องส่วนบุคคลที่ตัดสินใจ เพราะฉะนั้นบริษัทฯ จึงมีความจำเป็นต้องบุกไปที่ตลาดรายย่อยทั่วไป แนวความคิดในการที่จะทำตลาดรถยนต์นั้น บริษัทฯ มีการแยกผลิตภัณฑ์ของรถยนต์ออกมาแต่ละผลิตภัณฑ์อย่างชัดเจน บริษัทฯ จะไม่มีการบุกตลาดโดยรวมของรถยนต์ เพราะรถยนต์นั้นสามารถแยกออกมาได้ 13 ประเภทรถยนต์ และทุกประเภทนั้น มีเพียง 8-9 ประเภทของรถยนต์ที่มีโอกาสจะสร้างกำไรได้ และการประกันบางภัยประเภทของรถยนต์ (รถบรรทุก) ประสบการณ์ที่ผ่านมาขาดทุนอย่างมาก ซึ่งบริษัทฯ จะดำเนินการในเรื่องนี้อย่างระมัดระวัง

สำหรับผลิตภัณฑ์การประกันอัคคีภัย ในตลาดมีเบี้ยประกันภัยรวมอยู่ที่ประมาณ 7,000 ล้านบาท แต่ถ้ามองในรายละเอียดลูกค้าทำประกันภัยจริงๆ จะเป็นการทำประกันภัยที่อยู่อาศัย (House hold) ส่วนใหญ่ซื้อเพราะติดภาระกับสถาบันการเงิน โดยบริษัทฯ จะเร่งขยายตลาดการประกันอัคคีภัยประเภทลูกค้าทั่วไป (Free hold) และในตลาดประกันสุขภาพรวมถึงการประกันอุบัติเหตุและการท่องเที่ยวก็เป็นอีกช่องทางหนึ่งที่มีประชากรเป็นจำนวนมาก และมีศักยภาพที่สามารถซื้อประกันสุขภาพได้ ซึ่งมีอยู่ประมาณ 45 ล้านคน ซึ่งเป็นตลาดที่ใหญ่มาก และปัจจุบันมีอัตราการถือครองกรรมธรรมิในส่วนนี้ไม่ถึง 12% ซึ่งเป็นอีกช่องทางหนึ่ง การที่บริษัทฯ จะหาช่องทางในการขยายตลาด บริษัทฯ ได้พิจารณาถึงช่องทางตัวแทนและนายหน้าซึ่งเป็นช่องทางที่สำคัญที่จะทำให้บริษัทฯ ได้สัมผัสโดยตรงกับลูกค้า โดยบริษัทฯ ตั้งเป้าว่าในปี 2554 จะมีการขยายตัวแทนและนายหน้าที่มีอยู่ 300 กว่ารายได้ 2,000 ราย โดยบริษัทฯ จะได้เชิญชวนตัวแทนนายหน้าที่พร้อมจะเป็นตัวแทนเพื่อจะขายผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ อย่างเดียวและพร้อมที่จะขึ้นป้ายเป็นสำนักงานตัวแทนของบริษัทฯ และในอนาคตอันใกล้นี้ ผู้ถือหุ้นจะ

ได้เห็นตัวแทนและนายหน้าที่มีสัญลักษณ์ ของบริษัทฯ กระจายอยู่ทั่วประเทศ ซึ่งเป็นนโยบายที่จะขยายกรมธรรม์ลูกค้ารายย่อยโดยตั้งเป้าหมายภายใน 3 ปี จะขยายกรมธรรม์ลูกค้ารายย่อยให้ได้ 50 % ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดของบริษัทฯ ในปัจจุบันเรามีลูกค้าที่เป็นลูกค้ารายใหญ่ ลูกค้าโครงการ ลูกค้าตามนโยบาย ซึ่งถ้าเปรียบเทียบกับรายย่อยอยู่ที่สัดส่วนประมาณ 80 : 20

**นายธีรติ กอนันตกุล** (ผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามว่า ในปี 2554 บริษัทฯ มีการตั้งเป้าเบี้ยประกันภัยรับไว้อย่างไร และมีกลยุทธ์ทางการตลาดอะไรบ้าง

**นายสมพร สืบถวิลกุล** (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงว่า สำหรับการแข่งขันในปี 2554 จะเน้นการแข่งขันด้านลูกค้ารายย่อย ส่วนลูกค้ารายหลักที่เป็นลูกค้านโยบาย ที่ใช้บริการของบริษัทฯ อยู่แล้วจะพัฒนาการให้บริการทุกด้านให้เป็นที่พึงพอใจ เพราะลูกค้ารายใหญ่ ส่วนใหญ่จะมีความรู้การประกันภัยและรู้ว่าต้องการความคุ้มครองในด้านใดที่อยู่แล้ว โดยบริษัทฯ จะหาช่องทาง การนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความคุ้มครองภายใต้ค่าใช้จ่ายที่ประหยัดให้กับลูกค้าได้ รวมถึงแสวงหาในการจัดทำประกันภัยต่อที่สามารถจะเอื้อประโยชน์สูงสุดให้กับบริษัทฯ ด้วย

**นายธีรติ กอนันตกุล** (ผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามว่า บริษัทฯ ได้ตั้งเป้า Investment Yield ในปี 2554 เป็นเท่าไร และมีกลยุทธ์ในการลงทุนทั้งตราสารหนี้และตราสารทุนอย่างไรบ้าง

**นายสมพร สืบถวิลกุล** (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงว่า ในปี 2553 Investment Yield ค่อนข้างต่ำแต่เมื่อมีการเปรียบเทียบเฉลี่ยทั้งปีแล้วอยู่ในอัตราที่ 3.83% ถือว่า สอดคล้องกับธุรกิจประกันภัยโดยทั่วไปการลงทุนในธุรกิจประกันภัยมีข้อจำกัดหลายอย่างในเรื่องของการลงทุนรวมถึงกรอบจำนวนเปอร์เซ็นต์ต่อเงินกองทุนหรือทุนจดทะเบียนที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดรวมถึงในเรื่องของเงินลงทุน (Capital Fund) ของบริษัทฯ ทำให้ไม่สามารถจะลงทุนได้หลากหลายมากนัก แต่อย่างไรก็ตามในเรื่องนี้บริษัทฯ ได้จัดสรรเงินกองทุนออกเป็น 3 กอง และจะมอบให้ผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนมาช่วยบริหารบางส่วน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตามในเรื่องของการลงทุนบริษัทฯ ยังคำนึงถึงความมั่นคงและความเสี่ยงที่น้อยที่สุด แต่ได้ผลประโยชน์ตอบแทนสูงสุด ฉะนั้น Investment Yield ในปี 2554 บริษัทฯ ประมาณการไว้ต่ำกว่าที่ 5%

**นายธีรติ กอนันตกุล** (ผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามว่า ผลกระทบจากสึนามิที่ประเทศญี่ปุ่นมีผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัยและมีผลกระทบกับบริษัทฯ อย่างไร

**นายสมพร สืบถวิลกุล** (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงว่าประเทศไทยไม่ได้มีการเข้าไปรับประกันภัยต่อช่วง หรือรับประกันภัยโดยตรงของภัยต่างๆ และทรัพย์สินในประเทศญี่ปุ่น แต่อย่างไรก็ตามมีสินค้าบางอย่างมีการขนส่งไปประเทศญี่ปุ่น ซึ่งมีการทำประกันภัยเกี่ยวกับ Marine Transport และ Marine Insurance ซึ่งได้รับผลกระทบบ้างแต่จากการตรวจสอบข้อมูลทางธุรกิจไม่มีผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัยไทย แต่อย่างไรก็ตาม ส่วนสารกัมมันตภาพรังสีรั่วไหลที่ญี่ปุ่นมีผลกระทบเล็กน้อยในเรื่องของการ Import สินค้าจากญี่ปุ่นเข้ามา และเมื่อมีการนำเข้าน้อยลงการประกันภัยก็น้อยลงด้วย ฉะนั้นในเรื่องสึนามิที่ประเทศญี่ปุ่นไม่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ แต่ประการใด

**นายธีรติ กอนันตกุล** (ผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามว่า กรณีเกิดเหตุน้ำท่วมที่ภาคใต้ในจังหวัดนครศรีธรรมราช มีการประเมินผลกระทบคิดเป็นค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ ประมาณเท่าไร

**นายสมพร สืบถวิลกุล** (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงว่ากรณีเหตุการณ์น้ำท่วมที่จังหวัดนครศรีธรรมราชและจังหวัดสุราษฎร์ธานีนั้น มีผลกระทบต่อบริษัทฯ จำนวนหนึ่งแต่ไม่มากนัก มีรถจำนวน 31 คัน ที่ทำประกันภัยไว้กับบริษัทฯ และความเสียหายไม่มากนักประมาณ 2 ล้านบาท นอกจากนี้ยังมีทรัพย์สินอีกบางส่วน เช่น โรงแรมและอาคารพาณิชย์ รวมถึงที่อยู่อาศัยตามปกติ มีลูกค้าที่ทำประกันภัยไว้และได้รับความเสียหายจำนวน 47 ราย ได้ประมาณการค่าเสียหายไว้ 138 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ได้มีการจัดทำประกันภัยต่อไว้อย่างรัดกุม มีสัดส่วน (Retention) ที่บริษัทฯ รับไว้จำนวน 5 ล้านบาท ทำให้ผลกระทบโดยรวมจากน้ำท่วมในภาคใต้มีค่าสินไหมทดแทนประมาณ 140 ล้านบาท โดยส่วนที่บริษัทฯ รับไว้เองประมาณ 10 ล้านบาท ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ แต่อย่างไรก็ตาม

**นายธีรติ กอนันตกุล** (ผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามว่าภาพรวม (Overview) ในปี 2554 มีปัจจัยอะไรบ้างที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทฯ และกระทบอย่างไร

**นายสมพร สืบถวิลกุล** (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้ชี้แจงว่าในภาพรวมของธุรกิจประกันภัยในปีหน้าจะเจริญเติบโตประมาณ 7-10% ซึ่งเป็นการประมาณการของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และเห็นว่ามีโอกาสเจริญเติบโตตามที่อ้างถึงดังกล่าว เพราะธุรกิจประกันภัยจะต่างจากธุรกิจประเภทอื่นเมื่อมีภัยพิบัติต่างๆ เกิดขึ้นจะทำให้ธุรกิจประกันภัยมีความเจริญเติบโต ผลกระทบจากสึนามิที่ประเทศญี่ปุ่น น้ำท่วมทางภาคเหนือและภาคใต้ที่เกิดขึ้นทำให้ประชาชนเจ้าของทรัพย์สินและเจ้าของกิจการจำนวนมากเริ่มแสวงหาการประกันภัยมากขึ้นจึงกลายเป็นโอกาสของธุรกิจประกันภัย สำหรับบริษัทฯ นอกจากจะขยายผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าแล้วยังหาช่องทางที่จะทำประกันภัยในลักษณะที่เรียกว่า Public Service Insurance เพราะเท่าที่ผ่านมาบริษัทฯ มีเฉพาะการประกันภัยแบบ Commercial Service Insurance คือการทำประกันภัยเพื่อจะตอบสนองต่อภาคธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินแต่ Public Service Insurance จะเป็นอีกด้านหนึ่งที่บริษัทฯ จะเข้าไปรับประกันภัย เช่นในเรื่องที่รัฐบาลได้มีการร้องขอไปยังสมาคมประกันวินาศภัย ขอให้หาแนวทางการรับประกันภัยความเสียหายของนาข้าวที่เกิดจากภัยแล้ง น้ำท่วม ในขณะนี้บริษัทฯ ได้หาแนวทางที่จะรับประกันภัยในส่วนนี้ โดยติดต่อไปยังบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศซึ่งก็ได้รับการตอบรับจากบริษัท



ประกันภัยต่อต่างประเทศในเบื้องต้น หากได้รับการยืนยันจากบริษัทรับประกันภัยต่อในต่างประเทศ บริษัทฯ ก็จะสามารถรับประกันภัยในส่วนนี้ได้ ซึ่งหากบริษัทฯ ได้รับประกันภัยในโครงการนี้ก็จะเป็นอีกช่องทางหนึ่งที่ทำให้สังคมไทยเข้าสู่ระบบประกันภัยมากขึ้น และหากบุคคลเหล่านี้มีความแข็งแกร่งทางธุรกิจมากขึ้นก็อาจจะซื้อกรมธรรม์ที่มีความคุ้มครองมากขึ้นได้ ก็จะเป็นโอกาสที่ดีของบริษัทฯ ในการขยายลูกค้ารายย่อย

**ประธานฯ** ได้มอบหมายให้คุณนงนุช เทียนไพฑูรย์ (ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน) ชี้แจงเรื่องสัดส่วนของการลงทุน

**คุณนงนุช เทียนไพฑูรย์** (ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน) ได้ชี้แจงว่า คณะกรรมการบริหารการลงทุน มีความตั้งใจที่จะ Improve yield ของการลงทุน ซึ่งโดยเฉลี่ยแล้วอยู่ที่ 3% กว่าก็ไม่ถือว่าน้อย โดยในปีนี้มีมีความตั้งใจจะให้ Yield ของการลงทุนได้มากกว่าเดิม

**ประธานฯ** ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ตามที่ได้เรียนผู้ถือหุ้นไปแล้วบริษัทฯ จะแบ่งการลงทุนออกเป็น 3 ส่วน โดย 2 ส่วนแรกจะให้บริษัทที่มีความเชี่ยวชาญทางด้านการลงทุนมาดูแลเรื่องการลงทุน โดยจะเป็นก็เปอร์เซ็นต์กำลังพิจารณาอยู่และอีกส่วนหนึ่งของบริษัทฯ จะเป็นผู้ดำเนินการเอง และสำหรับ Bancassurance บริษัทฯ มีธนาคารกรุงไทย ธนาคารออมสิน และธนาคารอาคารสงเคราะห์ที่ทำ Bancassurance กับบริษัทฯ นอกจากนี้ยังมีบริษัทไปรษณีย์ไทยฯ ที่จะเพิ่มจุดขายให้กับบริษัทฯ ส่วนผู้ถือหุ้นรายย่อยก็จะให้การสนับสนุนบริษัทฯ ตามที่คุณชาติริฯ ได้มีการเชิญชวนให้มาทำประกันภัยกับบริษัทฯ และในส่วนของบริษัท ปตท.ฯ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ที่มีสถานะให้บริการน้ำมันทั่วราชอาณาจักรก็พร้อมที่จะดำเนินการร่วมมือกันต่อไปในเรื่องของจุดขายที่จะมีขึ้นในอนาคตนี้

**นายชาติริ เจริญเนือง** (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามว่าทำไมการรับประกันภัยผู้ที่ซื้อสลากหรือฝากเงินหรือขอกู้เงินกับธนาคารออมสินทำไมจึงได้กำหนดการรับประกันภัยผู้สูงอายุไว้ไม่เกิน 75 ปี

**ประธานฯ** ได้มอบหมายให้คุณนงเยาว์ พาชีรัตน์ (กรรมการบริษัท) และคุณสมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้จัดการใหญ่) เป็นผู้ชี้แจง โดยคุณนงเยาว์ฯ ได้รับที่จะนำเรื่องนี้ไปหารือกับทางธนาคารออมสินเพื่อหาแนวทางดำเนินการให้ และคุณสมพรฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าการทำประกันภัยสุขภาพหรือการประกันภัยอุบัติเหตุโดยทั่วไป สำหรับผู้ที่มีอายุเกิน 75 ปีนั้น ถือว่ามีความเสี่ยงสูง เพราะฉะนั้นจึงได้มีการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยค่อนข้างสูงมาก นอกจากนี้ยังเป็นข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในเรื่องของกรรับประกันสุขภาพและการประกันอุบัติเหตุไว้ด้วย ซึ่งไม่ได้หมายความว่ารับไม่ได้ แต่รับได้ภายใต้เงื่อนไขอัตราเบี้ยประกันภัยที่สูงขึ้น โดยบริษัทฯ จะได้ประสานงานกับธนาคารออมสินและกับทาง Reinsurer เพื่อที่จะให้ความคุ้มครองกับผู้สูงอายุต่อไป


**นายเกรียงกมล อีร์ศักดิ์โสภณ** (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่าบริษัทฯ มีนโยบายขยายการลงทุนและขยายธุรกิจไปประเทศอื่นที่มีการแข่งขันด้านประกันภัยที่น้อยกว่าประเทศไทยหรือไม่อย่างไร


**ประธานฯ** ได้ชี้แจงว่า บริษัทฯ จะไปอยู่ที่ประเทศลาวและประเทศแถบอินโดจีนซึ่งกำลังพิจารณากันอยู่ว่าจะดำเนินการอย่างไร เพราะจะต้องมีการวางหลักประกันไว้ที่ธนาคารแห่งชาติของประเทศนั้นๆ เป็นจำนวนเงินมากพอสมควรโดยจะต้องพิจารณาให้รอบคอบ

**นายชาติริ เจริญเนือง** (ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ) ได้กล่าวขอบคุณบริษัทฯ และอดีตกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายมารุต ลิ้มเสถียร) ที่ได้บริจาคเงินให้กับศูนย์สิรินธรเพื่อการฟื้นฟูสมรรถภาพทางการแพทย์แห่งชาติ ที่มีสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ทรงเป็นองค์ประธาน เพื่อซื้อเครื่องมือทางการแพทย์ช่วยเหลือคนพิการ ทำให้คนไข้ที่ใช้บริการประทับใจมาก และหวังว่าบริษัทฯ จะให้ความอนุเคราะห์บริจาคเงินช่วยเหลือศูนย์สิรินธรฯ แห่งนี้อีกในโอกาสต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเรื่องอื่นใดอีก ประธานฯ จึงกล่าวปิดประชุม และได้ขอบคุณ ผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้

ปิดประชุมเวลา 15.50 น.

ลงชื่อ  ประธานกรรมการบริษัท  
(นายสมใจนึก เองตระกูล)  
ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ  เลขานุการบริษัท  
(ว่าที่เรื่อตรี อติชาติ โพธิเกษม)  
เลขานุการที่ประชุม

## ประกอบกรพิจารณาในวาระที่ 6 : พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

### ประวัติย่อกรรมการ

- ชื่อ : นายประสิทธิ์ ดำรงชัย
- อายุ : 71 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - ปริญญาเอก Political Science, University of Oklahoma, U.S.A. โดยทุน ก.พ.ตามความต้องการของสำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี  
 - พ.บ.ม. รัฐประศาสนศาสตร์(เกียรตินิยมดี) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์  
 - ปริญญาโท M.P.A. Kent State University, U.S.A. โดยทุน ก.พ.ตามความต้องการของสำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี  
 - 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  
 - ระบบทะเบียนกรรมการบริษัทจดทะเบียนสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ตำแหน่งปัจจุบัน : กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล และที่ปรึกษาประธานกรรมการบริษัท
- จำนวนปีที่เป็นกรรมการ : 7 ปี
- ตำแหน่งในองค์กรอื่น :

| บริษัทจดทะเบียน 1 แห่ง / Listed Companies 1 Companies | กิจการอื่น<br>(ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) /<br>Non-Listed Companies | กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่อง<br>กับธุรกิจของบริษัทฯ /<br>Competitors/<br>Related Businesses |
|---|--|--|
| 1. กรรมการอิสระ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)    | -  | ไม่มี  |

- ประสบการณ์ : - กรรมการและกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงไทย  
 - กรรมการและกรรมการบริหาร บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)  
 - กรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (กรรมการ ป.ป.ช.)  
 - ปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี  
 - ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี (ระดับ 11)  
 - เลขาธิการคณะกรรมการ ป.ป.ป.  
 - ผู้ตรวจราชการสำนักนายกรัฐมนตรี

- การเข้าประชุม : - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล 7/8 ครั้ง
- สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) : 0.0083 % (25,000 หุ้น)
- ออกจากเป็นกรรมการตามวาระ : พ.ศ. 2551,2554
- ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง : กรรมการอิสระ



**ประวัติย่อกรรมการ**

ชื่อ : นายสีมา สีมานันท์

อายุ : 68 ปี

สัญชาติ : ไทย

วุฒิการศึกษา : - M.S. (Political Science) Utah State University ประเทศสหรัฐอเมริกา  
- รัฐศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาการต่างประเทศและการทูต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หลักสูตรการอบรม : - ประกาศนียบัตรกฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
- ปริญญาบัตรหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 38 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร  
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
- หลักสูตร Finance for Non-Finance Director (FND) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 6

ตำแหน่งปัจจุบัน : กรรมการ, ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ : 6 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น :



| บริษัทจดทะเบียน / Listed Companies | กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) 6 แห่ง / Non-Listed Companies 6 Companies   | กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ / Competitors/ Related Businesses |
|------------------------------------|---|--|
| ไม่มี                              | 1. กรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.)<br>2. กรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ 2 ด้านการบริหารราชการแผ่นดิน)<br>3. กรรมการข้าราชการฝ่ายรัฐสภา (ก.ร.)<br>4. ประธานกรรมการตรวจสอบและประเมินผลภาคราชการ (Audit Committee) กระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา<br>5. กรรมการสภามหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์<br>6. กรรมการมูลนิธิประเทศไทยใสสะอาด | ไม่มี  |

ประสบการณ์การเข้าประชุม : - เลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน  
- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 9/12 ครั้ง  
- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล 14/14 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) : ไม่มี

นอกจากเป็นการกรรมการตามวาระ : พ.ศ. 2550, 2553

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง : กรรมการอิสระ

**ประวัติย่อกรรมการ**

ชื่อ : นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์

อายุ : 58 ปี

สัญชาติ : ไทย

วุฒิการศึกษา : - ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์  
- ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

หลักสูตรการอบรม : - Certificate of Insurance, College of Insurance, London  
- Sasin Senior Executive Program (SEP) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  
- Certificate of CFO Certification Program สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์  
- หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งปัจจุบัน : กรรมการ, กรรมการบริษัทภิบาล บริหารความเสี่ยงและติดตามกลยุทธ์

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ : 3 ปี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น :



| บริษัทจดทะเบียน 1 แห่ง / Listed Companies 1 Companies                 | กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) / Non-Listed Companies | กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ / Competitors/ Related Businesses |
|---|--|--|
| 1. ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยและบริหารทรัพย์สิน บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) | ไม่มี  | ไม่มี  |

ประสบการณ์ :  
 การเข้าประชุม : - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 11/12 ครั้ง  
 - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทภิบาล บริหารความเสี่ยงฯ 12/12 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ ในนามตนเอง (ร้อยละ) : -

นอกจากเป็นการตามวาระ : ออกเป็นครั้งแรก

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง : กรรมการ

**ประวัติย่อกรรมการ**

- ชื่อ : น.ส.นงเยาว์ พาชีรัตน์  
 อายุ : 57 ปี  
 สัญชาติ : ไทย  
 วุฒิการศึกษา : - ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร(นโยบายและแผน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  
 - ประกาศนียบัตรเนติบัณฑิต สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา  
 - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- หลักสูตรการอบรม : - GSB Team Spirit  
 - 7 อุปนิสัยของผู้มีประสิทธิผลสูง (The 7 Habits of Highly Effective People)  
 - ศึกษาดูงานด้าน Corporate Social Responsibility ณ ประเทศญี่ปุ่น  
 - บทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ หลักสูตร Director Accreditation Program
- ตำแหน่งปัจจุบัน : กรรมการ, กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
- จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ : 2 ปี
- ตำแหน่งในองค์กรอื่น :



| บริษัทจดทะเบียน / Listed Companies | กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) 1 แห่ง / Non-Listed Companies 1 Companies | กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ / Competitors/ Related Businesses |
|------------------------------------|---|--|
| ไม่มี                              | 1. รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มสินเชื่อรายย่อย                              | ไม่มี  |

- ประสบการณ์** : - รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มสินเชื่อรายย่อย  
 - ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานกิจกรรมชุมชน  
 - ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายกิจการสาขา 2  
 - ผู้ตรวจการธนาคารออมสิน สายสนับสนุนทั่วไป
- การเข้าประชุม** : - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 10/12 ครั้ง  
 - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล 12/14 ครั้ง
- สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ)** : ไม่มี
- นอกจากเป็นการตามวาระ** : ออกเป็นครั้งแรก
- ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง** : กรรมการ



**ประวัติย่อกรรมการ**

ชื่อ : นายสมพร สืบถวิลกุล  
 อายุ : 50 ปี  
 สัญชาติ : ไทย  
 วุฒิการศึกษา : - กำลังศึกษาปริญญาเอก รัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง  
 - ปริญญาโท รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
 - ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม  
 - D.O.T. Class 3, Maritime Studies, Navigation & Deck Officer, School of Maritime Studies, Plymouth, England  
 - B-TECH Diploma, Nautical Science, Plymouth Polytechnic College, England  
 หลักสูตรการอบรม : - หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 1 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง  
 - หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูงรุ่นที่ 6 (ปศ.6) สถาบันพระปกเกล้า  
 - หลักสูตรพัฒนาสัมพันธ์ระดับผู้บริหารรุ่นที่ 14 (พสบ.14) ของกองทัพบก  
 - หลักสูตร Finance for Non-Finance Director (FND) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
 - Understanding the Fundamental of Financial Statement รุ่นที่ 1 ของสมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย  
 - หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
 - Successful Formulation & Execution of Strategy ของสมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย  
 - Business Creativity & Product Innovation สถาบันวิจัยโอเมก้าเวสต์คลาส  
 - โครงการอบรมภาษาอังกฤษสำหรับนักกฎหมายระดับบริหารเฉพาะทาง รุ่นที่ 7 ของคณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
 - TQA Seminar 2006 เครื่องมือบริหารจัดการเพื่อองค์กรเป็นเลิศ ของสถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ  
 - Mini MBA IMDP รุ่นที่ 3 คณะพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
 - General Insurance Management for Overseas, Bowring, UK  
 - Motor Insurance Executives Seminar, Australia  
 - Risk Management, India Insurance Institute, Puna, India  
 - หลักสูตรนักบริหารชั้นสูง กระทรวงการคลัง  
 - หลักสูตร Problems Solving and Decision Making โดย Kepner & Tregoe  
 ตำแหน่งปัจจุบัน : กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการบรรษัทภิบาล บริหารความเสี่ยงและติดตามกลยุทธ์ และกรรมการบริหารการลงทุน  
 จำนวนปีที่เป็นกรรมการ : 1 ปี  
 ตำแหน่งในองค์กรอื่น :

| บริษัทจดทะเบียน / Listed Companies | กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) 4 แห่ง / Non-Listed Companies 4 Companies   | กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ / Competitors/ Related Businesses |
|------------------------------------|---|--|
| ไม่มี                              | 1. เลขาธิการ ราชยานยนต์สมาคมแห่งประเทศไทย (ในพระบรมราชูปถัมภ์)<br>2. กรรมการ สมาคมประกันวินาศภัย<br>3. กรรมการ บริษัทไทยอินชัวร์เตต้าแดเนท จำกัด<br>4. ประธานคณะกรรมการประกันภัยยานยนต์ | ไม่มี  |

ประสบการณ์ : - กรรมการผู้จัดการ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด  
 การเข้าประชุม : - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 12/12 ครั้ง  
 - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร 12/12 ครั้ง  
 - เข้าร่วมประชุมคณะบรรษัทภิบาล บริหารความเสี่ยงฯ 10/12 ครั้ง  
 - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหารการลงทุน 10/12 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้นบริษัทฯ (ร้อยละ) : 0.001% (3,000 หุ้น)  
 ออกจากเป็นกรรมการตามวาระ : ออกเป็นครั้งแรก  
 ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง : กรรมการ

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

**หมวดที่ 3 การถือหุ้น**

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

**หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น**

- ข้อ 38. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 (สี่) เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้วให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญคณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดหรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วยในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 1 (หนึ่ง) เดือน นับแต่วันได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น
- ข้อ 39. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวและจัดส่งให้ผู้ถือหุ้น และนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน ก่อนวันประชุม และโฆษณาบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 (สาม) วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน
- ข้อ 40. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใดเมื่อล่วงเวลาผ่านไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม
- ข้อ 41. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คนร้องขอ และที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับ ก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนลับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด
- ข้อ 42. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้
- 42.1 ในกรณีปกติให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
  - 42.2 ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
    - (1) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
    - (2) การซื้อหรือการรับโอนกิจการของบริษัทอื่น หรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
    - (3) การทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทหรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
    - (4) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัท
    - (5) การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ หรือหุ้นกู้ชนิดแปรสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ การออกหลักทรัพย์ชนิดอื่นตามบทบัญญัติของกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การออกไปสำคัญในการจองซื้อหุ้นทุกชนิด
    - (6) การควบหรือการเลิกบริษัท

- ข้อ 43. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้
- 43.1 พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุม แสดงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา
  - 43.2 พิจารณาและอนุมัติงบดุล บัญชีกำไรขาดทุนและรายงานของผู้สอบบัญชี
  - 43.3 พิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไรเพื่อจัดสรรเป็นเงินปันผลและเงินสำรอง
  - 43.4 เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออกตามวาระ
  - 43.5 เลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี
  - 43.6 กิจการอื่น ๆ

### หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

- ข้อ 44. รอบปีบัญชีของบริษัทเริ่มต้นในวันที่ 1 มกราคม และสิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี
- ข้อ 45. บริษัทต้องจัดให้มีการทำและเก็บรักษาบัญชี ตลอดจนการสอบบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยการนั้น และต้องจัดทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนอย่างน้อยครั้งหนึ่งในรอบ 12 เดือน อันเป็นรอบปีบัญชีของบริษัท
- ข้อ 46. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ข้อ 47. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี
- 47.1 สำเนางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วพร้อมกับรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี
  - 47.2 รายงานประจำปีของคณะกรรมการ
- ข้อ 48. ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรในกรณีที่บริษัทยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายใน 1 (หนึ่ง) เดือนนับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และโฆษณาต่อบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย
- ข้อ 49. บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 (ห้า) ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 (สิบ) ของทุนจดทะเบียน
- ข้อ 50. ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท
- ข้อ 51. ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับรายได้ รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้
- ข้อ 52. ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุนและปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท เพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น

## เอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม

### 1. บุคคลธรรมดา

ผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติไทย บัตรประจำตัวของผู้ถือหุ้น ( บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรข้าราชการ หรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ )

- (1) ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาบัตรประจำตัวของผู้มอบอำนาจ และบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบอำนาจ

ผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศ หนังสือเดินทางของผู้ถือหุ้น

- (1) ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาหนังสือเดินทางของผู้มอบอำนาจ และบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบอำนาจ

### 2. นิติบุคคล

2.1 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย

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

2.2 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศ

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

ในกรณีของสำเนาเอกสารจะต้องมีการรับรองสำเนาถูกต้อง และหากเป็นเอกสารที่จัดทำขึ้นในต่างประเทศ ควรมีการรับรองรายชื่อโดยโนตารีพับลิก

### 3. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นพลเมืองต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

3.1 ให้เตรียมเอกสาร และแสดงเอกสารเช่นเดียวกับกรณีนิติบุคคล ข้อ 1 หรือ 2

3.2 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศมอบให้ Custodian เป็นผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน ต้องส่งหลักฐานดังต่อไปนี้เพิ่มเติม

- 1) หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศให้ Custodian เป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน
- 2) หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ Custodian

ทั้งนี้ เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

หมายเหตุ บริษัทขอสงวนสิทธิ์ที่จะผ่อนผันการยื่นแสดงเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบอำนาจที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมแต่ละราย ตามที่บริษัทจะพิจารณาเห็นเหมาะสม



## ประวัติกรรมการอิสระ (ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น)



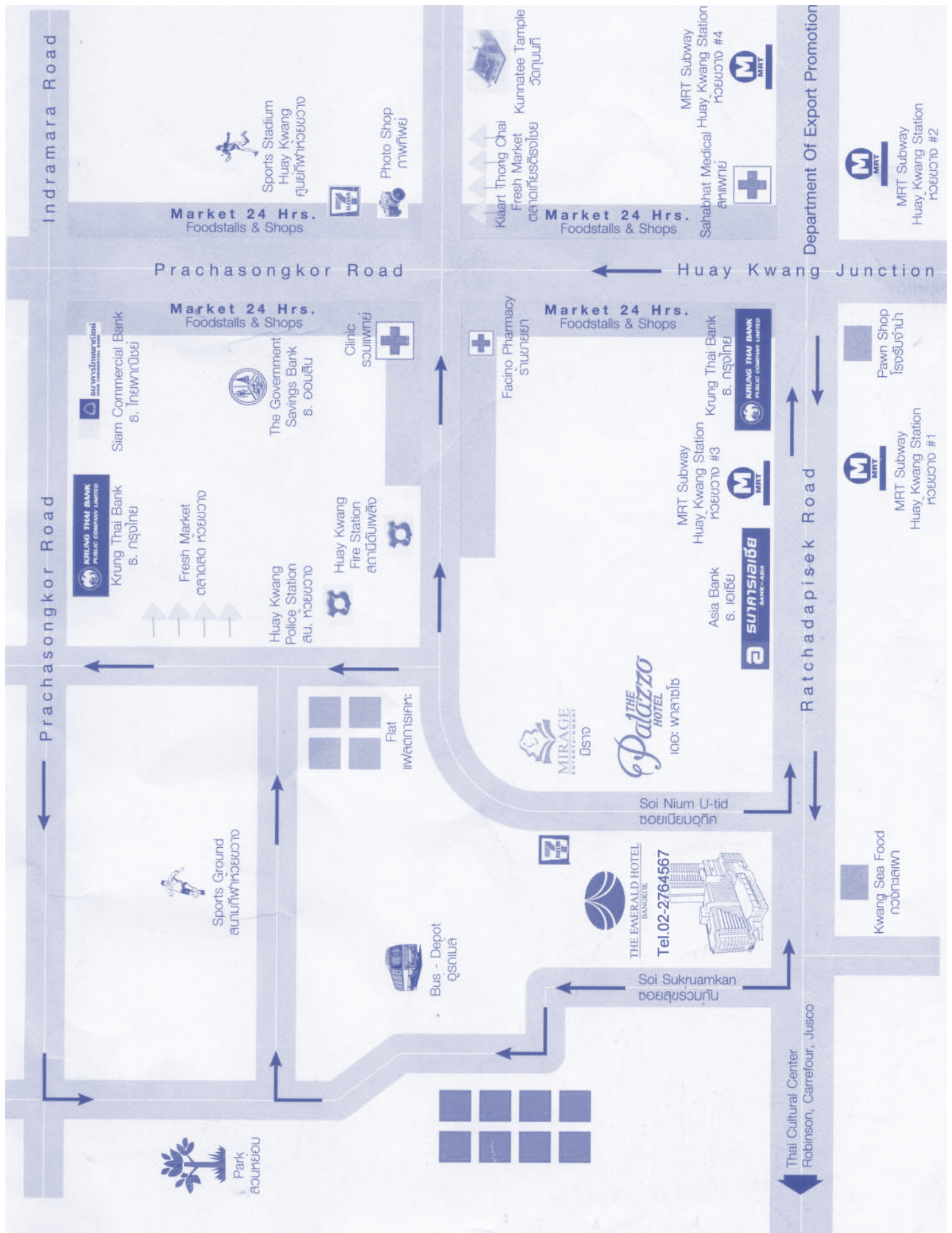
|                            |  |
|----------------------------|--|
| ชื่อ                       | : รศ.วินัย ล้าเลิศ   |
| อายุ                       | : 62 ปี  |
| สัญชาติ                    | : ไทย  |
| วุฒิการศึกษา               | : รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต (ร.ป.ม.) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์<br>เนติบัณฑิตไทย (นบท.) จากสำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา<br>นิติศาสตรบัณฑิต (นบ.) มหาวิทยาลัยรามคำแหง  |
| หลักสูตรการอบรม            | : - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย<br>- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย<br>- หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย<br>- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |
| ตำแหน่งปัจจุบัน            | : กรรมการอิสระ , ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ   |
| จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ   | : 17 ปี  |
| การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น | :  |

| บริษัทจดทะเบียน | กิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) | กิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯ |
|-----------------|---------------------------------------|--|
| ไม่มี           | ไม่มี                                 | ไม่มี  |

การมีส่วนได้เสียในวาระพิจารณาที่เกี่ยวข้อง : มีส่วนได้เสียในวาระที่ 7 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ลักษณะความสัมพันธ์ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ :

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



แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก.  
(แบบทั่วไปซึ่งเป็นแบบที่ง่ายไม่ซับซ้อน)

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

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

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

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

รศ.วินัย ล้ำเลิศ อายุ 61 ปี อยู่บ้านเลขที่ 28/9 ซอยพฤษยาชาติ 28 ถนนรามคำแหง แขวงสะพานสูง เขตสะพานสูง กรุงเทพมหานคร 10240

คนหนึ่งคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ในวันที่ 20 เมษายน 2555 เวลา 14.00 น. ณ ห้องบอลรูม 1 ชั้น 3 โรงแรมดิเอ็มเมอรัลด์ เลขที่ 99/1 ซอยเนียบอุทิศ ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะกระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ ผู้มอบฉันทะ

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

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ ผู้รับมอบฉันทะ

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

หมายเหตุ ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

โปรดใส่เครื่องหมาย ✓ หน้าชื่อผู้รับมอบฉันทะเพียงชื่อเดียว

แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.  
(แบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะ  
ที่จะยึดขาดเงินตายตัว)

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

รศ.วินัย ล้าเลิศ อายุ 61 ปี อยู่บ้านเลขที่ 28/9 ซอยพฤษภาฯ 28 ถนนรามคำแหง แขวงสะพานสูง เขตสะพานสูง กรุงเทพมหานคร 10240  
คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ในวันที่ 20 เมษายน 2555 เวลา 14.00 น. ณ ห้องบอลรูม 1 ชั้น 3 โรงแรมดิเอมเมอร์ไลด์ เลขที่ 99/1 ซอยเนียบมูทิศ ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

วาระที่ 1 เรื่อง รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554  
 ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 2 เรื่อง รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล  
 ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแทนข้าพเจ้า

วาระที่ 3 เรื่อง รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2554 และรายงานประจำปีของคณะกรรมการ  
 ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2554 และรายงานของคณะกรรมการแทนข้าพเจ้า

โปรดใส่เครื่องหมาย ✓ หน้าชื่อผู้รับมอบฉันทะเพียงชื่อเดียว

วาระที่ 4 เรื่อง พิจารณานุมัติงบประมาณการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

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

วาระที่ 5 เรื่อง พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2554 และการจ่ายเงินปันผล

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

วาระที่ 6 เรื่อง พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                       งดออกเสียง
- การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- นายประสิทธิ์ ดำรงชัย
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                       งดออกเสียง
- นายสีมา สีมานันท์
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                       งดออกเสียง
- นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                       งดออกเสียง
- นางสาวนงเยาว์ พาชีรัตน์
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                       งดออกเสียง
- นายสมพร สืบถวิลกุล
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                       งดออกเสียง

วาระที่ 7 เรื่อง พิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

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





## ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ในวันที่ 20 เมษายน 2555 เวลา 14.00 น. ณ ห้องบอลรูม 1 ชั้น 3 โรงแรมดิเอ็มเมอรัลด์ เลขที่ 99/1 ซอยเนียมอุทิศ ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

วาระที่ \_\_\_\_\_ เรื่อง \_\_\_\_\_

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

วาระที่ \_\_\_\_\_ เรื่อง \_\_\_\_\_

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

วาระที่ \_\_\_\_\_ เรื่อง \_\_\_\_\_

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

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

ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_

เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_

เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_

เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง





แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.  
(แบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ  
และแต่งตั้งให้ คัสโตเดียน (Custodian)  
ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น)

ปิดอากรแสตมป์  
20 บาท

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

เขียนที่ \_\_\_\_\_

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

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

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

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิตยประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม \_\_\_\_\_ หุ้น  
และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ \_\_\_\_\_ เสียง ดังนี้

(3) ขอมอบฉันทะให้

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

รศ.วินัย ล้าเลิศ อายุ 61 ปี อยู่บ้านเลขที่ 28/9 ซอยพฤษภุชชาติ 28 ถนนรามคำแหง แขวงสะพานสูง เขตสะพานสูง กรุงเทพมหานคร 10240

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ในวันที่ 20 เมษายน 2555 เวลา 14.00 น. ณ ห้องบอลรูม 1 ชั้น 3 โรงแรมดิเอมเมอร์ลิตส์ เลขที่ 99/1 ซอยเนียมอุทิศ ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

มอบฉันทะตามจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถือและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้

มอบฉันทะบางส่วน คือ

หุ้นสามัญ \_\_\_\_\_ หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ \_\_\_\_\_ เสียง

หุ้นบุริมสิทธิ \_\_\_\_\_ หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ \_\_\_\_\_ เสียง

รวมสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ทั้งหมด \_\_\_\_\_ เสียง

โปรดใส่เครื่องหมาย ✓ หน้าชื่อผู้รับมอบฉันทะเพียงชื่อเดียว

(5) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ดังนี้

วาระที่ 1 เรื่อง รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554

ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 แทนข้าพเจ้า

วาระที่ 2 เรื่อง รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแทนข้าพเจ้า

วาระที่ 3 เรื่อง รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯในรอบปี 2554 และรายงานของคณะกรรมการ

ให้ผู้รับมอบฉันทะรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯในรอบปี 2554 และรายงานของคณะกรรมการแทนข้าพเจ้า

วาระที่ 4 เรื่อง พิจารณามติตั้งงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

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

วาระที่ 5 เรื่อง พิจารณามติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2554 และการจ่ายเงินปันผล

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

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

วาระที่ 6 เรื่อง พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

การแต่งตั้งกรรมการทั้งชุด

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

การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

นายประสิทธิ์ ดำรงชัย

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

นายสีมา สีมานันท์

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

นายวรชัย ปิยสุนทรวงษ์

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

นางสาวนงเยาว์ พาชีรัตน์

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

นายสมพร สืบถวิลกุล

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



วาระที่ 7 เรื่อง พิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

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

วาระที่ 8 เรื่อง พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2555

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

วาระที่ 9 เรื่อง พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

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

- (6) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น
- (7) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้รับความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใดให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะ ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ ผู้มอบฉันทะ  
( \_\_\_\_\_ )

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ ผู้รับมอบฉันทะ  
( \_\_\_\_\_ )

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ ผู้รับมอบฉันทะ  
( \_\_\_\_\_ )

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ ผู้รับมอบฉันทะ  
( \_\_\_\_\_ )

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



## ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ในวันที่ 20 เมษายน 2555 เวลา 14.00 น. ณ ห้องบอลรูม 1 ชั้น 3 โรงแรมดิเอ็มเมอรัลด์ เลขที่ 99/1 ซอยเนียมอุทิศ ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

วาระที่ \_\_\_\_\_ เรื่อง \_\_\_\_\_

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

งดออกเสียง \_\_\_\_\_ 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 2554 ในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ CD ROM แทนการจัดทำเป็นเอกสารเพื่อส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 รวมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลที่สำคัญซึ่งได้กล่าวถึงในรายงานประจำปี ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและ ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ บนเว็บไซต์ [www.dhipaya.co.th](http://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](mailto:atichatp@dhipaya.co.th)

## แบบขอรับรายงานประจำปี 2554

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

เอกสารที่ต้องการ

- รายงานประจำปี 2554  
 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ  
 จริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ

หมายเหตุ กรุณาใส่เครื่องหมาย  ในช่อง  ที่ท่านต้องการ